II. melléklet: Útmutató

[I. Általános útmutatások 3](#_Toc208245327)

[I.1 Szerkezet 3](#_Toc208245328)

[I.2 Hivatkozások 4](#_Toc208245329)

[I.3 Számviteli standardok 5](#_Toc208245330)

[I.4 A felügyeleti adatok jelentése 5](#_Toc208245331)

[I.5 A konszolidáció terjedelme 6](#_Toc208245332)

[I.6 Számozási és egyéb szabályok 6](#_Toc208245333)

[II. A táblákhoz kapcsolódó útmutató 6](#_Toc208245334)

[II.1 Z 01.01 – Jogszemélyek (ORG 1) 6](#_Toc208245335)

[II.2 Z 01.02 – Tulajdonosi szerkezet (ORG 2) 10](#_Toc208245336)

[II.3 Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB 1) 12](#_Toc208245337)

[II.4 Z 03.01 – Szavatolótőke-követelmények – Hitelintézetek (LIAB 2) 20](#_Toc208245338)

[II.5 Z 03.02 – Szavatolótőke-követelmények – Értékpapírkereskedők (LIAB 3) 23](#_Toc208245339)

[II.6 Z 04.00 – Csoporton belüli pénzügyi kapcsolódások (LIAB 4) 24](#_Toc208245340)

[II.7 Fő szerződő felek (LIAB 5 & 6) 27](#_Toc208245341)

[II.8 Z 05.01 – Fő partnerek (kötelezettségek alapján) (LIAB 5) 27](#_Toc208245342)

[II.9 Z 05.02 – Fő partnerek (mérlegen kívüli tételek alapján) (LIAB 6) 29](#_Toc208245343)

[II.10 Z 06.00 – Betétbiztosítás (LIAB 7) 30](#_Toc208245344)

[II.11 Kritikus funkciók és fő üzletágak 33](#_Toc208245345)

[II.12 Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1) 36](#_Toc208245346)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP. 39](#_Toc208245347)

[II.14 Z 07.01.2 FUNC 1 LEN. 45](#_Toc208245348)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 PAY. 50](#_Toc208245349)

[II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM. 56](#_Toc208245350)

[II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF 61](#_Toc208245351)

[II.16 Z 07.02 – A gazdasági funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 2) 66](#_Toc208245352)

[II.17 Z 07.03 – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3) 67](#_Toc208245353)

[II.18 Z 07.04 – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4) 68](#_Toc208245354)

[II.19 Érintett szolgáltatások 69](#_Toc208245355)

[II.20 Z 08.01 – Releváns szolgáltatások (SERV 1) 69](#_Toc208245356)

[II.21 Z 08.02 – Érintett szolgáltatások – a működési eszközökhöz való hozzárendelés (SERV 2) 76](#_Toc208245357)

[II.22 Z 08.03 – Érintett szolgáltatások – a szerepek feltérképezése (SERV 3) 79](#_Toc208245358)

[II.23 Z 08.04 – Kritikus szolgáltatások – a kritikus funkciókhoz való hozzárendelés (SERV 4) 80](#_Toc208245359)

[Általános útmutatások 80](#_Toc208245360)

[II.24 Z 08.05 – Alapvető szolgáltatások – a fő üzletágakhoz való hozzárendelés (SERV 5) 81](#_Toc208245361)

[II.25 FMI-szolgáltatások 82](#_Toc208245362)

[II.26 Z 09.01 – Pénzügyi piaci infrastrukturális szolgáltatások – Szolgáltatók és felhasználók (FMI 1) 82](#_Toc208245363)

[II.27 Z 09.02 – A kritikus és alapvető FMI-k feltérképezése (2. FMI) 86](#_Toc208245364)

[II.28 Z 09.03 – FMI-szolgáltatások – Kulcsmérők (3. FMI) 88](#_Toc208245365)

[II.29 Z 09.04 – FMI-szolgáltatások – CCP – Alternatív szolgáltatók (FMI 4) 89](#_Toc208245366)

[II.30 A felelősség elemzése 90](#_Toc208245367)

[II.31 Z 11.00 Csoporton belüli kötelezettségek (LIAB-G-1) 90](#_Toc208245368)

[II.32 Z 12.00 – Értékpapírok (beleértve a CET1, AT1 és járulékos tőkeinstrumentumokat; csoporton belüli kivételével) (LIAB-G-2) 93](#_Toc208245369)

[II.33 Z 13.00 – Valamennyi betét (a csoporton belüli kivételével) (LIAB-G-3) 98](#_Toc208245370)

[II.34 Z 14.00 – Egyéb pénzügyi kötelezettségek (más füleken kívül, a csoporton belüliek kivételével) (LIAB-G-4) 100](#_Toc208245371)

[II.35 Z 15.00 – Származtatott termékek (LIAB-G-5) 102](#_Toc208245372)

[II.36 Z 16.00 – Biztosított pénzügyi tranzakciók a csoporton belüli kivételével (LIAB-G-6) 104](#_Toc208245373)

[II.37 Z 17.00 – Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek (más füleken kívül, a csoporton belüliek kivételével) (LIAB-G-7) 106](#_Toc208245374)

[II.38 I. melléklet – A Z 09.01–c0050 esetében használandó FMI-k jegyzéke 109](#_Toc208245375)

1. Általános útmutatások
   1. Szerkezet
2. A keret 29 táblából áll, amelyek 6 blokkot alkotnak:
3. Az „Általános információk” blokk áttekintést nyújt egy csoport és annak szervezetei szervezeti felépítéséről, az eszközök megoszlásáról és a kockázati kitettségértékek összegéről. Ez a blokk táblákból áll:
   1. Z 01.01 – Jogszemélyek (ORG 1)
   2. Z 01.02 – Tulajdonosi szerkezet (ORG 2)
4. „A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információ” blokk a kötelezettségek, a szavatolótőke, a csoporthoz tartozó vállalkozások közötti pénzügyi kapcsolatok, a fő partnerekkel szembeni kötelezettségek és a fő partnerektől kapott mérlegen kívüli tételek, valamint a betétbiztosítás tekintetében nyújt pénzügyi információkat. Ez a blokk 7 táblából áll:
5. „Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB 1)”;
6. „Z 03.01 – Szavatolótőke-követelmények hitelintézetek számára (LIAB 2)”;
7. „Z 03.02 – Szavatolótőke-követelmények befektetési társaságok számára (LIAB 3)”;
8. „Z 04.00 – Csoporton belüli pénzügyi kapcsolódások (LIAB 4)”;
9. „Z 05.01 – Jelentős felelősséggel rendelkező szerződő felek (LIAB 5)”;
10. ’Z 05.02 – Fő partnerek (mérlegen kívüli tételek alapján) (LIAB 6)’;
11. „Z 06.00 – Betétbiztosítás (LIAB 7)”.
12. A „Kritikus funkciók” blokk áttekintést nyújt a kritikus funkciókról és azok szervezetek, fő üzletágak, kritikus szolgáltatások, pénzügyi piaci infrastruktúrák és információs rendszerek szerinti elrendeződéséről. Ez a blokk 4 táblából áll:
    1. Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)
    2. Z 07.02 – A kritikus funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3)

Z 07.04 – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4)

1. Szolgáltatások és szervezetek, amelyek a felhasználók és a szolgáltatók bontását tartalmazzák, és a gazdasági funkciókhoz és üzletágakhoz igazítják őket:
   1. Z 08.01 – Releváns szolgáltatások (SERV 1)
   2. Z 08.02 – Érvényes szolgáltatások – Eszközökhöz való hozzárendelés (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Érintett szolgáltatások – A szerepek hozzárendelése (SERV 3)
   4. Z 08.04 – Érintett szolgáltatások – A kritikus funkciókhoz való hozzárendelés (SERV 4)
   5. Z 08.05 – Érintett szolgáltatások – A fő üzletágakhoz való hozzárendelés (SERV 5)
2. Jelentéstétel az FMI-szolgáltatásokról
   1. Z 09.01 – Pénzügyi piaci infrastrukturális szolgáltatások – Szolgáltatók és felhasználók (FMI 1)
   2. Z 09.02 – FMI-szolgáltatások – A kritikus és alapvető FMI-k feltérképezése (2. FMI)
   3. Z 09.03 – FMI-szolgáltatások – Kulcsmérők (3. FMI)
   4. Z 09.04 – FMI-szolgáltatások – CCP – Alternatív szolgáltatók (FMI 4)
3. A felelősségi adatok részletes jelentése a fedezeti értékeléshez
4. Z 11.00 – Csoporton belüli kötelezettségek (a származtatott ügyletek kivételével) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 – Értékpapírok (beleértve a CET1, AT1 és járulékos tőkeinstrumentumokat, a csoporton belüliek kivételével) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Valamennyi betét (a csoporton belüli kivételével) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Egyéb pénzügyi kötelezettségek (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – Származtatott termékek (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Biztosított finanszírozás, a csoporton belüli kivételével (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 – Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek (LIAB-G-7)
   4. Hivatkozások
8. E melléklet alkalmazásában:
9. „CPMI”: a Nemzetközi Fizetések Bankjának Fizetési és Piaci Infrastruktúra Bizottsága;
10. „FINREP”: az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletében felsorolt FINREP táblák[[1]](#footnote-2);
11. „COREP (OF)”: az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete (táblák);
12. „COREP (LR)”: az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete (táblák);
13. „FSB”: Pénzügyi Stabilitási Tanács;
14. „IAS”: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkében meghatározott nemzetközi számviteli standardok[[2]](#footnote-3);
15. „IFRS”:az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében meghatározott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok[[3]](#footnote-4);
16. „LEI-kód”: jogalany-azonosító kód, amelynek célja, hogy a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által javasolt és a G20-ak által jóváhagyott pénzügyi tranzakciókban részt vevő felek egyedi és világméretű azonosítását biztosítsa. A globális LEI-rendszer teljes körű bevezetéséig a tranzakciós partnerekhez előzetes LEI kódot rendel a Szabályozói Felügyeleti Bizottság (ROC) által jóváhagyott Helyi Operatív Egység (LOU) (részletes információk a következő weboldalon találhatók: [www.leiroc.org)](http://www.leiroc.org). Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.
17. Az „MPI ID” vagy „Monetary Financial Institution” azonosító az MPI-knek az EKB által a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények szektorának mérlegtételeiről szóló, 2021. január 22-i (EU) 2021/379 európai központi banki rendelettel (átdolgozás) (EKB/2021/2) összhangban statisztikai célból fenntartott és közzétett jegyzékében szereplő MPI-k egyedi azonosító kódja, amelyet akkor kell jelenteni, ha még nem létezik LEI-kód.
18. „NGAAP” vagy „általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek”:a 86/635/EGK irányelv alapján kidolgozott nemzeti számviteli szabályozás[[4]](#footnote-5);
19. „Működési eszköz”: olyan eszköz, amely nem pénzügyi eszköz, és amely releváns szolgáltatások, például ingatlanok nyújtásához szükséges; szellemi tulajdon, beleértve a védjegyeket, szabadalmakat és szoftvereket; hardver; Informatikai rendszerek és alkalmazások; valamint adatraktárak. Az operatív eszközök akkor kritikusak/alapvető fontosságúak, ha az azokhoz való hozzáférés kritikus/alapvető szolgáltatás nyújtásához szükséges;
20. „Releváns szolgáltatások”: olyan szolgáltatások, amelyek i. a bank gazdaság szempontjából kritikus funkcióit (kritikus szolgáltatások) és ii. azon fő üzletágakat (alapvető szolgáltatások) támasztják alá, amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához. Ezek a kategóriák átfedésben lehetnek. Ez hasonlóan vonatkozik a működési eszközökre és a személyzetre is.
21. „Releváns szerepkörök”: olyan munkakörök, amelyek betöltetlen álláshelyei a szanálás során akadályozhatják a kritikus funkciók folytonosságát és a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az azt követő szerkezetátalakításhoz szükséges fő üzletágakat.
    1. Számviteli standardok
22. Amennyiben ezen útmutató másképp nem rendelkezik, az intézményeknek a (EU) 2024/3117 végrehajtási rendelet 9–11. cikkével összhangban a pénzügyi információk jelentéséhez használt számviteli szabályozás szerinti összegekről kell adatot szolgáltatniuk. Azoknak az intézményeknek, amelyek nem kötelesek a (EU) 2024/3117 végrehajtási rendeletnek megfelelően jelenteni a pénzügyi információkat, a rájuk vonatkozó számviteli szabályokat kell alkalmazniuk.
23. Az IFRS szerint jelentést tevő intézmények számára feltüntettük a vonatkozó IFRS-hivatkozásokat.
    1. A felügyeleti adatok jelentése
       * + 1. Amennyiben az adatszolgáltató szervezet a szanálási tervezéshez kért referencia-[[5]](#footnote-6) időpontban az 575/2013/EU rendelet szerinti összevont vagy egyedi szintű felügyeleti adatszolgáltatás hatálya alá tartozik, a szervezetnek nem kell bejelentenie a már bejelentett adatpontokat. A szanálási hatóságok ezeket az adatpontokat közvetlenül az adatszolgáltató szervezet által már bejelentett felügyeleti jelentésekből szerzik be.
           2. Amennyiben a szervezet az adott vonatkozási időpontban nem tartozik felügyeleti adatszolgáltatás hatálya alá, a szervezetnek ezeket az adatpontokat az (EU) 20XX /XXXvégrehajtási rendelettel összhangban kell bejelentenie. .
    2. A konszolidáció terjedelme
24. Ez a keret az adott táblától függően a következőkre vonatkozik:

* konszolidálás a számviteli konszolidáció alapján (az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő gazdálkodó egységek);
* prudenciális konszolidáció (az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció hatókörébe tartozó szervezetek) az EU-szintű anyavállalat szintjén;
* konszolidálás a szanálandó csoport szanálandó szervezetének szintjén.

1. Az intézményeknek minden tábla esetében az (EU) 20XX/XXX végrehajtási rendelet 2–5. cikke szerint alkalmazandó konszolidációs alapot vagy alapokatkellkövetniük.
   1. Számozási és egyéb szabályok
2. Ezek az utasítások a táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az alábbiakban meghatározott jelölési szabályokat követik. Ezeket a numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.
3. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató a következő általános jelölési szabályokat követi: {Tábla;Sor;Oszlop}.
4. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
5. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik: {Tábla;Sor}.
6. Csillag jelöli, hogy a validálás a korábban meghatározott sorra vagy oszlopra megtörtént.
7. Amennyiben egy adatelem nem alkalmazandó azokra a szervezetekre, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltatást benyújtották, a megfelelő mezőt üresen kell hagyni.
8. Ha az útmutató elsődleges kulcsra utal, ez egy olyan oszlopot vagy oszlopok olyan kombinációját jelenti, amely egyedileg azonosítja a tábla összes sorát. Az elsődleges kulcsnak egyedi értéket kell tartalmaznia a tábla minden sorára vonatkozóan. Nem tartalmazhat nulla értéket.
9. A táblákhoz kapcsolódó útmutató
   1. Z 01.01 – Jogszemélyek (ORG 1)
      1. Általános megjegyzések
10. A számviteli konszolidáció körébe tartozó valamennyi csoporthoz tartozó vállalkozásra vonatkozóan egyetlen táblát kell benyújtani. Ebben a táblában csak jogi személyek szerepelhetnek.
11. Az érintett jogalanyok fogalma nem korlátozódik kizárólag a banki műveletekre, hanem magában foglal más olyan jogalanyokat is, amelyekre a bankcsoport műveleteinek jelentős mértékű támogatásához van szükség. Ide tartoznak a kritikus funkciókkal és/vagy jelentős üzletágakkal foglalkozó szolgáltatók, a finanszírozást nyújtó szervezetek és a csoporttal (gazdaságilag) szorosan összefonódó egyéb szervezetek. E további szervezetek azonosítását várhatóan a szanálási stratégia szanálási hatóságok által meghatározott követelményei fogják vezérelni.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | Megnevezés  A szervezet neve. A társasági jogi aktusokban szereplő hivatalos név, beleértve a jogi forma megjelölését is. |
| 0020 | Kód  A szervezet kódja. 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 MFI azonosító vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód.  A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia. |
| 0025 | Kódok típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0040 | A szervezet típusa  A szervezet típusa – fontossági sorrendben – a következők egyike lehet:   1. „Hitelintézet”   Idetartozik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézet, kivéve a 2013/36/EU irányelv 2. cikkének (5) bekezdésében meghatározott szervezeteket[[6]](#footnote-7);   1. A (EU) 2019/2034 irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében meghatározott indulótőke-követelmény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás   Idetartozik az (EU) 2019/2033 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott, a (EU) 2019/2034 irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében megállapított indulótőke-követelmény[[7]](#footnote-8) hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás[[8]](#footnote-9);   1. A (EU) 2019/2034 irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében meghatározott indulótőke-követelmény hatálya alá nem tartozó befektetési vállalkozás 2. Pénzügyi vállalkozás   Idetartozik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontjában meghatározott pénzügyi vállalkozás, kivéve az alábbi e) pontban meghatározott „holdingtársaságnak” minősülő pénzügyi vállalkozás;   1. „Holdingtársaság”   Ebbe a kategóriába tartoznak a következők:   * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 20. pontjában meghatározott pénzügyi holdingtársaság; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 21. pontjában meghatározott vegyes pénzügyi holdingtársaság; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott vegyes tevékenységű holdingtársaság; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 30. pontjában meghatározott pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 31. pontjában meghatározott EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 32. pontjában meghatározott tagállami vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; * Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 33. pontjában meghatározott EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat;  1. Biztosító  * Idetartozik a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 13. cikkében meghatározott biztosító[[9]](#footnote-10);  1. A csoporton belüli, kritikus funkciókhoz és/vagy jelentős gazdasági műveletekhez kapcsolódó „érintett szolgáltató”. 2. Egyéb szervezettípus, amennyiben a gazdálkodó egység nem tartozik a fent említett kategóriák egyikébe sem. (azaz fontos finanszírozó) |
| 0050 | Ország  A szervezet bejegyzése szerinti ország – egy tagállam vagy egy harmadik ország – ISO 3166–1-alpha-2 kódja. |
| 0055 | A szanálási csoport POE-jének jogalany-azonosítója  Azon szanálás alá vonható csoport belépési pontját azonosító LEI-kód, amelyhez a 0010-ben azonosított szervezet tartozik. |
| 0070 | A CRR 7. cikke szerinti mentesség  A következő rövidítéseket kell megadni:  Igen – ha az illetékes hatóság az 575/2013/EU rendelet 7. cikkének megfelelően lemondott az 575/2013/EU rendelet 6. cikke (1) bekezdésének alkalmazásáról;  N – egyébként. |
| 0080 | A CRR 8. cikke szerinti mentesség  A következő rövidítéseket kell megadni:  I – ha az illetékes hatóság az 575/2013/EU rendelet 8. cikkének megfelelően lemondott az 575/2013/EU rendelet 6. fejezetének alkalmazásáról;  N – egyébként. |
| 0090 | A CRR 9. cikkére is figyelemmel  A következő rövidítéseket kell megadni:  Igen – ha a szervezet teljesíti a 7. cikk (1) bekezdésének c) és d) pontjában meghatározott feltételeket, és lényeges kitettségei vagy lényeges kötelezettségei az 575/2013/EU rendelet 8. cikke szerint az anyaintézménysel szemben állnak fenn, és ezért azokat figyelembe veszik az anyaintézményre vonatkozó, a 6. cikk (1) bekezdése szerinti követelmény kiszámításakor.  N – egyébként. |
| 0100 | A CRR 10. cikke szerinti mentesség  A következő rövidítéseket kell megadni:  Igen – ha az illetékes hatóság alkalmazza az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti mentességet.  N – egyébként. |
| 0110 | Eszközök összesen  Eszközök összesen, a FINREP F 01.01; 380,010 szerint. |
| 0150 | Teljes kockázati kitettségérték  A COREP-re (OF) meghatározott teljes kockázati kitettségérték: C 02.00;010;010 MÁSUTT  Ezt a tételt nem kell jelenteni azon szervezetek esetében, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 7. cikke vagy 10. cikke szerinti mentességben részesülő intézmények és szervezetek közé. |
| 0160 | Teljes kitettségi mérték  A tőkeáttételi mutató COREP-re (LR) meghatározott teljes kitettségértéke: C 47.00;0290;0010Ļ  Ezt a tételt nem kell jelenteni azon szervezetek esetében, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 7. cikke vagy 10. cikke szerinti mentességben részesülő intézmények és szervezetek közé. |
| 0170 | Üzemi eredmény összesen  Teljes működési bevétel a FINREP-ben meghatározottak szerint: F 02.00;355;010ή |
| 0210 | Számviteli szabályok  A szervezet által alkalmazott számviteli standard. A következő rövidítéseket kell megadni:   * IFRS * nGAAP |
| 0260 | Hozzájárulás a konszolidált teljes kockázati kitettségértékhez  Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport teljes konszolidált kockázati kitettségértékéhez. |
| 0270 | Hozzájárulás a konszolidált teljes kitettségi mértékhez  Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport teljes konszolidált kockázatmértékéhez. |
| 0280 | Hozzájárulás a konszolidált működési bevételhez  Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport teljes konszolidált üzleti eredményértékéhez. |
| 0320 | Releváns szervezet  Annak megjelölése, hogy a szervezet az e rendelet 1. cikkében szereplő fogalommeghatározás értelmében releváns szervezetnek minősül-e. |

* 1. Z 01.02 – Tulajdonosi szerkezet (ORG 2)
     1. Általános megjegyzések

1. Ez a tábla a csoport jogi és tulajdonosi szerkezetéről nyújt áttekintést. A számviteli konszolidáció körébe tartozó valamennyi csoporthoz tartozó vállalkozásra vonatkozóan egyetlen táblát kell benyújtani.
2. Az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoporthoz nem tartozó szanálandó szervezeteknek szintén be kell nyújtaniuk ezt a jelentést.
3. Ebben a táblában fel kell sorolni a csoport több mint 2%-os részvénytőkével (vagy azzal egyenértékű részesedéssel) vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozásainak összes (vagy azzal egyenértékű) részvényesét, valamint a csoporthoz tartozó vállalkozások összes (vagy azzal egyenértékű) részesedését.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010–030 | Befektető |
| 0010 | Megnevezés  A befektető teljes neve vagy megnevezése. |
| 0020 | Kód  A 0010. oszlopban feltüntetett szervezet vagy befektető egyedi azonosítója.  Amennyiben a befektető csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett kóddal. Amennyiben az befektető nem a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kód a következő:   * jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező intézmények esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód; * ha nem áll rendelkezésre, használja az MPI-kódot vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódot.   Mindkét esetben a kód egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. |
| 0030 | Kód típusa  Amennyiben a befektető csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett kóddal.  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A szervezetek vagy befektetők azonosításához a táblákban következetesen a kód- és típuspárt kell használni. |
| 0040–070 | Befektetést befogadó |
| 0040 | Megnevezés  A befektető teljes neve vagy megnevezése. |
| 0050 | Kód  A 0010. oszlopban feltüntetett szervezet vagy befektető egyedi azonosítója.  Amennyiben a befektetett vállalkozás csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett kóddal. Amennyiben a befektetett vállalkozás nem a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kód a következő:   * jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező intézmények esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód; * – ha nem áll rendelkezésre, használja az MPI-kódot vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódot.   A kódnak mindkét esetben egyedinek kell lennie, és azt következetesen kell használni a sablonokban. |
| 0060 | Kód típusa  Amennyiben a befektetett vállalkozás csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett kóddal.  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A kód típusát mindig fel kell tüntetni.  A gazdálkodó egységek vagy befektetést befogadók azonosításához a táblákban következetesen a kód- és típuspárt kell használni. |
| 0070 | Nemzetközi fiók  A következő rövidítéseket kell megadni:  Igen – abban az esetben, ha a befektető a befektető nemzetközi fióktelepe.  Nem – jogi személy esetében. |
| 0080–090 | Tulajdonjog |
| 0080 | Tőkerészesedés  A befektető által a szervezetben birtokolt tőkerészesedés összege a tartalékok kivételével. Nemzetközi fióktelep esetében a mezőt üresen kell hagyni. |
| 0090 | A szervezetben birtokolt szavazati jogok  A befektető szavazati jogainak százalékos aránya. Ezt az információt csak akkor kell megadni, ha egy részvény nem egyenlő egy szavazattal (azaz a szavazati részesedés nem azonos a tőkerészesedéssel). Nemzetközi fióktelep esetében a mezőt üresen kell hagyni. |

* 1. Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB 1)
     1. Általános megjegyzések

1. Ebben a táblában a szervezet vagy csoport forrásszerkezetére vonatkozó részletes információkat kell feltüntetni. A kötelezettségek a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek és a hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt kötelezettségek szerinti bontásban szerepelnek. A további részletezés kötelezettségosztályok, partnertípusok és lejárat szerint történik.
2. Amennyiben a tábla lejárat szerinti bontást tartalmaz, a hátralévő futamidő a szerződés lejáratáig hátralévő idő Ettől eltérve:
   1. amennyiben a kötelezettséginstrumentum az instrumentum eredeti megjelölt lejárata előtt az instrumentum tulajdonosa által lehívható visszaváltási opciót tartalmaz, az instrumentum lejárata az a lehető legkorábbi időpont, amikor a tulajdonos lehívhatja a visszaváltási opciót, és kérheti az instrumentum visszaváltását vagy visszafizetését;
   2. amennyiben a kötelezettséginstrumentum arra vonatkozó ösztönzőt tartalmaz, hogy a kibocsátó az instrumentum eredeti megjelölt lejárata előtt lehívja, visszaváltsa, visszafizesse vagy visszavásárolja az instrumentumot, az instrumentum lejárata az a lehető legkorábbi időpont, amikor a kibocsátó lehívhatja az opciót és kérheti az instrumentum visszaváltását vagy visszafizetését;
3. Időközi tőketörlesztés esetén a tőkeösszeget fel kell osztani és a megfelelő lejárati sávokba kell besorolni. Adott esetben a futamidőt a tőkeösszeg és a felhalmozott kamat tekintetében külön-külön kell figyelembe venni.
4. Egyes konkrét esetekben egy adott instrumentum lejárata olyan külső tényezőktől függ, amelyekre az intézménynek kevés vagy semmilyen befolyása nincs. Ilyen esetekben azt az időpontot kell a legkorábbi visszaváltási időpontnak tekinteni, amikor az ilyen események visszatérítéshez vezethetnek.
5. Más esetekben a szerződések nem írnak elő konkrét lejárati időpontot, például egynapos vagy egynapos betéteket. Ezekben az esetekben a kötelezettségeket úgy kell tekinteni, hogy azok az első lehetséges időpontban, azaz a beszámoló fordulónapját követő következő/egy napon esedékesek.
6. A betétek esetében a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv általi fedezet nem feltétlenül tesz különbséget azon lejáratok között, amelyeket különböző lejáratok esetén tekintenek biztosítottnak. Ezért a fedezetlen rész lejárati csoportokra bontásához az intézményeknek a teljes fedezetre arányos megközelítést kell alkalmazniuk, és a fedezetlen részt ennek megfelelően kell felosztaniuk az alapul szolgáló betétek futamideje alatt, kivéve, ha a 2014/49/EU irányelv nemzeti jogba való átültetéséből eredő különös rendelkezések alkalmazandók.
7. Ha egy kötelezettség több feltételnek is megfelel, és az r0110-tól r0210-ig terjedő tartományban több sorban is megadható, csak egy sorban kell megadni, amely ebben a táblában a legalacsonyabb sorszámmal rendelkezik.
8. Az ebben a táblában szereplő összegeket kintlévő és könyv szerinti értékként egyaránt fel kell tüntetni:
   1. A követelés vagy instrumentum kintlévő összege a követelés vagy instrumentum tőkeösszegének és felhalmozott kamatának összege. Az esedékes összeg megegyezik a hitelező által fizetésképtelenségi eljárás keretében benyújtott követelés értékével, a fizetésképtelenségi beszámításra vonatkozó rendelkezések figyelembevétele nélkül, és nem tartalmazza a kötelezettségi instrumentumokra vonatkozó felárakat vagy kedvezményeket. Azokban az esetekben, amikor nem nyújtanak be fizetésképtelenségi eljárás keretében követelést, a fennálló összeg várhatóan nulla lesz.
   2. A könyv szerinti érték a FINREP alkalmazásában az IFRS vagy adott esetben az nGAAP szerint meghatározott könyv szerinti érték. Eltérő esetben az nGAAP szerinti adatokat kell használni.
9. Ez a jelentés olyan adatpontokat említ, amelyeket a szervezet a FINREP-ben és a COREP-ben ugyanarra a referencia-időpontra és a jelentéstételi körre vonatkozóan már jelentett (lásd a COREP/FINREP hivatkozásokat az útmutatóban). Ebben az esetben a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek nem kell másodszor jelentenie ezeket az adatpontokat. Például a COREP/FINREP adatpontokat itt kell jelenteni, ha az adatszolgáltató szervezetet mentesítették a pénzügyi vagy prudenciális adatszolgáltatási kötelezettségek alól, amely esetben a szanálási hatóságok számára ezen adatpontok tekintetében ez az egyetlen adatforrás.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010–0011 | Háztartások  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. f) pont  Egyének és egyének csoportjai mint fogyasztók, kizárólag saját felhasználásra árukat és szolgáltatásokat, valamint piaci árukat és nem pénzügyi szolgáltatásokat előállítók, feltéve, hogy tevékenységük nem egyezik meg a kvázivállalatokéval. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci áruk és szolgáltatások háztartások meghatározott csoportjai számára történő előállításával, illetve nyújtásával foglalkoznak. |
| 0020–0021 | Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. e) pont  Azon vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az (EU) 2021/379 EKB-rendelettel összhangban[[10]](#footnote-11), amelyeknek a következő SME definíciót is teljesítik:  A 2003. május 6-i bizottsági ajánlás I. melléklete I. címe 2. cikkének (1) bekezdése[[11]](#footnote-12); FINREP, V. melléklet, 1. rész 5. i. pont  Azok a vállalkozások, amelyek kevesebb mint 250 személyt foglalkoztatnak, és amelyek éves forgalma nem haladja meg az 50 millió eurót, és/vagy éves mérlegfőösszege nem haladja meg a 43 millió eurót. |
| 0030–0031 | Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. e) pont  Azon vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az (EU) 2021/379 EKB-rendelettel összhangban.  Ez az oszlop nem tartalmazza a 0020. oszlopban figyelembe vett kkv-kat. |
| 0040–0041 | Hitelintézetek  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. c) pont  A 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti hitelintézetek és multilaterális fejlesztési bankok. |
| 0050–0056 | Egyéb pénzügyi vállalatok  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. d) pont  A hitelintézeteken kívüli minden egyéb pénzügyi vállalat és kvázivállalat, például befektetési vállalkozás, befektetési alap, biztosító, nyugdíjalap, kollektív befektetési vállalkozás és elszámolóház, valamint a többi pénzügyi közvetítő, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző szervezet, captive finanszírozó és pénzkölcsönző. |
| 0055–0056 | Ebből biztosítók és nyugdíjalapok  Biztosítók, viszontbiztosítók (mint a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) 13. cikkének 1–6. pontjában meghatározott biztosítók és viszontbiztosítók) és nyugdíj- és nyugdíjéremmel kapcsolatos alapok. |
| 0060–0061 | Államháztartások és központi bankok  FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. a) és b) pont  Központi bankok és központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a „hitelintézetek”, „egyéb pénzügyi vállalatok”, vagy „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja. |
| 0070–0071 | Nem azonosított, kereskedési helyszínen jegyzett  Amennyiben az értékpapír birtokosának kiléte nem ismert, mivel az instrumentumot a pénzügyi eszközök piacairól szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv meghatározott kereskedési helyszínen jegyzik[[12]](#footnote-13), az összegeket ebben az oszlopban kell feltüntetni. |
| 0080–0081 | Nem azonosított, kereskedési helyszínen nem jegyzett  Amennyiben az értékpapír birtokosának kiléte nem ismert, és az instrumentumot kereskedési helyszínen nem jegyzik, az összegeket ebben az oszlopban kell feltüntetni, és nincs szükség további partner szerinti bontásra. Az adatszolgáltató szervezeteket arra ösztönzik, hogy azonosítsák a partnereket, és a lehető legkisebbre korlátozzák ennek az oszlopnak a használatát. |
| 0090–0111 | Összesen |
| 0100–0101 | Ebből: csoporton belüli  A végső anyavállalat számviteli konszolidációjának hatókörébe tartozó szervezetekkel szembeni kötelezettségek (szemben a konszolidáció prudenciális körével). |
| 0110–0111 | Ebből: harmadik ország joga alá tartozó kötelezettségek, kivéve a csoporton belüli kötelezettségeket  Idetartoznak a harmadik országok joga által szabályozott és/vagy harmadik országokban letelepedett szervezetek által kibocsátott kötelezettségek bruttó összegei. Csoporton belüli kötelezettségek itt nem tüntethetők fel.  Amennyiben a szanálási hatóság megerősítette, hogy a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 55. cikke (3) bekezdésének értelmében meggyőződött arról[[13]](#footnote-14), hogy valamely szanálási hatóság valamely kötelezettség leírására vagy átalakítására vonatkozó határozata az adott harmadik ország joga szerint végrehajtásra kerülne, a kötelezettséget nem kell ebben az oszlopban feltüntetni. |

| Sor | Útmutató |
| --- | --- |
| 0100 | A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek  Azon kötelezettségek összege, amelyek tekintetében a szanálási hatóságok nem gyakorolhatják a 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdése szerinti leírási vagy átalakítási hatásköröket. |
| 0110 | Biztosított betétek  A 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott biztosított betétek összege[[14]](#footnote-15), az említett irányelv 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ideiglenes túllépés kizárásával. |
| 0120 | Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – fedezett rész  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének (b) pontjában meghatározott kötelezettségek összege.  Biztosítékkal fedezett kötelezettségek, ideértve a visszavásárlási megállapodásokat (repók), a biztosítékkal fedezett kötvényeket és azokat a kötelezettségeket, amelyek olyan pénzügyi instrumentumok formáját öltik, amelyek a fedezeti halmaz elválaszthatatlan részét képezik, és amelyek a nemzeti jog értelmében a fedezett kötvényekhez hasonló módon fedezettek.  Sem a fedezeti halmazban lévő, fedezett kötvényekkel kapcsolatos minden biztosítékkal fedezett eszköz elkülönítésére, érintetlenségére és megfelelő finanszírozására vonatkozó követelmény, sem pedig a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett kizárás nem akadályozhatja meg a szanálási hatóságokat abban, hogy adott esetben gyakorolják e hatáskörüket a biztosítékkal fedezett kötelezettség azon része tekintetében, amely meghaladja a biztosítékul szolgáló vagyon, kézizálog, visszatartási jog vagy fedezet értékét. A biztosítékkal fedezett kötelezettségek e fedezetlen részét nem ebben a sorban, hanem a 0340. sorban kell feltüntetni, és tovább kell részletezni.  A biztosítéki halmaz által fedezett központi banki kötelezettségek (fő refinanszírozási műveletek, hosszú távú refinanszírozási műveletek, célzott, hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletekstb.) biztosítékkal fedezett kötelezettségnek minősülnek. |
| 0130 | Ügyféllel szembeni kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0140 | Vagyonkezelői kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0150 | Intézményi kötelezettségek és 7 nap  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0161 | Rendszerrel (rendszerüzemeltetővel) és központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek < 7 nap  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének f) pontjában említett kötelezettségek összege, beleértve a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszereket és elszámolóházakat, valamint a központi szerződő fél által elszámolt, 7 napnál rövidebb lejáratú származtatott ügyleteket. |
| 0170 | Foglalkoztatottakkal szembeni kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. alpontjában említett kötelezettségek összege.  Foglalkoztatottakkal szemben fennálló kötelezettségek, felhalmozott bérhez, nyugellátáshoz vagy más rögzített javadalmazáshoz kapcsolódó kötelezettségek, kivéve a javadalmazás változó, kollektív szerződésben nem szabályozott összetevőit. Ez azonban nem vonatkozik a jelentős kockázatvállalók javadalmazásának a 2013/36/EU irányelv 92. cikkének (2) bekezdése szerinti változó összetevőjére. |
| 0180 | A napi operatív működés szempontjából kritikus kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának ii. alpontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0190 | Adó- és társadalombiztosítási kötelezettségek, ha előresoroltak  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. alpontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0200 | Betétbiztosítási rendszerekkel szembeni kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontjában említett kötelezettségek összege. |
| 0210 | A szanálás alá vonható csoport más szervezeteivel szembeni kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének h) pontjában említett kötelezettségek összege.  Amennyiben a kizárt kötelezettség származtatott kötelezettség, a nettó kötelezettségpozíciókat az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkében meghatározott prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével kell feltüntetni a „kivételes összeg” (mint az r0334 sorban) oszlopokhoz tartozó sorokhoz. A »könyv szerinti érték« oszlopokban a származtatott ügyletekből származó mérleg szerinti kötelezettségeket kell feltüntetni (mint az r0330. sorban).  Amennyiben az adatszolgáltató szervezet maga nem minősül szanálás alá vonható szervezetnek, csak a BRRD 44. cikke (2) bekezdésének h) pontja alá tartozó azon kötelezettségeket kell feltüntetnie, amelyek olyan leányvállalatai tulajdonában vannak, amelyek szintén nem szanálandó szervezetek, de ugyanahhoz a szanálás alá vonható csoporthoz tartoznak, mint az adatszolgáltató szervezet.  Ebben a sorban az EU-n kívül letelepedett szervezetek csoporton belüli kötelezettségeit nem kell feltüntetni a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerint, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 44. cikke (2) bekezdésének h) pontjában említettek szerint. |
| 0300 | A hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 2. cikkének 1. pontjában meghatározott, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. A 0310., 0320., 0330., 0334., 0340., 0350., 0360., 0365., 0370., 0380., 0390. és 0400. sorok összege. |
| 0310–0314 | Nem biztosított, de elsőbbségi betétek  A 2014/59/EU irányelv 108. cikke.  A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott olyan betétek, amelyek nem jogosultak a hitelezői feltőkésítésből való kizárásra (a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének a) pontja), ám amelyek esetében a 2014/59/EU irányelv 108. cikkével összhangban elsőbbségi elbánást irányoztak elő. |
| 0320–0324 | Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek  A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott olyan betétek, amelyek nem jogosultak sem a hitelezői feltőkésítésből való kizárásra, sem elsőbbségi elbánásra (a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 108. cikke alapján). |
| 0330 | Származtatott ügyletekből eredő, mérleg szerinti kötelezettségek  Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek könyv szerinti értéke.  Csak a „rögzített összeg” mezőben kell megadni az értékeket. |
| 0331 | Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása előtt  Alapértelmezés szerint a származtatott kötelezettségek nettó piaci értékének összege szerződéses nettósítási halmazonként. A nettósítási halmazt csak akkor kell jelenteni, ha a nettósítási halmaz nettó piaci értéke kötelezettség. E tekintetben a nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó származtatott ügyleteket egyetlen szerződésként kell kezelni, azaz úgy, mintha a nettósítási halmaz csak egy származtatott ügyletből állna.  Csak a „Kintlévő összeg” mezőben kell megadni az értékeket. |
| 0332 | Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása után  A 0331. sorban szereplő értékelést ki kell igazítani az e kitettség biztosítékául szolgáló biztosíték piaci értéken történő beszámításával – e levonás eredménye az itt feltüntetendő nettó piaci összérték. Ebben a sorban csak azokat a szerződéses nettósítási halmazokat kell feltüntetni, amelyek esetében a piaci árazás szerinti korrekciót és a biztosítékok beszámítását követő kötelezettségpozíció pozitív összegnek minősül (azaz csak akkor, ha a piaci árazás szerinti nettó érték (Z15.00 tábla c0120 értéke) magasabb, mint a kihelyezett nettó biztosítékok értéke (Z15.00 c0130).  Csak a „Kintlévő összeg” mezőben kell megadni az értékeket. |
| 0333 | Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, valós értéken történő értékelés után, a biztosítékok beszámítása után, a becsült lezárási összegek bevonásával  A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek értékeléséről[[15]](#footnote-16) szóló, 2016/1401 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban az ügyletek lényegi feltételeinek megfelelő gazdasági értéknek, valamint a lezárt ügyletek tekintetében a felek opciós jogainak a pótlása vagy megszerzése során a származtatott ügylet partnereinél felmerült veszteséget vagy költségeket, vagy az általuk elért nyereséget fedező, további lezárási összeg.  A lezárási összeg fent említett rendelettel összhangban történő meghatározásához szükséges becslések egyedi alapon meglehetősen nehéznek bizonyulhatnak. Ezért a rendelkezésre álló adatokon – például a piaci kockázatra vonatkozó prudenciális követelményeken – alapuló közelítő értékek alkalmazhatók. Ha a származtatott kötelezettségek lezárási összegének kiszámítása lehetetlennek bizonyul, a megadott összegnek meg kell egyeznie a 0332. sorban feltüntetett összeggel. Ebben a sorban csak azokat a szerződéses nettósítási halmazokat kell feltüntetni, amelyek esetében a piaci árazás szerinti korrekciót követő kötelezettségpozíció, a biztosítékok beszámítása utáni és a becsült pozíciózárási összegeket magában foglaló kötelezettségi pozíció pozitív összegnek minősül (azaz csak akkor, ha a becsült lejáratkori összeg (a Z15.00 c0150 értéke) pozitív).  Csak a „Kintlévő összeg” mezőben kell megadni az értékeket. |
| 0334 | Nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével  A származtatott ügyletek nettó kötelezettségpozícióit, figyelembe véve a 575/2013/EU rendelet 429. cikk (a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték kiszámításához kapcsolódó) prudenciális nettósítási szabályait.  Csak a „Kintlévő összeg” mezőben kell megadni az értékeket. |
| 0340–0344 | Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – nem fedezett rész  A biztosítékkal fedezett kötelezettség azon összege, amely meghaladja a biztosítékul szolgáló vagyon, kézizálog, visszatartási jog vagy fedezet értékét. Ez magában foglalja a fedezett kötelezettségek „alulfedezett” részét, például a fedezett kötvények vagy repóügyletek alulfedezett részét. |
| 0350–0354 | Strukturált értékpapírok  A strukturált értékpapír e célból olyan adósságinstrumentum, amely beágyazott származtatott összetevőt tartalmaz, alapul szolgáló értékpapírhoz vagy indexhez (nyilvános vagy testre szabott, részvény-, kötvény-, fix kamatozású vagy hitel-, deviza-, árupiaci stb. indexhez) kapcsolódó hozamokkal. A strukturált értékpapírok nem tartalmazzák azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek csak vételi vagy eladási opciókat tartalmaznak, azaz az instrumentum értéke nem függ beágyazott származékos komponenstől. |
| 0360–0364 | Előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek  Idetartozik minden olyan előresorolt, nem biztosított instrumentum, amely nem szerepel a fentebb felsorolt kategóriákban. |
| 0365–0369 | Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek  Az alábbi kötelezettségek bármelyike:   * A 2014/59/EU irányelv 108. cikke (2) bekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések; * A 2014/59/EU irányelv 108. cikke (5) bekezdése első albekezdésének b) pontjában említett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő fedezetlen követelések; vagy﻿ * A 2014/59/EU irányelv 108. cikkének (7) bekezdésében említett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő nem elsőbbségi, nem biztosított követelések között a leghátrább sorolt hitelviszonyt megtestesítő azon értékpapírok, amelyekre vonatkozóan egy tagállam az említett bekezdéssel összhangban úgy rendelkezett, hogy a 2014/59/EU irányelv 108. cikke (2) bekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint (3) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő követelésekkel azonos rangsorolásúak. |
| 0370–0374 | Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített)  Olyan kötelezettségek, amelyeket a nemzeti fizetésképtelenségi jog alapján csak azt követően fizetnek vissza, miután a rendes (nem előresorolt) hitelezők és az előresorolt, nem elsőbbségi hitelezők valamennyi osztályát teljes egészében kielégítették. Ez magában foglalja a szerződés vagy a jogszabály alapján alárendelt kötelezettségeket. A holdingtársaságok esetében ebben a kategóriában nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is feltüntethetők (strukturális alárendelés).  Ebbe a kategóriába csak olyan alárendelt instrumentumok tartoznak, amelyek nem minősülnek szavatolótőkének.  Ez a sor emellett magában foglalja az alárendelt kötelezettségek azon részét is, amely elvben szavatolótőkének minősül, de nem tartozik a szavatolótőkébe az olyan kivezetési rendelkezések, mint például az 575/2013/EU rendelet 64. cikke (hátralévő futamidő) vagy az 575/2013/EU rendelet 10. része (szerzett jogok hatása) miatt. |
| 0380–0382 | MREL teljesítéséhez figyelembe vehető egyéb kötelezettségek  Azon kötelezettségek összege, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. vagy 45f. cikkével összhangban az adatszolgáltató szervezet általi teljesítése céljából figyelembe vehetők, de nem szerepelnek a 0320. és a 0340–0370. sorban. |
| 0390 | Nem pénzügyi kötelezettségek  Azon kötelezettségek összege, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében nem minősülnek pénzügyi kötelezettségnek, például a gazdálkodó egységre vonatkozó jogvitákkal kapcsolatos céltartalékok. |
| 0400 | Egyéb kötelezettségek  A 0100–0390. sorban nem feltüntetett kötelezettségek összege. |
| 0500 | Szavatolótőke  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja és 72. cikke.  Lásd:COREP (OF): C 01.00;010;010 VILÁGSZERTE |
| 0510 | Elsődleges alapvető tőke (CET1)  Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke.  Lásd:COREP (OF): C 01.00;020;010Ή |
| 0511 | Ebből: tőkeinstrumentumok/részvénytőke  Tőkeinstrumentumok/részvénytőke formájában a CET1 tőkét (annak egy részét) képező jogi eszközök.  A könyv szerinti érték (FINREP F01.03–020–010 + F01.03–040–0010) alatt az instrumentumok névértékét kell érteni, míg a fennálló összeg a részvényeknek a teljes könyv szerinti saját tőkére, azaz a gazdálkodó egység/csoport tartalékaira vonatkozó maradványkövetelését jelenti. |
| 0512 | Ebből: a törzsrészvényekkel egyenrangú instrumentumok  Olyan jogi eszközök, amelyek nem tőkeinstrumentumok/részvénytőke formájában képezik a CET1 tőkét (annak egy részét), de egyenrangúak ezzel a kategóriával. Ebben a sorban nem kell feltüntetni az eredménytartalékokat és a tartalékokat. |
| 0520 | Kiegészítő alapvető tőke  Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke.  Lásd:COREP (OF): C 01.00;530;010 MÁSUTT |
| 0521 | Ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)  Az egyéb alapvető tőkét (annak egy részét) képező jogi eszközök. |
| 0530 | Járulékos tőke (Tier 2)  Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke.  Ugyanaz a meghatározás, mint a COREP (OF) esetében: C 01.00;750;010Ή |
| 0531 | Ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)  Ez a bontás azonosítja azokat a jogi eszközöket, amelyek a járulékos szavatolótőkét (annak egy részét) képezik. |
| 0600 | Kötelezettségek összesen és szavatolótőke, beleértve a származtatott kötelezettségeket  Az ebben a táblában feltüntetett összes kötelezettség és a szabályozói szavatolótőke összege. Ezt az értéket a fenti sorokban szereplő összes érték összeadásával kell képezni. A származtatott ügyletek esetében az alkalmazandó érték a 0334. sor „Nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével”. |
| 0800 | Tőke összesen  (FINREP F01.03–300–010) a könyv szerinti értékre.  Ez az összeg megegyezik a mérleg teljes saját tőkéjével. |

* 1. Z 03.01 – Szavatolótőke-követelmények – Hitelintézetek (LIAB 2)
     1. Általános megjegyzések

1. Ebben a táblában a szervezet szavatolótőke-követelményeivel kapcsolatos információkat kell feltüntetni.
2. Valamennyi információnak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban alkalmazandó szavatolótőke-követelményeket kell tükröznie.
3. Kivételes esetben az ebben a táblában jelentett, a 0300-as teljes SREP-tőkekövetelményre (TSCR) vonatkozó információknak az illetékes hatóság által e jelentés benyújtási időpontjáig közölt legfrissebb rendelkezésre álló hivatalos SREP-határozaton kell alapulniuk.
4. Az összevont vagy egyedi alapú adatszolgáltatás esetében, ha ezeket az adatpontokat a gazdálkodó egység a FINREP-ben vagy a COREP-ben ugyanarra a referencia-időpontra és a jelentéstételi körre vonatkozóan már jelentette (lásd a COREP/FINREP hivatkozásokat az útmutatóban), az adatszolgáltató szervezetnek nem kell másodszor jelentenie ezeket az adatpontokat. Az adatokat csak akkor kell jelenteni, ha például az adatszolgáltató szervezetet mentesítették a pénzügyi vagy prudenciális adatszolgáltatási kötelezettségek alól, amely esetben a szanálási hatóságok számára ezen adatpontok tekintetében ez az egyetlen adatforrás.
   * 1. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Sor | Útmutató |
| --- | --- |
| 0100 | Teljes kockázati kitettségérték  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított összeg. |
| 0120 | Teljes kitettségi mérték  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban, az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének és 429a. cikkének megfelelően kiszámított összeg. |
| 0210–0220 | Az induló tőkére és a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény |
| 0210 | Indulótőke  A 2013/36/EU irányelv 12. cikkében és az 575/2013/EU rendelet 93. cikkében említett összeg.  Az intézmény tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély előfeltételeként szükséges induló tőke összege. |
| 0220 | A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1a) bekezdésében meghatározott követelményt kivéve, a szervezetre vagy csoportra alkalmazandó tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény, a teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve. Amennyiben nincs hivatalos követelmény, ezt a mezőt üresen kell hagyni. |
| 0300 | Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)  LÁSD:COREP (OF): C 03.00;130;010Ή  Az alábbi i. és ii. összege:   * + - 1. az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott teljes tőkemegfelelési mutató (8%);       2. a kiegészítő szavatolótőke-követelmény (2. pillér szerinti követelmény) mutatója, amelyet a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra, valamint a felügyeleti stressztesztre vonatkozó közös eljárásokról és módszerekről szóló *EBH-iránymutatásban (EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing*, EBA SREP GL) meghatározott kritériumokkal összhangban kell meghatározni.   Ez a tétel a beküldés időpontjától kezdődően a legutolsó, az illetékes hatóság által az intézménnyel közölt SREP-tőkeszükséglet (TSCR) mutatót tükrözi, azaz az adott év december 31-i keltezésű benyújtáshoz a következő évben alkalmazandó P2R-t kell megadni. A TSCR fogalommeghatározása az EBA SREP GL 1.2. szakaszában található.  Amennyiben az adatszolgáltató szervezet szanálandó szervezet, amelyre a szanálás alá vonható csoport konszolidált szintjén nem vonatkozott a 2013/36/EU irányelv 104a. cikkében említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény, a fenti ii. pont tekintetében jelentett érték várhatóan az (EU) 2021/1118 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében említett, de az adatszolgáltató szervezet által előzetesen elvégzett becslés eredménye.  Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni. |
| 0400 | Kombinált pufferkövetelmény  LÁSD:COREP (OF): C 04.00;740;010Ή).  A 2013/36/EU irányelv 128.cikke első albekezdésének 6. pontjában említett követelmény  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a szanálás alá vonható szervezet összevont szintű kombinált pufferkövetelményét alkotó elemek becslését az (EU) 2021/1118 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének (1) bekezdése követi, de azt az adatszolgáltató szervezetnek előzetesen el kell végeznie. |
| 0410 | Tőkefenntartási puffer  LÁSD:COREP (OF): {C 04.00;750;010}  A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének (1) bekezdésében és 129. cikkében említett követelmény.  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a szanálás alá vonható szervezet e pufferkövetelményének a szanálás alá vonható csoport konszolidált szintjén történő becslése az (EU) 2021/1118 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdése szerint történik, de azt az adatszolgáltató szervezetnek előzetesen el kell végeznie. |
| 0420 | A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer  LÁSD:COREP (OF): {C 04.00;760;010}  Az 575/2013/EU rendelet 458. cikke (2) d) pontjában említett[[16]](#footnote-17) (vi) pontban foglalt követelmény  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a jelentett összeg a szanálás alá vonható csoport kitettségeire alkalmazandó puffernek felel meg. |
| 0430 | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer  Lásd:COREP (OF): C 04.00;770;010Ή).  A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének (2) bekezdése, 130. és 135–140. cikkében említett követelmény.  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a jelentett összeg megfelel a szanálás alá vonható csoport kitettségeire alkalmazandó pufferkövetelménynek. |
| 0440 | Rendszerkockázati tőkepuffer  Lásd:COREP (OF): C 04.00;780;010Ή)  A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének (5) bekezdése, 133. és 134. cikke által említett követelmény.  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a szanálás alá vonható szervezet e pufferkövetelményének a szanálás alá vonható csoport konszolidált szintjén történő becslése az (EU) 2021/1118 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének (5) bekezdését követi, de azt az adatszolgáltató szervezetnek előzetesen el kell végeznie. |
| 0450 | Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer  LÁSD:COREP (OF): C 04.00;800;010Ή  A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének (3) bekezdése és 131. cikke által említett követelmény.  Amennyiben a szanálási hatókör eltér a prudenciális körtől, a szanálás alá vonható szervezet e pufferkövetelményének a szanálás alá vonható csoport konszolidált szintjén történő becslése az (EU) 2021/1118 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének (3) bekezdése szerint történik, de azt az adatszolgáltató szervezetnek előzetesen el kell végeznie. |
| 0460 | **Egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere,**a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének (4) bekezdése és 131. cikke  LÁSD:COREP (OF): C 04.00;810;010 MÁSUTT  A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege. |
| 0500 | Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)  LÁSD:COREP (OF): C 03.00;160;010 MÁSUTT  Az alábbi i. és ii. összege:   * + - 1. a 0300. sorban említett TSCR-mutató;       2. amennyiben jogilag alkalmazható, a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutató.   Ennek a tételnek az EBH SREP-iránymutatásának 1.2. szakaszában meghatározott teljes tőkekövetelményt (OCR) kell tükröznie.  Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell megadni. |

* 1. Z 03.02 – Szavatolótőke-követelmények – Értékpapírkereskedők (LIAB 3)
     1. Általános megjegyzések
        + 1. Ebben a táblában a szervezet szavatolótőke-követelményeivel kapcsolatos információkat kell feltüntetni.
          2. Valamennyi információnak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban alkalmazandó szavatolótőke-követelményeket kell tükröznie.
          3. Az összevont vagy egyedi alapon történő adatszolgáltatás esetében, ha ezeket az adatpontokat a gazdálkodó egység az IFREP-ben ugyanarra a referencia-időpontra és adatszolgáltatási körre vonatkozóan már jelentette (lásd az útmutató IFREP-hivatkozásait), a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek ezeket az adatokat nem kell másodszor jelentenie. Az adatokat csak akkor kell jelenteni, ha például az adatszolgáltató szervezetet mentesítették a pénzügyi vagy prudenciális adatszolgáltatási kötelezettségek alól, amely esetben a szanálási hatóságok számára ezen adatpontok tekintetében ez az egyetlen adatforrás.
     2. A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Sor | Útmutató |
| --- | --- |
| 0100 | Teljes szavatolótőke-követelmény (IFREP I 02.01 r0130)  Egy befektetési vállalkozás teljes szavatolótőke-követelménye az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában alkalmazandó szavatolótőke-követelményének, a 0110. sorban feltüntetett kiegészítő szavatolótőke-követelményének és a 0120. sorban feltüntetett kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatásnak az összege. |
| 0110 | **Szavatolótőke-követelmény** (IFREP I 02.01 r0010)  Az (EU) 2019/2033 rendelet 11. cikkének (1) bekezdése.  Az összeg az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikke (3), (4) vagy (6) bekezdésének alkalmazása nélküli összeg. |
| 0120 | **Kiegészítő szavatolótőke-követelmény** (IFREP I 02.01 r0110)  Az (EU) 2019/2034 irányelv 40. cikke.  A felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) alapján szükséges kiegészítő szavatolótőke. |
| 0130 | **Kiegészítő szavatolótőke-iránymutatás** (IFREP I 02.01 r0120)  Az (EU) 2019/2034 irányelv 41. cikke.  A kiegészítő szavatoló tőkére vonatkozó iránymutatásként előírt kiegészítő szavatolótőke. |

* 1. Z 04.00 – Csoporton belüli pénzügyi kapcsolódások (LIAB 4)
     1. Általános megjegyzések

1. Ebben a táblában a csoporton belüli kötelezettségekre, tőkeeszközökre és garanciákra vonatkozó információkat kell megadni.
2. A konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő érintett szervezetek közötti összes pénzügyi kapcsolódást fel kell tüntetni. A jelentett összegeket összesíteni kell, amennyiben azok ugyanazon partnerekre (kibocsátó vagy garantált intézmény, hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó) és ugyanazon kötelezettség-, tőkeinstrumentum- vagy garanciatípusokra vonatkoznak.
3. Az e tábla 0020., 0040. és 0050. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010–0025 | Kibocsátó vagy garantált szervezet  A kötelezettségeket vagy tőkeinstrumentumokat kibocsátó szervezet vagy a garantált szervezet. |
| 0010 | Szervezet neve  Nem lehet azonos a 0030. oszlopban megadott névvel. |
| 0020 | Kód  A kibocsátó vagy a garantált szervezet kódja.  Jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező intézmények esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód;  Ha nem áll rendelkezésre, használja az MPI-kódot vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódot.  A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni.  Nem lehet azonos a 0040. oszlopban megadott kóddal. |
| 0025 | Kód típusa  A kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában megadott kóddal.  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével.  A gazdálkodó egységek vagy befektetést befogadók azonosításához a táblákban következetesen a kód- és típuspárt kell használni. |
| 0030–0045 | Hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó  Az a jogi személy, amely a kötelezettség tekintetében hitelező, vagy a tőkeinstrumentum tulajdonosa vagy a garancia nyújtója. |
| 0030 | Szervezet neve  Nem lehet azonos a 0010. oszlopban megadott névvel. |
| 0040 | Kód  A hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó kódja.  Jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező intézmények esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód;  Ha nem áll rendelkezésre, használja az MPI-kódot vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódot.  A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni.  Nem lehet azonos a 0020. oszlopban megadott kóddal.  Amennyiben a hiteladó, tulajdonos vagy garancia biztosító a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett kóddal. A gazdálkodó egységek vagy befektetést befogadók azonosításához a táblákban következetesen a kód- és típuspárt kell használni. |
| 0045 | Kód típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A kód típusát mindig fel kell tüntetni.  Amennyiben a hitelező, birtokos vagy garancianyújtó nem a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódtípusnak lehetőleg a LEI-kódnak kell lennie. |
| 0050–0080 | Pénzügyi kapcsolódás  Ebben a mezőben kell leírni a releváns szervezetek közötti pénzügyi kapcsolatot. |
| 0050 | Típus  A következő listából választandó:  Csoporton belüli kötelezettségek   * A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0100. sorában   * Nem biztosított, de elsőbbségi betétek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0310. sorában   * Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0320. sorában   * Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek (lezárási összegek)   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0330. sorában   * Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – nem fedezett rész   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0340. sorában   * Strukturált értékpapírok   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0350. sorában   * Előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0360. sorában   * Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0365. sorában   * Alárendelt kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0370. sorában   * MREL teljesítéséhez figyelembe vehető egyéb kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0380. sorában   * Nem pénzügyi kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0390. sorában   * Egyéb kötelezettségek   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0400. sorában Bármely, az előző tétel által le nem fedett kötelezettség.   * Járulékos tőke (Tier 2)   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0530. sorában   * Kiegészítő alapvető tőke   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0520. sorában   * Elsődleges alapvető tőke (CET1)   Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB 1), 0510. sorában  Csoporton belüli garanciák   * Kibocsátási garanciák   A kibocsátott konkrét instrumentumokra/kötelezettségekre vonatkozó garanciák.   * Partnergaranciák   Az intézmény valamely meghatározott partnerének nyújtott garanciák.   * Korlátlan garanciák   Nem meghatározott összegre vonatkozó, általános garanciák   * Egyéb garanciák   Bármely, a korábbi típusok alá nem sorolható garancia. |
| 0060–0080 | Kintlévőség összege  A 0050-es oszlopban szereplő kötelezettségek esetében a csoporton belüli kötelezettségek fennálló összege; a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek esetében (L.3. típus) a Z 02.00 (LIAB 1) tábla 0333. sora szerinti lezárási összegek.  A 0050-es oszlopban szereplő garanciák esetében a garancia keretében történő jövőbeli kifizetések maximális potenciális összege |
| 0070 | ebből harmadik ország joga szerint kibocsátott  Egy harmadik ország joga által szabályozott kintlévőség pénzben kifejezett összege. |
| 0080 | ebből: Az MREL teljesítéséhez figyelembe vehető  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében foglalt követelmények teljesítése céljából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege az említett irányelv 45e. vagy 45f. cikkével összhangban. Csak azokat a szavatolótőkét és kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek – adott esetben figyelembe véve a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 89. cikkének (2) bekezdését és a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkét – megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkében vagy 45f. cikkének (2) bekezdésében foglalt kritériumoknak. |

* 1. Fő szerződő felek (LIAB 5 & 6)
     1. Általános megjegyzések

1. Ezek a táblák a fő partnerekkel szembeni kötelezettségekre (Z 05.01) és a fő partnerektől kapott mérlegen kívüli tételekre (Z 05.02) vonatkozó információkat tartalmazzák. A feltüntetett összegeket összesíteni kell, amennyiben azok ugyanazon partnerekre vagy ugyanolyan típusú kötelezettségekre vagy mérlegen kívüli tételekre vonatkoznak.
2. Nem kell feltüntetni e táblákban azokat a kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket, amelyeknél a partner nem azonosítható. Nem kell feltüntetni azokat a kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket sem, amelyek esetében a partner a konszolidált pénzügyi kimutatásban szereplő szervezet.
   1. Z 05.01 – Fő partnerek (kötelezettségek alapján) (LIAB 5)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Az e tábla 0020. és 0060. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010–0050 | Partner  Azon fő partnerre vonatkozó információk, amelynek tekintetében a kötelezettség felmerül.  A fő partnerek azonosításához minden egyes partnerre vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjára vonatkozóan össze kell vonni az adatot szolgáltató szervezet vagy csoport e partnerrel vagy csoporttal szembeni összes kintlévő kötelezettségét, kivéve a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő szervezetekkel szembeni kötelezettségeket.  Ezt követően e partnereket vagy az egymással kapcsolatban álló partnerek e csoportjait az aggregált kintlévő összeg alapján rangsorolni kell, és az adatokat a 10 legfőbb partnerre vonatkozóan kell jelenteni.  Az „egymással kapcsolatban álló partnerek csoportjának” fogalommeghatározása azonos az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja” fogalommeghatározásával. |
| 0010 | Szervezet neve  A fő partner vagy adott esetben az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve.  Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve az anyavállalat neve, vagy ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a csoport kereskedelmi neve. |
| 0020 | Kód  A fő partner kódja vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódja.  Jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező intézmények esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód;  Ha nem áll rendelkezésre, használja az MPI-kódot vagy az Unióban alkalmazandó egységes kódolás szerinti kódot.  A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. |
| 0025 | Kód típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0030 | Csoport vagy egyedi ügyfél  Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a következőkről:   * Egyéni ügyfelek; * Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai |
| 0040 | Ország  A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166–1-alpha-2 kódja. Idetartoznak a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódok, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó Vademecumának (Balance of Payments Vademecum) legfrissebb kiadásában találhatók.  Az országot a partner létesítő okirat szerinti székhelye alapján határozzák meg. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében az anyavállalat bejegyzése szerinti ország. |
| 0050 | Szektor  Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP szerinti gazdasági ágazati kategóriák alapján (FINREP, V. melléklet, 1. rész, 6. fejezet):   * Központi bankok * Államháztartások * Hitelintézetek: * Egyéb pénzügyi vállalatok * Nem pénzügyi vállalatok * Háztartások   Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni. |
| 0060 | Típus  A kötelezettségtípus a „Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB 1)” táblában felsorolt kötelezettségtípusok egyike lehet, nevezetesen:   * A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek * Nem biztosított, de elsőbbségi betétek * Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek * Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek * Biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek * Strukturált értékpapírok * Előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek * Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek * Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített) * MREL teljesítéséhez figyelembe vehető egyéb kötelezettségek * Nem pénzügyi kötelezettségek * Egyéb kötelezettségek   Ha valamely fő partnerrel szembeni kötelezettségek a fent említett típusok közül egynél többhöz tartoznak, minden egyes kötelezettségtípust külön sorban kell feltüntetni. |
| 0070 | Összeg  Az összeg megegyezik a „kintlévőség összege” Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete táblában szereplő meghatározásával. A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek esetében (L.3. típus) a Z 02.00 tábla 0333. sora szerinti lezárási összegeket kell feltüntetni |

* 1. Z 05.02 – Fő partnerek (mérlegen kívüli tételek alapján) (LIAB 6)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Az e tábla 0020. és 0060. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010–0050 | Partner  A mérlegen kívüli fő partnerekre vonatkozó információk.  A főbb mérlegen kívüli ügyfeleket a partnerektől vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától a táblában adatot szolgáltató szervezet vagy a csoporthoz tartozó szervezetek által kapott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák teljes névleges összegének összeadásával kell meghatározni (a FINREP F 09 tábla alkalmazásában meghatározottaknak megfelelően). Nem sorolhatók a mérlegen kívüli fő partnerek közé a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő szervezetek. Ezt követően a partnereket vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjait az aggregált összeg alapján rangsorolni kell, és az adatokat a 10 legfőbb mérlegen kívüli partnerre vonatkozóan kell jelenteni.  A származtatott ügyletek nem sorolhatók be a fent leírt tíz legmagasabb ranghelybe: itt külön listát kell megadni az 5 mérlegen kívüli származtatott ügyletben részt vevő első 5 partnerről, hogy elkerülhető legyen a Z 05.02 jelentés, amely csak származtatott ügyletek egyenlegét tartalmazza. |
| 0010 | Szervezet neve  A fő partner vagy adott esetben az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve.  Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve az anyavállalat neve, vagy ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a csoport kereskedelmi neve. |
| 0020 | Kód  A fő partner kódja vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódja. 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.  A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. |
| 0025 | Kód típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0030 | Csoport vagy egyedi ügyfél  Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a következőkről:   * Egyéni ügyfelek; * Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai |
| 0040 | Ország  A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166–1-alpha-2 kódja. Idetartoznak a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódok, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó Vademecumának (Balance of Payments Vademecum) legfrissebb kiadásában találhatók.  Az országot a partner létesítő okirat szerinti székhelye alapján határozzák meg. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében az anyavállalat bejegyzése szerinti ország. |
| 0050 | Szektor  Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP szerinti gazdasági ágazati kategóriák alapján (FINREP, V. melléklet, 1. rész, 6. fejezet):   * Központi bankok * Államháztartások * Hitelintézetek: * Egyéb pénzügyi vállalatok * Nem pénzügyi vállalatok * Háztartások   Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni. |
| 0060 | Típus  A mérlegen kívüli kitettség típusa a következők egyike a FINREP F 09.02 táblában meghatározottak szerint:   * Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások * Kapott pénzügyi garanciák * Kapott egyéb elkötelezettségek * Származtatott termékek   Ha valamely fő partnertől kapott mérlegen kívüli tételek a fent említett típusok közül egynél többhöz tartoznak, minden egyes típust külön sorban kell feltüntetni. |
| 0070 | Összeg  Az összeg megegyezik a „kintlévőség összege” Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete táblában szereplő meghatározásával. A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek esetében (L.3. típus) a Z 02.00 tábla 0333. sora szerinti lezárási összegeket kell feltüntetni |

* 1. Z 06.00 – Betétbiztosítás (LIAB 7)
     1. Általános megjegyzések

1. Ez a tábla áttekintést nyújt a csoporton belüli betétbiztosításról és azon betétbiztosítási rendszerekről, amelyeknek a releváns szervezetnek minősülő hitelintézetek tagjai.
2. A csoporthoz tartozó minden hitelintézetet külön sorban kell feltüntetni.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010–0020 | Jogi személy |
| 0010 | Szervezet neve  A szervezet Z 01.01 – Jogilag önálló szervezetek (ORG 1) táblában feltüntetett neve. |
| 0020 | Kód  A szervezet Z 01.01 – Jogszabályi személyek (ORG 1) táblában feltüntetett kódja.  Ez egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja. |
| 0030–0040 | DGS-tagság |
| 0030 | GER  A 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (3) bekezdése  Azon hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszerek neve, amelyeknek a szervezet a 2014/49/EU irányelv alkalmazásában tagja. Ez a szervezet bejegyzése szerinti tagállamban működő betétbiztosítási rendszer, azon más betétbiztosítási rendszerek kizárásával, amelyek más tagállamokban további védelmet („top up”) biztosíthatnak a szervezet ügyfeleinek az adott tagállamban lévő fióktelepnél. Amennyiben egy intézmény olyan intézményvédelmi rendszer tagja, amelyet a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (2) bekezdése értelmében betétbiztosítási rendszerként is elismertek, a betétbiztosítási rendszer neve megegyezik az intézményvédelmi rendszer 050. sorban feltüntetett nevével.  A betétbiztosítási rendszert a bejegyzés szerinti tagállamnak megfelelően a következők közül kell kiválasztani:  Ausztria esetében   * Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. * „Sparkassen-Haftungs AG” * „Österreichische Raiffeisen-Sicherungszervezet eGen”   Belgium   * „Garantiefonds voor Financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers”   Bulgária   * „Фонд за гарантиране на влоговете в банките”   Horvátország   * „Hrvatska agencija za osiguranje depozita”   Ciprus   * „Σύστημα Εγγύσης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων”   Cseh   * „Garanční ssystem finančního trhu”   Dánia   * „Garantiformuen”   Észtország   * „Tagastifond”   Finnország   * „Talletussuojarahasto”   Franciaország   * „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution”   Németország   * „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” * „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” * „Sicherungsseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” * „BVR Institutssischerung GmbH”   Görögország   * „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων”   Magyarország   * „Országos Betétbiztosítási Alap”   Izland   * „Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja”   Írország   * „Irish Deposit Protection Scheme”   Olaszország   * „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” * „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo”   Lettország   * „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds”   Liechtenstein   * „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV”   Litvánia   * „Indėlių ir investicijų draudimas”   Luxemburg   * „Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg”   Málta   * „Depositor Compensation Scheme”   Hollandia   * „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel”   Norvégia   * „Bankenes sikringsfond”   Lengyelország   * „Bankowy Fundusz Gwarancyjny”   Portugália   * „Fundo de Garantia de Depósitos” * „Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo”   Románia   * „Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar”   Szlovákia   * „Fond ochrany vkladov”   Szlovénia   * „Banka Slovenije”   Spanyolország   * „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”   Svédország   * „Riksgälden”   Ha a hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer, amelynek a szervezet tagja, nem szerepel a fenti felsorolásban, az „egyéb” megjelölést kell feltüntetni. |
| 0040 | Biztosított betétek összege  A 2014/49/EU irányelv 2. cikkének (1) bekezdésének 5. pontja és 6. cikkének (2) bekezdése  A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában – a 6. cikkel együtt értelmezve – meghatározott biztosított betéteknek a 0030. sorban megadott betétbiztosítási rendszer által fedezett összege, az említett irányelv 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ideiglenes túllépés kizárásával. |
| 0050 | Intézményvédelmi rendszer  Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése  Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett azon intézményvédelmi rendszer neve, amelynek a szervezet tagja. Ha a szervezet nem tagja intézményvédelmi rendszernek, a mezőt üresen kell hagyni. Ha a szervezet olyan intézményvédelmi rendszer tagja, amelyet a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (2) bekezdése értelmében hivatalosan betétbiztosítási rendszerként is elismernek, az intézményvédelmi rendszer neve megegyezik a betétbiztosítási rendszer 0030. sorban megadott nevével. |
| 0060 | Kiegészítő védelem önkéntes rendszer alapján  A 2014/49/EU irányelv 1. cikke (3) bekezdésének a) pontja  A szervezetnél elhelyezett, önkéntes betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó betétek összege. |

* 1. Kritikus funkciók és fő üzletágak
     1. Általános megjegyzések

1. 32.E szakasz négy táblája kulcsfontosságú adatokat és minőségi értékeléseket nyújt a csoport gazdasági funkcióinak hatásáról, helyettesíthetőségéről és kritikusságáról, amit e kritikus funkciók fő üzletágakhoz és jogalanyokhoz való hozzárendelése egészít ki, valamint a fő üzletágakhoz a jogalanyokhoz való hozzárendelése.
2. Az egyes táblák a következő témákkal foglalkoznak:

* A Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1) tábla a csoport által ellátott gazdasági funkciók kritikussági értékelésének eredményeit tartalmazza, mennyiségi és minőségi mutatók, valamint az ellátott nem kritikus és kritikus funkciók alapján. A csoportnak külön sablont kell készítenie minden olyan tagállamra vonatkozóan, amelyben a csoport tevékenykedik. A gazdasági funkciók következő kategóriáit jelölték meg a jelentéstételhez:
  + Z 07.01.1 Deposits.
  + Z 07.01.2 Lending.
  + Pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási, letéti őrzési szolgáltatások
  + Z 07.01.4 Tőkepiacok
  + Z 07.01.5 Nagykereskedelemi finanszírozás
* Z 07.02 tábla – A gazdasági funkciók hozzárendelése a jogi személyekhez (FUNC 2) a Z 07.01 mezőben értékelt, a Z 01.01 mezőben azonosított jogi személyekkel vagy nemzetközi fióktelepekkel rendelkező gazdasági funkciókat térképezi fel.
* Z 07.03 tábla – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3):a fő üzletágak teljes listája és ezek hozzárendelése a szervezetekhez;
* Z 07.04 tábla – A gazdasági funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4): az azonosított gazdasági funkciók hozzárendelése az üzletágakhoz.

1. A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 35. pontja értelmében a kritikus funkciók olyan tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok, amelyek megszűnése az intézmény vagy csoport méretéből, piaci részesedéséből, külső vagy belső összekapcsoltságából, összetettségéből vagy határokon átnyúló tevékenységéből adódóan egy vagy több tagállamban valószínűsíthetően fennakadást okoz a reálgazdaság számára létfontosságú szolgáltatások vagy a pénzügyi stabilitás tekintetében, különös tekintettel e tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok helyettesíthetőségére.
2. Az (EU) 2016/778 bizottsági rendelet 6. cikkének (1[[17]](#footnote-18)) bekezdése értelmében a funkció kritikusnak minősül, ha megfelel mindkét alábbi feltételnek:
3. a funkciót az intézmény az intézményhez vagy a csoporthoz nem tartozó harmadik felek részére biztosítja; valamint
4. a funkció hirtelen fellépő zavara valószínűleg lényeges negatív hatást okozna a harmadik felek részére, pénzügyi fertőzést idézne elő vagy aláásná a piaci szereplők általános bizalmát, mivel a kritikus funkció rendszerszintű jelentőséggel bír harmadik felek szempontjából és a funkciót ellátó intézmény vagy csoport rendszerszintű jelentőséggel bír a funkció ellátása szempontjából.
5. A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja értelmében a fő üzletágak azok az üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások, amelyek egy intézmény vagy csoport – amelynek az intézmény részét képezi – fő bevételi vagy nyereségforrását jelentik, illetve az új befektetésekből származó bevételek jelenértékének jelentős részét képviselik.
6. E tábla alkalmazásában a gazdasági funkciók a táblában alább felsorolt funkciókat jelentik.
7. A gazdasági funkciók minden egyes kategóriája esetében „egyéb” gazdasági funkció is választható, ha a funkciót az előre meghatározott funkciók egyike sem fedi le.
8. A 0010–0070. sorban és a 0080–0150. sorban említett partnerek meghatározása azonos a FINREP V. melléklete 1. részének 6. fejezetében megadott ügyfélszektor-meghatározásokkal. A „kkv-k” meghatározása azonos a FINREP V. melléklete 1. része 5. pontjának i. alpontjában megadott meghatározással.

A három kategória mindegyikére külön minimális importárat számítottak ki.

* 1. Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Egy-egy táblát kell benyújtani minden olyan tagállam („ország”) vonatkozásában, amelyben a csoport tevékenykedik. A fióktelepeket minden esetben (a belépési ponttól függetlenül) összesíteni kell annak az országnak a jelentésében, ahol szolgáltatást nyújtanak.
2. A táblában minden olyan gazdasági funkciót fel kell tüntetni, amelyet az adott tagállamban a csoporthoz tartozó bármely vállalkozás végez, függetlenül attól, hogy ez a funkció kritikus-e vagy sem.
3. Regionális jelentéstétel (csak adott esetben)

A régió szintjén történő tájékoztatás céljából határozza meg a régiót. Adja meg a régió nevét szabad szövegben a következő egyezmény alkalmazásával:

Tagállam – a régió neve. A tagállamok nevéhez a két betűből álló rövidítést kell használni. A régió nevéhez a 2021. évi NUTS-osztályozásban szereplő kódot vagy kódokat kell használni.

| Sor | Gazdasági funkciók |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP.  A betétgyűjtés a nem pénzügyi közvetítők betéteinek elfogadására vonatkozik. Nem foglalja magában az egyéb pénzügyi közvetítők betéteinek elfogadását, amelyet külön, a „bankközi finanszírozás” alatt kell feltüntetni.  A betétek közé tartoznak a következők: i. folyószámlák/egynapos betétek, ii. megállapodás szerinti futamidejű betétek, és iii. felmondással visszaváltható betétek; nem tartoznak ide a visszavásárlási megállapodások.  Hivatkozások: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 14. o.; Az (EU) 2021/379 rendelet II. melléklete 2. részének 9.1., 9.2. és 9.3. pontja. | |
| 0010 | Háztartások |
| 0020 | Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k) |
| 0030 | Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k) |
| 0040 | Államháztartások |
| 0050–0070 | Egyéb szektorok/partnerek (1), (2) és (3) |
| Z 07.01.2 FUNC 1 LEN  A hitelezés a nem pénzügyi partnerek, például a vállalati vagy lakossági ügyfelek számára nyújtott hitelezést fedi le. A pénzügyi partnerek számára nyújtott hitelezést külön, a „bankközi finanszírozás” rész alatt kell feltüntetni. A hitelek magukban foglalják az intézmények által tartott adósságinstrumentumokat, de nem foglalják magukban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, függetlenül azok számviteli besorolásától (pl. lejáratig tartandó vagy értékesítésre rendelkezésre álló értékpapírok).  Hivatkozások: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 17. o.; Az (EU) 2021/379 rendelet II. melléklete 2. részének 2. pontja. | |
| 0080 | Háztartások – lakáscélú hitelezés  Háztartásoknak nyújtott fedezett hitelek, fedezetként ingatlannal |
| 0090 | Háztartások – egyéb hitelezés |
| 0100 | Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k) |
| 0110 | Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k) |
| 0120 | Államháztartások |
| 0130–0150 | Egyéb szektorok/partnerek (1), (2) és (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 FIZETÉS  Hivatkozás: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 20. o.  Az e szakaszba tartozó gazdasági funkciók magukban foglalják a pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási és letéti őrzési szolgáltatások hitelintézet általi nyújtását a saját ügyfelek közötti közvetítőként vagy egy ügyfél és egy vagy több releváns pénzügyi piaci infrastruktúra közötti közvetítőként, vagy a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz más bankok számára biztosított (közvetett) hozzáférést. A kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról szóló FSB-iránymutatással összhangban a pénzforgalmi, kiegyenlítési és elszámolási funkciók a bankok által ügyfeleiknek nyújtott szolgáltatásokra korlátozódnak. Ez a kategória nem terjed ki a (tiszta) pénzügyi piaci infrastruktúraszolgáltatók által nyújtott szolgáltatásokra. E tábla alkalmazásában a pénzügyi piaci infrastruktúrák magukban foglalják a fizetési rendszereket, értékpapír-kiegyenlítési rendszereket, központi értéktárakat és központi szerződő feleket (de nem foglalják magukban a kereskedési adattárakat).  A „pénzforgalmi szolgáltatás”, a „fizetési művelet” és a „fizetési rendszer” meghatározása megegyezik a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikke (3), (5), illetve (7) bekezdésében meghatározottakkal[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások  Ez a sor magában foglalja a monetáris pénzügyi intézményeknek külső fizetési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokat. Idetartoznak a levelező banki szolgáltatások(hoz kapcsolódó kifizetések) is. A monetáris pénzügyi intézmények közé tartoznak az alábbi alszektorokban szereplő intézményi egységek: i) központi bank; betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével; valamint iii. pénzpiaci alapok. |
| 0170–0176 | Nem monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások  Ügyfeleknek külső fizetési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások. Ide csak a nem monetáris pénzügyi intézmények közé tartozó természetes vagy jogi személyek sorolhatók. A pénzforgalmi szolgáltatók szintén nem tartoznak a „nem monetáris pénzügyi intézmények” szektorába.  A funkció további három alfunkcióra oszlik:  (1) Háztartások  (2) Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)  (3) Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k) |
| 0180 | Készpénzszolgáltatások  Készpénzszolgáltatások nyújtása ügyfelek (magánszemélyek és vállalatok, de nem monetáris pénzügyi intézmények) részére. Idetartozik az ATM-eknél és a fiókokban történő készpénzfelvétel, de nem tartoznak ide egyéb készpénzszolgáltatások (például a nagybani kiskereskedők számára nyújtott készpénzszállítási szolgáltatások). Idetartozik továbbá a csekkel és a fiókokban banki nyomtatványokkal történő készpénzfelvétel (ahol a kártyák azonosító eszközként használhatók). |
| 0190 | Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások  Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások az értékpapírügyletek megerősítése, elszámolása és kiegyenlítése céljából, értékpapír-kiegyenlítési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül. A kiegyenlítés értékpapírügylet teljesítése, amely ügyletet azzal a céllal kötöttek meg, hogy az ügyletben részt vevő felek kötelezettségei pénzeszköz-átutalás és/vagy értékpapírtranszfer révén kerüljenek kiegyenlítésre. |
| 0200 | Központi szerződő fél elszámolási szolgáltatásai  Az ügyfeleknek nyújtott, értékpapírokkal és származtatott ügyletekkel kapcsolatos elszámolási szolgáltatások. Idetartozik a központi szerződő félhez történő közvetett hozzáférés biztosítása is. |
| 0210 | Értékmegőrzés  Az ügyfelek pénzügyi eszközeinek megőrzése és kezelése, valamint a letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatások, például készpénz- és biztosítékkezelés. |
| 0220–0240 | Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1), (2) és (3) |
| Z 07.01.4 FUNC 1 CM  A tőkepiaci tevékenységek az értékpapírok kibocsátására és kereskedelmére, a kapcsolódó tanácsadási szolgáltatásokra és egyéb kapcsolódó szolgáltatásokra, például kiemelt brókerszolgáltatásra és árjegyzésre vonatkoznak. | |
| 0250 | Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – tőzsdén kívüli  A 648/2012/EU rendelet 2. cikkének (5) és (7) bekezdése[[19]](#footnote-20).  Származtatott ügylet vagy ügylet a 2014/65/EK irányelv az 1287/2006/EK rendelet 38. és 39. cikkével végrehajtott I. melléklete C. szakaszának 4–10. pontjában felsorolt pénzügyi eszköz.  Tőzsdén kívüli származtatott ügylet vagy ügylet olyan származtatott ügylet, amelynek végrehajtására nem a 2014/65/EK irányelv 4. cikke (1) bekezdése 21. pontjának értelmében vett szabályozott piacon vagy a 648/2012/EU rendelet 2a. cikkével összhangban a szabályozott piaccal egyenértékűnek tekintett harmadik országbeli piacon kerül sor.  Csak a tőzsdén kívüli piacon forgalmazott származtatott ügyletek értékét kell feltüntetni. |
| 0260 | Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – nem tőzsdén kívüli  A kereskedési céllal tartott összes származtatott ügylet, kivéve a kereskedési céllal tartott tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket. |
| 0270 | Másodlagos piacok/kereskedés  A másodlagos piac az a hely, ahol az értékpapírok befektetők általi vásárlása és értékesítése történik. Ez a funkció a teljes kereskedési portfólióra vonatkozik (részvény, vállalati kötvény, államkötvény).  A feltüntetendő érték a kereskedési céllal tartott értékpapírok összértéke. Az értékpapírokat az adatszolgáltatási vonatkozási időpontkori valós értéken kell jelenteni.  Az összeg nem tartalmazza a hiteleket, a származtatott ügyleteket és a nem forgalomképes eszközöket (pl. követelések). |
| 0280 | Elsődleges piacok/jegyzési garanciavállalás  Az elsődleges piacok azok a piacok, ahol a vállalkozások, kormányok és más csoportok új értékpapírokat bocsátanak ki hitel- vagy tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (törzs- és elsőbbségi részvények, vállalati kötvények, kincstárjegyek, államkötvények stb.) révén történő finanszírozásuk céljából. Az elsődleges piacokat a jegyzési garanciavállalási csoportok segítik. |
| 0290–0310 | Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1), (2) és (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  A bankközi piacokon a pénzügyi partnerek (hitelintézetek és egyéb pénzügyi vállalatok) számára történő hitelnyújtási és azoktól való hitelfelvételi tevékenységek. | |
| 0320 | Hitelfelvétel  Pénzügyi partnerektől bankközi piacon történő hitelfelvétel (többek között visszavásárlási megállapodások, bankközi kölcsönfelvétel, kereskedelmi értékpapírok, letéti jegyek, pénzpiaci alapok, hitelkeretek, eszközfedezetű kereskedelmi papírok és vagyonkezelői betétek formájában). |
| 0330 | Származtatott ügyletek (eszközök)  A pénzügyi partnerekkel kötött, a mérleg eszközoldalán megjelenített összes származtatott ügylet. A „Tőkepiacok” szakasszal szemben a „Bankközi finanszírozás” szakaszban feltüntetett származtatott ügyletek magukban foglalják a pénzügyi partnerekkel kötött összes származtatott ügyletet (és nem csak a kereskedési céllal tartott termékeket). |
| 0340 | Hitelezés  Pénzügyi partnerek számára bankközi piacon történő hitelnyújtás (többek között fordított visszavásárlási megállapodások, kereskedelmi értékpapírok, letéti jegyek, pénzpiaci alapok, hitelkeretek, eszközfedezetű kereskedelmi papírok és vagyonkezelői betétek formájában). |
| 0350 | Származtatott ügyletek (kötelezettségek)  A pénzügyi partnerekkel kötött, a mérleg forrásoldalán megjelenített összes származtatott ügylet. |
| 0360–0380 | Egyéb terméktípusok (1), (2) és (3)  A „Bankközi finanszírozás” gazdasági funkcióhoz tartozó bármely olyan funkció, amely nem szerepel a fenti felsorolásban. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A gazdasági funkció leírása  Ha a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (az r0050–r0070. pontban szereplő funkciók), akkor ezt a funkciót ismertetni kell. |
| 0020 | Piaci részesedés  Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban vagy földrajzi területen az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A teljes piac százalékos arányában kifejezve a számlák értékét. |
| 0030 | Számlaérték  Elfogadott betétek könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatot)  Hivatkozások: FINREP III. és IV. melléklet, F 08.01 tábla és az V. melléklet 2. részének 97. pontja. |
| 0035 | Ebből: nem biztosított  A 100 000,00 EUR-t meghaladó számlaegyenleggel elfogadott betétek könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatokat is) ittcsak a 100,000 EUR-t meghaladó összeget kell feltüntetni. |
| 0036 | Ebből ismétlődő  Azon elfogadott betétek könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatokat is), amelyeket rendszeres betétszámlán tartanak. A rendszeres betétszámlák azok a betéti számlák, amelyek esetében a számlát a zárónapot megelőző 6 hónap során átlagosan legalább 5 havi tranzakcióval megterhelték vagy jóváírták, kivéve az éves díjakat, egyéb költségeket és a számlához kapcsolódó kamatfizetést. |
| 0040 | Ügyfelek száma  A „Pénzösszeg” oszlopban jelentett értéket betétben elhelyező ügyfelek száma összesen. Ha egy ügyfél egynél több betéti terméket/számlát használ, az ügyfelet csak egyszer kell számításba venni. |
| 0050 | Számlák száma  Folyószámlák/egynapos betétek száma összesen, megállapodás szerinti lejáratú betétek és  felmondással visszaváltható betétek. A közös számlákat csak egyszer kell elszámolni. A(z)  a számlák teljes száma ebben az oszlopban a c0030 mezőben megadott értéknek felel meg.  „számlaérték”. |
| 0055 | Ebből ismétlődő  Ismétlődő számlák száma a c0036. pontban meghatározottak szerint |
| 0060 | Határokon átnyúló érték  Nem rezidensek (nem belföldiek) számláinak értéke. A hazai személyek a következők: i.  fő gazdasági érdekkel rendelkező személyek (legalább egy évig tartó gazdasági tevékenységek;  a tárgyi eszközök tulajdonjoga elegendő bizonyítéknak minősül)  i. a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfeleinek külföldi fióktelepei.  Hivatkozás: |
| 0070–0140 | Hatás- és helyettesíthetőségi elemzések  A harmadik felekre gyakorolt hatás értékelési kritériumai az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban a következő elemeket foglalják magukban:   * **a tevékenység jellege és kiterjedtsége**, az ügyletek globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtsége, volumene és száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; * **az intézmény helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége** – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető; * **a funkció által érintett ügyfelek és érdekelt felek jellege**, azaz többek között lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, bankközi ügyfelek, központi elszámolóházak és közszektorbeli szervezetek; * **a funkció zavarának a piacokra, infrastruktúrákra, ügyfelekre és közszolgáltatásokra gyakorolt potenciális hatása**. Az értékelés kiterjedhet mindenekelőtt az érintett piacok likviditására, az ügyfelek tevékenységére kifejtett hatásokra és az ügyfelek tevékenysége megzavarásának mértékére, valamint a rövid távú likviditási szükségletekre; a partnerek, ügyfelek és a nyilvánosság általi észlelhetőség; az ügyfelek reagáló képessége és reakciójuk sebessége; a más piacok működése szempontjából vizsgált jelentőség; a más piacok likviditására, működési folyamataira, szerkezetére gyakorolt hatás; a fő ügyfelekhez kapcsolódó más partnerekre gyakorolt hatás, valamint a funkciónak más szolgáltatásokkal való összefüggései. |
| 0070–0090 | Természet és tájékoztatás  A globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtség, volumene és ügyletek száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; |
| 0070 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).   * Szakértői vélemény a számlákon szereplő **érték** nagyságáról (c0030) **uniós** szemszögből *[egy szint magasabb, mint az érintett piac. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az érintett piac regionális, 1 méret = nemzeti; ha nemzeti, mérete 1 = EU; ha az EU, méret: 1 = globális]*:   1. Uniós szempontból Ön szerint mekkora az intézményénél vezetett számlák összértéke? |
| 0080 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).   * Szakértői vélemény az ügyfelek **számáról** (c0040) **nemzeti** szemszögből [*az érintett piac szintjén*]:   1. Nemzeti szempontból mennyire becsülik meg az intézmény ügyfeleinek teljes számát? |
| 0090 | Határokon átnyúló mutató  Értékelje a határokon átnyúló tevékenységek relatív jelentőségét a különböző gazdasági funkciók szempontjából.  Ezt nem kell értékelni olyan jelentések esetében, amelyekben az érintett piac regionálisnak minősül.   * Azon uniós országok száma, ahol az adatszolgáltató szervezet becsült nemzeti piaci részesedése meghaladja a 2%-ot. Jelentés:   + ≤ 1 ország;   + 2–3 tagállam   + 4–5 ország,   + > 5 ország. |
| 0100 | Relevancia –  A helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető;  Piaci részesedés  Értékeli, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egység piaci részesedése mennyire fontos a nemzeti vagy más érintett piachoz képest, amint az a táblában szerepel. Ezt az értékelést minőségileg a következőképpen fejezik ki:   * Magas, ha a piaci részesedés nagy * Közepesen magas, ha a piaci részesedés közepes * Közepesen alacsony, ha a piaci részesedés kis, vagy * Alacsony, ha a piaci részesedés elhanyagolható.   Ez az értékelés figyelembe veszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység országának (vagy más érintett piacának) piaci szerkezetét és a részben jelentett piaci részesedéseket.  2.Nyilvántartási adatok:   * Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0110 | Piacszerkezet – piaci koncentráció  A jelenleg teljesítő versenytársak számával mért piaci koncentráció  hasonló gazdasági funkciók és/vagy azonos feltételek mellett hasonló szolgáltatások nyújtása (azaz  összehasonlítható terjedelem és minőség, valamint összehasonlítható költséggel), amely potenciálisan átvehető  a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfelei és/vagy üzleti tevékenysége (egy része) észszerű időn belül.  Ezt kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak.   * > 20 versenytárs; * 11–20 versenytárs; * 5–10 versenytárs, * &5 versenytárs   Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0120 | Időzítés – A helyettesítés várható ideje  A jelentés által biztosított gazdasági funkcióhoz szükséges idő becslése  válsághelyzetben a piac által felszívandó szervezet. Lebontva:   * az egy vagy több versenytárs számára a funkció átvételéhez szükséges jogi és technikai lépések elvégzéséhez várhatóan szükséges idő; valamint * a szolgáltatás igénybe vevői által egy másik szolgáltatóhoz való költözéshez szükséges idő.   A betétek esetében ez elsősorban az alternatív szolgáltatók azon pénzügyi, működési és technikai kapacitására vonatkozik, hogy betétgyűjtési szolgáltatásokat nyújtsanak az adatszolgáltató bank ügyfeleinek, nem pedig a betéteknek egy hatóság cselekménye vagy a betétbiztosítási rendszertől kapott kártérítés következményeként egy másik szolgáltatónak történő átadására.  Az előbbi helyettesítőjeként adja meg annak becslését, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek mennyi időre lenne szüksége ahhoz, hogy saját üzleti tevékenysége (vagy annak egy része) keretében igénybe vegye egy másik intézmény által nyújtott szolgáltatást, észszerű költség mellett, válsághelyzetben. A táblában megadott kategóriákban adja meg a helyettesítés becsült idejét:  Kategóriák:   * & 1 hét; * 1 hét – 1 hónap; * > 1 hónap-6 hónap, * > 6 hónap |
| 0130–0140 | Helyettesítési képesség |
| 0130 | A belépés vagy terjeszkedés jogi akadályai  A versenytársak számára a szolgáltatás nyújtása előtt álló jogi akadályok. A hitelintézetek tevékenységének végzésére vonatkozó jogi követelmények (pl. banki engedélyek vagy tőkekövetelmények) alternatív szolgáltatók jelenlétében nem tekinthetők leküzdhetetlen akadálynak. Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek jelentős akadályok, * néhány akadály, * jelentős (de leküzdhető) akadályok, * kritikus (nehezen leküzdhető) akadályok. |
| 0140 | A belépésre vagy bővítésre vonatkozó működési követelmények  Szervezeti, műszaki és infrastrukturális követelmények a versenytársak számára a szolgáltatás nyújtásához. Az (al)funkcióhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása megköveteli a szolgáltatóktól, hogy (új vagy kiegészítő) infrastruktúrába fektessenek be, vagy módosítsák szervezeteiket. Értékeli, hogy a piac képes-e felvenni az adott üzletágat, például a tőkekövetelmények tekintetében. Hitelnyújtás esetén vegye figyelembe a kapcsolódó RWA-kat (a 17. negyedévben jelentve).  Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek főbb követelmények, * néhány követelmény, * lényeges (de leküzdhető) követelmények, * kritikus követelmények (nehézek a felülbírálat tekintetében). |
| 0145 | Beszállási kapacitás – Az új ügyfelek 1 munkanap alatt benyújtott kérelmeinek száma (számlák száma)  Az intézményeknek a legtöbb kérelmet kell benyújtaniuk, ha az intézmény érvényesítette a banki szolgáltatás iránti kérelmet.  A belépési kapacitást az új számlák számában kifejezve egy munkanapra vonatkozóan fejezik ki.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük az új ügyfelek felvételének időkeretét, mivel egy új ügyfél banki szolgáltatásért folyamodott. |
| 0150–0170 | A kritikusság értékelése |
| 0150 | A piacra gyakorolt hatás  A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit.  A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High:a funkció megszüntetése kimagasló hatást gyakorol a nemzeti piacra; MH:jelentős hatás; „ML”:a hatás lényeges, de korlátozott; „Low”:alacsony mértékű hatás. |
| 0160 | Helyettesíthetőség  Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése  A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat:  (a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása;  (b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai;  (c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére;  (d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez.  Adjon átfogó értékelést az egyes funkciók helyettesíthetőségének várható mértékéről, figyelembe véve a korábban értékelt különböző dimenziókat (piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítéshez szükséges idő, jogi akadályok és a piacra lépésre vagy terjeszkedésre vonatkozó működési követelmények). A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel;  Low: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni;  „MH” és „ML”:közepes magas és közepes alacsony, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei). |
| 0170 | Kritikus funkció  Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az intézmény által végzett hatás- és helyettesíthetőségi elemzés alapján a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán.  „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható. |
| 0180 | A csoport észrevételei  Ez a mező lehetővé teszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység számára, hogy kifejtse a jelentett funkció(k) kritikusságának értékeléséhez használt feltételezéseket. |

* 1. Z 07.01.2 FUNC 1 LEN.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A gazdasági funkció leírása  Ha a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (Z 07.012 FUNC 1 LEN r0130–r0150), akkor ezt a funkciót ismertetni kell. |
| 0020 | Piaci részesedés  Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A monetáris értéken mért teljes piac százalékos arányában kifejezve. |
| 0030 | Fennálló érték  A nem értékvesztett és értékvesztett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatot).  érdeklődés). A hitelezési állomány a várható jövőbeli hitelezés helyettesítője. |
| 0040 | Ügyfelek száma  A c0030 „Érték” mezőben feltüntetett értékekkel rendelkező ügyfelek száma összesen  kintlévő”. Ha egy ügyfél több hitelezési terméket/számlát használ, az ügyfelet csak egyszer kell számításba venni.  csak egyszer. |
| 0060 | Fennálló érték – határokon átnyúló érték  A nem rezidenseknek nyújtott hitelek kintlévő értéke (c0030), lásd: Betétek (c0060) „Határokon átnyúló”  érték”. |
| 0080–0150 | Hatás- és helyettesíthetőségi elemzések  A harmadik felekre gyakorolt hatás értékelési kritériumai a kritikus funkciókról szóló (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban a következő elemeket foglalják magukban:   * a tevékenység jellege és kiterjedtsége, az ügyletek globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtsége, volumene és száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; * az intézmény helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető; * a funkció által érintett ügyfelek és érdekelt felek jellege, azaz többek között lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, bankközi ügyfelek, központi elszámolóházak és közszektorbeli szervezetek; * a funkció zavarának a piacokra, infrastruktúrákra, ügyfelekre és közszolgáltatásokra gyakorolt potenciális hatása. Az értékelés kiterjedhet mindenekelőtt az érintett piacok likviditására, az ügyfelek tevékenységére kifejtett hatásokra és az ügyfelek tevékenysége megzavarásának mértékére, valamint a rövid távú likviditási szükségletekre; a partnerek, ügyfelek és a nyilvánosság általi észlelhetőség; az ügyfelek reagáló képessége és reakciójuk sebessége; a más piacok működése szempontjából vizsgált jelentőség; a más piacok likviditására, működési folyamataira, szerkezetére gyakorolt hatás; a fő ügyfelekhez kapcsolódó más partnerekre gyakorolt hatás, valamint a funkciónak más szolgáltatásokkal való összefüggései. |
| 0080–0150 | Természet és tájékoztatás  A globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtség, volumene és ügyletek száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; |
| 0080 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).   * Szakértői vélemény a kintlévő hitelek értékéről (c0030) uniós szempontból *[az érintett piacnál egy szinttel magasabb].* E méretmutató értékelésekor figyelembe kell venni a potenciális jövőbeli hiteláramlásokat is. Ha úgy ítéli meg, hogy a múltbeli tevékenység pontosan tükrözi a rövid és középtávon tervezett hitelezési tevékenységet, használhatja a meglévő hitelezési állományt a jövőbeli hiteláramlások helyettesítőjeként.   1. Uniós szempontból Ön szerint mekkora a kintlévő és lekötött hitelek értéke a jövőbeli hiteláramlások helyettesítőjeként? |
| 0090 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).   * Szakértői vélemény az ügyfelek **számáról** (c0040) **nemzeti** szemszögből *[az érintett piac szintjén]*:   1. Nemzeti szempontból mennyire becsülik meg az intézmény ügyfeleinek teljes számát? |
| 0100 | Határokon átnyúló mutató  Értékelje a határokon átnyúló tevékenységek relatív jelentőségét a különböző gazdasági funkciók szempontjából.  Ezt nem kell értékelni olyan jelentések esetében, amelyekben az érintett piac regionálisnak minősül.  Azon uniós országok száma, amelyekben az adatszolgáltató szervezet piaci részesedése meghaladja a 2%-ot (a kintlévő hitelek értékében kifejezve). Jelentés:   * ≤ 1 ország; * 2–3 tagállam * 4–5 ország, * > 5 ország |
| 0110 | **Relevancia** –  A helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető;  Piaci részesedés  Értékeli, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egység piaci részesedése mennyire fontos a nemzeti vagy más érintett piachoz képest, amint az a táblában szerepel. Ezt az értékelést minőségileg a következőképpen fejezik ki:   * Magas, ha a piaci részesedés nagy * Közepesen magas, ha a piaci részesedés közepes * Közepesen alacsony, ha a piaci részesedés kis, vagy * Alacsony, ha a piaci részesedés elhanyagolható.   Ez az értékelés figyelembe veszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység országának (vagy más érintett piacának) piaci szerkezetét és a részben jelentett piaci részesedéseket.  2.Nyilvántartási adatok:   * Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0120 | Piacszerkezet – piaci koncentráció  A jelenleg teljesítő versenytársak számával mért piaci koncentráció  hasonló gazdasági funkciók és/vagy azonos feltételek mellett hasonló szolgáltatások nyújtása (azaz  összehasonlítható terjedelem és minőség, valamint összehasonlítható költséggel), amely potenciálisan átvehető  a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfelei és/vagy üzleti tevékenysége (egy része) észszerű időn belül.  Ezt kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak.   * > 20 versenytárs; * 11–20 versenytárs; * 5–10 versenytárs, * &5 versenytárs |
| 0130 | Időzítés – A helyettesítés várható ideje  A jelentés által biztosított gazdasági funkcióhoz szükséges idő becslése  válsághelyzetben a piac által felszívandó szervezet. Lebontva:   * az egy vagy több versenytárs számára a funkció átvételéhez szükséges jogi és technikai lépések elvégzéséhez várhatóan szükséges idő; valamint * a szolgáltatás igénybe vevői által egy másik szolgáltatóhoz való költözéshez szükséges idő.   A hitelezés esetében például ez nem a fennálló portfólió kifuttatására vagy a portfóliónak egy leendő vevőre történő átruházására vonatkozik, hanem a háztartási vállalatok és kormányok azon képességére, hogy hasonló hiteleket szerezzenek más szolgáltatóktól.  Az előbbi helyettesítőjeként adja meg annak becslését, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek mennyi időre lenne szüksége ahhoz, hogy saját üzleti tevékenysége (vagy annak egy része) keretében igénybe vegye egy másik intézmény által nyújtott szolgáltatást, észszerű költség mellett, válsághelyzetben. A táblában megadott kategóriákban adja meg a helyettesítés becsült idejét: |
| 0140–0150 | Helyettesítési képesség |
| 0140 | A belépés vagy terjeszkedés jogi akadályai  A versenytársak számára a szolgáltatás nyújtása előtt álló jogi akadályok. A hitelintézetek tevékenységének végzésére vonatkozó jogi követelmények (pl. banki engedélyek vagy tőkekövetelmények) alternatív szolgáltatók jelenlétében nem tekinthetők leküzdhetetlen akadálynak. Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek jelentős akadályok, * néhány akadály, * jelentős (de leküzdhető) akadályok, * kritikus (nehezen leküzdhető) akadályok. |
| 0150 | A belépésre vagy bővítésre vonatkozó működési követelmények  Szervezeti, műszaki és infrastrukturális követelmények a versenytársak számára a szolgáltatás nyújtásához. Az (al)funkcióhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása megköveteli a szolgáltatóktól, hogy (új vagy kiegészítő) infrastruktúrába fektessenek be, vagy módosítsák szervezeteiket. Értékeli, hogy a piac képes-e felvenni az adott üzletágat.  Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek főbb követelmények, * néhány követelmény, * lényeges (de leküzdhető) követelmények, * kritikus követelmények (nehézek a felülbírálat tekintetében). |
| 0160–0180 | A kritikusság értékelése |
| 0160 | A piacra gyakorolt hatás  A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit.  A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High:a funkció megszüntetése kimagasló hatást gyakorol a nemzeti piacra; MH:jelentős hatás; „ML”:a hatás lényeges, de korlátozott; „Low”:alacsony mértékű hatás. |
| 0170 | Helyettesíthetőség  Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése  A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat:  (a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása;  (b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai;  (c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére;  (d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez.  Adjon átfogó értékelést az egyes funkciók helyettesíthetőségének várható mértékéről, figyelembe véve a korábban értékelt különböző dimenziókat (piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítéshez szükséges idő, jogi akadályok és a piacra lépésre vagy terjeszkedésre vonatkozó működési követelmények). A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel;  Low: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni;  „Medium High” és „Medium Low”:közepes esetek, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei). |
| 0180 | Kritikus funkció  Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az intézmény által végzett hatás- és helyettesíthetőségi elemzés alapján a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán.  „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható. |
| 0190 | A csoport észrevételei  Ez a mező lehetővé teszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység számára, hogy kifejtse a jelentett funkció(k) kritikusságának értékeléséhez használt feltételezéseket. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 PAY.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A gazdasági funkció leírása  Ha a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (Z07.01.3 FUNC 1 PAY r0220–r0240), meg kell adni e funkció leírását. |
| 0020 | Piaci részesedés  Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban vagy földrajzi területen az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A monetáris értéken mért teljes piac százalékos arányában kifejezve. Ez megfelel az MPI-knek és nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó ügyletek értékének, a központi szerződő fél elszámolási szolgáltatásai esetében a nyitott pozíciók értékének, valamint a letéti szolgáltatások letétkezelése alatt álló eszközök értékének. |
| 0030 | Műveletek értéke  Általános szabályként a napi tranzakciók éves átlagát kell jelenteni. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni.  Pénzforgalmi szolgáltatások (funkcióazonosító 3.1 és 3.2): Küldött műveletek értéke. Háttérhivatkozások: A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének (5) bekezdése; Az Európai Központi Bank (EU) 2020/2011 rendelete a fizetési statisztikákról szóló (EU) 1409/2013 rendelet módosításáról (EKB/2020/59)  Készpénzszolgáltatások (funkció azonosító 3.3): A jelentés szerinti ATM-műveletek értéke az ATM-eken  a fizetési statisztikákról szóló 1409/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/43) 5a. táblázatában meghatározott intézmény, valamint a tőzsdén kívüli készpénz  az adatszolgáltató szervezet fióktelepein történő kivonások az EKB/2014/15[[20]](#footnote-21) táblázatban meghatározottak szerint  Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások (funkcióazonosító 3.4.): A feldolgozott értékpapír-átruházások értéke  az ügyfelek nevében Ide tartoznak az értékpapír-kiegyenlítéssel kiegyenlített ügyletek is.  rendszer vagy belső elszámolás az adatszolgáltató gazdálkodó egységek által, valamint „fizetésmentes”  Gazdasági műveletek Csak az elküldött ügyletek értékét kell feltüntetni. |
| 0040 | Azon ügyletek értéke, amelyek esetében ismétlődő  A (c0030) tételben jelentett olyan ügyletek értéke, amelyeket rendszeres pénzforgalmi szolgáltatási számláról hajtanak végre. Az ismétlődő pénzforgalmi szolgáltatási számlák olyan pénzforgalmi szolgáltatási számlák, amelyek esetében a számlát a zárónapot megelőző 6 hónap során átlagosan legalább 5 havi tranzakcióval megterhelték vagy jóváírták, kivéve a számlához kapcsolódó éves díjakat, egyéb díjakat és kamatfizetéseket. |
| 0050 | Nyitott pozíciók értéke  Csak a 3.5. „CCP klíringszolgáltatások” funkció esetében kell megadni: azon pozíciók (kitettség), amelyeket  Az intézmény tagja az intézménnyel szemben annak ügyfelei nevében felvett pozíciók (kitettség), amelynek az intézmény tagja.  ügyfelek. A központi szerződő feleknél folytatott ügyféltevékenységhez kapcsolódó nyitott pozíciók átlagos napi értékét kell megadni.  Központi szerződő felek. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni.  vagy nyitott pozíciók az év végén. |
| 0060 | Letéti őrzésben levő eszközök értéke  Csak az ID 3.6 „Vizsgálati szolgáltatások” funkció esetében jelentendő: a letétbe helyezett eszközök összege.  valós érték alkalmazásával. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névleges érték is használható.  érték nem áll rendelkezésre. Azokban az esetekben, amikor az intézmény szolgáltatásokat nyújt szervezetek részére  mint például kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközök  azon az értéken kell kimutatni, amelyen ezek a gazdálkodó egységek az eszközöket saját mérlegükben mutatják be.  A feltüntetett összegeknek adott esetben tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is. |
| 0070–0090 | Határon átnyúló érték  A küldött műveletek esetében a kettős figyelembevétel elkerülése érdekében a határokon átnyúló műveleteket abban az országban kell elszámolni, ahonnan a művelet ered.  abban az országban számolják el, ahonnan az ügylet származik. |
| 0100 | Tranzakciók száma  Általános szabályként az ID 3.1–3.4 funkciók 0160–0190. sorában, 0030-as oszlopban jelentett értékeknek megfelelő napi ügyletek átlagos számát kell megadni az év során. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni. Az egyes különböző funkciók tekintetében a következő mérőszámokat kell használni:  Pénzforgalmi szolgáltatások (ID 3.1–3.2): Az elküldött ügyletek száma. Háttérhivatkozások: A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének (5) bekezdése; Az EKB fizetési statisztikákról szóló rendelete (EKB/2013/43).  Készpénzszolgáltatások (ID 3.3): Az ATM-műveletek száma az ECB/2021/16 5a. táblázatában meghatározottak szerint, valamint a pénztári készpénzfelvétel, az ECB/2014/15 táblázat 4. táblázatában meghatározottak szerint.  Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások (ID 3.4): Az ügyfelek nevében feldolgozott értékpapír-műveletek száma. Ide tartoznak az értékpapír-kiegyenlítési rendszerrel kiegyenlített vagy az adatszolgáltató intézmények által belsőleg kiegyenlített ügyletek és a „fizetés nélküli ügyletek”. |
| 0110 | Ügyfelek száma  Azon (rezidens és nem rezidens) ügyfelek száma, akiknek a szolgáltatást nyújtják. Ha egy ügyfél egynél többször vesz igénybe egy alfunkción belüli szolgáltatást, az ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni. |
| 0120–0190 | Hatás- és helyettesíthetőségi elemzések  A harmadik felekre gyakorolt hatás értékelési kritériumai a kritikus funkciókról szóló (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban a következő elemeket foglalják magukban:   * a tevékenység jellege és kiterjedtsége, az ügyletek globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtsége, volumene és száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; * az intézmény helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető; * a funkció által érintett ügyfelek és érdekelt felek jellege, azaz többek között lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, bankközi ügyfelek, központi elszámolóházak és közszektorbeli szervezetek; * a funkció zavarának a piacokra, infrastruktúrákra, ügyfelekre és közszolgáltatásokra gyakorolt potenciális hatása. Az értékelés kiterjedhet mindenekelőtt az érintett piacok likviditására, az ügyfelek tevékenységére kifejtett hatásokra és az ügyfelek tevékenysége megzavarásának mértékére, valamint a rövid távú likviditási szükségletekre; a partnerek, ügyfelek és a nyilvánosság általi észlelhetőség; az ügyfelek reagáló képessége és reakciójuk sebessége; a más piacok működése szempontjából vizsgált jelentőség; a más piacok likviditására, működési folyamataira, szerkezetére gyakorolt hatás; a fő ügyfelekhez kapcsolódó más partnerekre gyakorolt hatás, valamint a funkciónak más szolgáltatásokkal való összefüggései. |
| 0120–0140 | Természet és tájékoztatás  A globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtség, volumene és ügyletek száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; |
| 0120 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).   * Az ügyletek **értékének szakértői megítélése (c0030** az ID 3.1, 3.2, 3.3 és 3.4 funkció esetében); nyitott pozíciók (c0050 az ID 3.5 esetében); vagy a letéti őrzés alatt álló eszközök teljes összege (c0060 az ID 3.6 esetében) **uniós** szempontból [*egy szint magasabb, mint az érintett piac]*: * Uniós szempontból mennyire tartja nagynak a bankja által feldolgozott ügyletek értékét *vagy* a központi szerződő feleknél az Ön bankjának ügyfelei által nyitott pozíciókat, *vagy* az intézménye által az ügyfelei számára letéti őrzés alatt álló összes eszközt? |
| 0130 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).     * A tranzakciók **számának szakértői megítélése (c0100** a 3.1., 3.2., 3.3. és 3.4. funkció esetében); vagy az ügyfelek száma (c0110 – ID 3.5 és 3.6) **nemzeti** szemszögből*[az érintett piac szintjén*]:   1. Nemzeti szempontból mennyire nagy az Ön intézménye ügyleteinek becsült teljes száma *vagy* ügyfeleinek becsült száma? |
| 0140 | Határokon átnyúló mutató  Értékelje a határokon átnyúló tevékenységek relatív jelentőségét a különböző gazdasági funkciók szempontjából.  Ezt nem kell értékelni olyan jelentések esetében, amelyekben az érintett piac regionálisnak minősül.  Azon uniós országok száma, amelyekben az adatszolgáltató szervezet 2%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik (a kifizetések, értékpapírok vagy készpénzügyletek, a központi szerződő feleknél nyitott ügyfélpozíciók vagy a letétkezelés alatt álló eszközök összértékében kifejezve). Jelentés:   * ≤ 1 ország; * 2–3 tagállam * 4–5 ország; * > 5 ország, |
| 0150 | Relevancia –  A helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető;  Piaci részesedés  Értékeli, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egység piaci részesedése mennyire fontos a nemzeti vagy más érintett piachoz képest, amint az a táblában szerepel. Ezt az értékelést minőségileg a következőképpen fejezik ki:   * Magas, ha a piaci részesedés nagy * Közepesen magas, ha a piaci részesedés közepes * Közepesen alacsony, ha a piaci részesedés kis, vagy * Alacsony, ha a piaci részesedés elhanyagolható.   Ez az értékelés figyelembe veszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység országának (vagy más érintett piacának) piaci szerkezetét és a részben jelentett piaci részesedéseket.  2.Nyilvántartási adatok:   * Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0160 | Piacszerkezet – piaci koncentráció  A jelenleg teljesítő versenytársak számával mért piaci koncentráció  hasonló gazdasági funkciók és/vagy azonos feltételek mellett hasonló szolgáltatások nyújtása (azaz  összehasonlítható terjedelem és minőség, valamint összehasonlítható költséggel), amely potenciálisan átvehető  a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfelei és/vagy üzleti tevékenysége (egy része) észszerű időn belül.  Ezt kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak.   * > 20 versenytárs; * 11–20 versenytárs; * 5–10 versenytárs, * &5 versenytárs |
| 0170 | Időzítés – A helyettesítés várható ideje  A jelentés által biztosított gazdasági funkcióhoz szükséges idő becslése  válsághelyzetben a piac által felszívandó szervezet. Lebontva:   * az egy vagy több versenytárs számára a funkció átvételéhez szükséges jogi és technikai lépések elvégzéséhez várhatóan szükséges idő; valamint * a szolgáltatás igénybe vevői által egy másik szolgáltatóhoz való költözéshez szükséges idő.   Az előbbi helyettesítőjeként adja meg annak becslését, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek mennyi időre lenne szüksége ahhoz, hogy saját üzleti tevékenysége (vagy annak egy része) keretében igénybe vegye egy másik intézmény által nyújtott szolgáltatást, észszerű költség mellett, válsághelyzetben. A táblában megadott kategóriákban adja meg a helyettesítés becsült idejét:  Kategóriák:   * & 1 nap; * 1–2 nap; * > 2 nap ≤ 1 hét * > 1 hét |
| 0180–0190 | Helyettesítési képesség |
| 0180 | A belépés vagy terjeszkedés jogi akadályai  A versenytársak számára a szolgáltatás nyújtása előtt álló jogi akadályok. A hitelintézetek tevékenységének végzésére vonatkozó jogi követelmények (pl. banki engedélyek vagy tőkekövetelmények) alternatív szolgáltatók jelenlétében nem tekinthetők leküzdhetetlen akadálynak. Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek jelentős akadályok, * néhány akadály, * jelentős (de leküzdhető) akadályok, * kritikus (nehezen leküzdhető) akadályok. |
| 0190 | A belépésre vagy bővítésre vonatkozó működési követelmények  Szervezeti, műszaki és infrastrukturális követelmények a versenytársak számára a szolgáltatás nyújtásához. Az (al)funkcióhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása megköveteli a szolgáltatóktól, hogy (új vagy kiegészítő) infrastruktúrába fektessenek be, vagy módosítsák szervezeteiket. Értékeli, hogy a piac képes-e felvenni az adott üzletágat, például a tőkekövetelmények tekintetében.  Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek főbb követelmények, * néhány követelmény, * lényeges (de leküzdhető) követelmények, * kritikus követelmények (nehézek a felülbírálat tekintetében). |
| 0200–0210 | Beszállási kapacitás |
| 0200 | Beszállási kapacitás – 1 munkanapon túli új ügyfelek kérelmeinek száma (szám)  Az intézményeknek a legtöbb kérelmet kell benyújtaniuk, ha az intézmény érvényesítette a banki szolgáltatás iránti kérelmet.  Az MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások, a nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások és a készpénzszolgáltatások tekintetében az új számlák számában kifejezett kapacitás 1 munkanapra szól.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük az új ügyfelek felvételére rendelkezésre álló időkeretet, mivel egy új ügyfél banki szolgáltatásért folyamodott. |
| 0210 | Beszállási kapacitás – Az új ügyfelek 7 munkanap alatt benyújtott kérelmeinek száma (szám)  Az intézményeknek a legtöbb kérelmet kell benyújtaniuk, ha az intézmény érvényesítette a banki szolgáltatás iránti kérelmet.  Az értékpapír-elszámolási szolgáltatások, a központi szerződő felek elszámolási szolgáltatásai és a letétkezelői szolgáltatások belépési kapacitása az új számlák számában kifejezve 7 munkanapra szól.  Az intézményeknek figyelembe kell venniük az új ügyfelek felvételére rendelkezésre álló időkeretet, mivel egy új ügyfél banki szolgáltatásért folyamodott. |
| 0230–0250 | A kritikusság értékelése |
| 0230 | A piacra gyakorolt hatás  A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit.  A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High:a funkció megszüntetése kimagasló hatást gyakorol a nemzeti piacra; MH:jelentős hatás; „ML”:a hatás lényeges, de korlátozott; „Low”:alacsony mértékű hatás. |
| 0240 | Helyettesíthetőség  Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése  A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat:  (a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása;  (b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai;  (c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére;  (d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez.  Adjon átfogó értékelést az egyes funkciók helyettesíthetőségének várható mértékéről, figyelembe véve a korábban értékelt különböző dimenziókat (piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítéshez szükséges idő, jogi akadályok és a piacra lépésre vagy terjeszkedésre vonatkozó működési követelmények). A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel;  Low: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni;  „Medium High” és „Medium Low”:közepes esetek, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei). |
| 0250 | Kritikus funkció  Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az intézmény által végzett hatás- és helyettesíthetőségi elemzés alapján a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán.  „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható. |
| 0260 | A csoport észrevételei  Ez a mező lehetővé teszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység számára, hogy kifejtse a jelentett funkció(k) kritikusságának értékeléséhez használt feltételezéseket. |

II.13. Z 07.01.4 FUNC 1 CM.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A gazdasági funkció leírása  Ha a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (Z07.01.4 FUNC 1 CM r0290–r0310), akkor ezt a funkciót ismertetni kell. |
| 0020 | Piaci részesedés  Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban vagy földrajzi területen az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A monetáris értéken mért teljes piac százalékos arányában kifejezve. a másodlagos piacok könyv szerinti értéke és az elsődleges piacok díjbevétele. |
| 0030 | Névleges összeg  az összes megkötött, de a vonatkozási időpontban még ki nem egyenlített ügylet bruttó névértéke.  Hivatkozások: Defincíció:FINREP, V. melléklet, 2. rész 133. pont adatok: FINREP III. melléklet; IV. és V.:  – Származtatott ügyletek összesen (4.1–4.2): F 10.00 tábla 030. oszlop 290. sor  – Származtatott ügyletek – tőzsdén kívüli (4.1): F 10.00 tábla 030. oszlop 300+ 310+ 320. sor |
| 0040 | Könyv szerinti érték  A mérleg eszközoldalán feltüntetendő könyv szerinti érték, beleértve a felhalmozott kamatot [FINREP: V. melléklet, 1. rész, 27. pont] a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében [FINREP: V. melléklet, 1. rész, 31. pont, a „FINREP: V. melléklet 1. része 15. pontjának a) alpontja és 16. pontjának a) alpontja].  Hivatkozás: FINREP: III. melléklet F 04.01 tábla 010. oszlop 010+ 060+ 120. sor |
| 0050 | Díjakból származó jövedelem  Nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat.  Hivatkozás: FINREP: És IV. melléklet F 22.01 tábla 010. oszlop 030+ 180. sor |
| 0060–0080 | Határon átnyúló érték  Származtatott ügyletek: a székhely szerinti országon vagy az érintett országon kívül fennálló névleges összeg.  Másodlagos piacok: a székhely szerinti országon vagy az érintett országon kívül kinnlevő bruttó könyv szerinti érték. Háttér-hivatkozás: FINREP III. melléklet, 20.04. táblázat, 011. oszlop, 040+ 080. sor, a székhely szerinti vagy az érintett ország kivételével valamennyi ország.  Elsődleges piacok: a lakóhelyen vagy az érintett országon kívül keletkezett díjbevétel. |
| 0090–0100 | Partnerek VAGY ügyletek száma.  Származtatott ügyletek és másodlagos piacok esetében a szerződő felek teljes száma. Az elsődleges piaci tevékenység esetében a jegyzési garanciával ellátott ügyletek teljes száma. |
| 0110–0180 | Hatás- és helyettesíthetőségi elemzések  A harmadik felekre gyakorolt hatás értékelési kritériumai a kritikus funkciókról szóló (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban a következő elemeket foglalják magukban:   * a tevékenység jellege és kiterjedtsége, az ügyletek globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtsége, volumene és száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; * az intézmény helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető; * a funkció által érintett ügyfelek és érdekelt felek jellege, azaz többek között lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, bankközi ügyfelek, központi elszámolóházak és közszektorbeli szervezetek; * a funkció zavarának a piacokra, infrastruktúrákra, ügyfelekre és közszolgáltatásokra gyakorolt potenciális hatása. Az értékelés kiterjedhet mindenekelőtt az érintett piacok likviditására, az ügyfelek tevékenységére kifejtett hatásokra és az ügyfelek tevékenysége megzavarásának mértékére, valamint a rövid távú likviditási szükségletekre; a partnerek, ügyfelek és a nyilvánosság általi észlelhetőség; az ügyfelek reagáló képessége és reakciójuk sebessége; a más piacok működése szempontjából vizsgált jelentőség; a más piacok likviditására, működési folyamataira, szerkezetére gyakorolt hatás; a fő ügyfelekhez kapcsolódó más partnerekre gyakorolt hatás, valamint a funkciónak más szolgáltatásokkal való összefüggései. |
| 0110–0130 | Természet és tájékoztatás  A globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtség, volumene és ügyletek száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; |
| 0110 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).     * Szakértői vélemény a kintlévőség névleges összegének nagyságáról (c0030 **a** 4.1. és 4.2. funkció esetében); könyv szerinti érték (c0040 az ID 4.3 esetében); vagy a generált díjbevétel (c0050 az ID 4.4 esetében) **globális** szempontból [*egy szint magasabb, mint az érintett piac. Ha az érintett piac globális, akkor az 1. méret feleslegessé válik, és nem kell jelenteni]*:   Globális szempontból Ön szerint mekkora a kintlévő teljes névleges összeg, a könyv szerinti érték vagy a keletkezett díjbevétel? |
| 0120 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).     * Szakértői vélemény a szerződő felek számáról (c0090 az ID 4,1, 4.2, 4.3 funkció esetében) vagy az aláírt ügyletek **számáról** (c0100 az ID 4.4 esetében) **nemzeti** szempontból*[az érintett piac szintjén*]:   1. Nemzeti szempontból mennyire nagy az Ön intézménye által megkötött partnerek *vagy* jegyzési garanciavállalási ügyletek becsült száma? |
| 0130 | Határokon átnyúló mutató  Értékelje a határokon átnyúló tevékenységek relatív jelentőségét a különböző gazdasági funkciók szempontjából.  Ezt nem kell értékelni olyan jelentések esetében, amelyekben az érintett piac regionálisnak minősül.   * A beszámolót készítő gazdálkodó egység joghatóságon átívelő tevékenységének részaránya a teljes érték százalékában, névleges összegekben (származtatott ügyletek), könyv szerinti értékben (másodlagos piacok), külföldi ügyfelektől származó díjbevételben (elsődleges piacok) kifejezve. Jelentés:   + &5%;   + 5–15%;   + 16–25%,   + > 25%. |
| 0140 | Relevancia –  A helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető;  Piaci részesedés  Értékeli, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egység piaci részesedése mennyire fontos a nemzeti vagy más érintett piachoz képest, amint az a táblában szerepel. Ezt az értékelést minőségileg a következőképpen fejezik ki:   * Magas, ha a piaci részesedés nagy * Közepesen magas, ha a piaci részesedés közepes * Közepesen alacsony, ha a piaci részesedés kis, vagy * Alacsony”, ha a piaci részesedés elhanyagolható.   Ez az értékelés figyelembe veszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység országának (vagy más érintett piacának) piaci szerkezetét és a részben jelentett piaci részesedéseket.  2.Nyilvántartási adatok:   * Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0150 | Piacszerkezet – piaci koncentráció  A jelenleg teljesítő versenytársak számával mért piaci koncentráció  hasonló gazdasági funkciók és/vagy azonos feltételek mellett hasonló szolgáltatások nyújtása (azaz  összehasonlítható terjedelem és minőség, valamint összehasonlítható költséggel), amely potenciálisan átvehető  a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfelei és/vagy üzleti tevékenysége (egy része) észszerű időn belül.  Ezt kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak.   * > 20 versenytárs; * 11–20 versenytárs; * 5–10 versenytárs, * &5 versenytárs |
| 0160 | Időzítés – A helyettesítés várható ideje  A jelentés által biztosított gazdasági funkcióhoz szükséges idő becslése  válsághelyzetben a piac által felszívandó szervezet. Lebontva:   * az egy vagy több versenytárs számára a funkció átvételéhez szükséges jogi és technikai lépések elvégzéséhez várhatóan szükséges idő; valamint * a szolgáltatás igénybe vevői által egy másik szolgáltatóhoz való költözéshez szükséges idő.   Az előbbi helyettesítőjeként adja meg annak becslését, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek mennyi időre lenne szüksége ahhoz, hogy saját üzleti tevékenysége (vagy annak egy része) keretében igénybe vegye egy másik intézmény által nyújtott szolgáltatást, észszerű költség mellett, válsághelyzetben. A táblában megadott kategóriákban adja meg a helyettesítés becsült idejét:  Kategóriák:   * & 1 hét; * 1 hét – 1 hónap; * > 1 hónap-6 hónap, * > 6 hónap |
| 0170–0180 | Helyettesítési képesség |
| 0170 | A piacra lépés és a terjeszkedés jogi akadályai  A versenytársak számára a szolgáltatás nyújtása előtt álló jogi akadályok. A hitelintézetek tevékenységének végzésére vonatkozó jogi követelmények (pl. banki engedélyek vagy tőkekövetelmények) alternatív szolgáltatók jelenlétében nem tekinthetők leküzdhetetlen akadálynak. Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek jelentős akadályok, * néhány akadály, * jelentős (de leküzdhető) akadályok, * kritikus (nehezen leküzdhető) akadályok. |
| 0180 | A belépésre vagy bővítésre vonatkozó működési követelmények  Szervezeti, műszaki és infrastrukturális követelmények a versenytársak számára a szolgáltatás nyújtásához. Az (al)funkcióhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása megköveteli a szolgáltatóktól, hogy (új vagy kiegészítő) infrastruktúrába fektessenek be, vagy módosítsák szervezeteiket. Értékeli, hogy a piac képes-e felvenni az adott üzletágat, például a tőkekövetelmények tekintetében.  Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek főbb követelmények, * néhány követelmény, * lényeges (de leküzdhető) követelmények, * kritikus követelmények (nehézek a felülbírálat tekintetében). |
| 0190–0210 | A kritikusság értékelése |
| 0190 | A piacra gyakorolt hatás  A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit.  A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High:a funkció megszüntetése kimagasló hatást gyakorol a nemzeti piacra; MH:jelentős hatás; „ML”:a hatás lényeges, de korlátozott; „Low”:alacsony mértékű hatás. |
| 0200 | Helyettesíthetőség  Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése  A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat:  (a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása;  (b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai;  (c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére;  (d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez.  Adjon átfogó értékelést az egyes funkciók helyettesíthetőségének várható mértékéről, figyelembe véve a korábban értékelt különböző dimenziókat (piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítéshez szükséges idő, jogi akadályok és a piacra lépésre vagy terjeszkedésre vonatkozó működési követelmények). A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel;  Low: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni;  „MH” és „ML”:közepes magas és közepes alacsony esetek, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei). |
| 0210 | Kritikus funkció  Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az intézmény által végzett hatás- és helyettesíthetőségi elemzés alapján a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán.  „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható. |
| 0220 | A csoport észrevételei  Ez a mező lehetővé teszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység számára, hogy kifejtse a jelentett funkció(k) kritikusságának értékeléséhez használt feltételezéseket. |

II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A gazdasági funkció leírása  Ha a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360–r0380), akkor ezt a funkciót ismertetni kell. |
| 0020 | Piaci részesedés  Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban vagy földrajzi területen az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A teljes piacnak a bruttó könyv szerinti értékhez viszonyított százalékos aránya. |
| 0030 | Bruttó könyv szerinti érték  A FINREP szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell használni.  Hivatkozások: FINREP: V. melléklet 1. rész 34. pont, FINREP: És IV. melléklet, a következő táblák:  – Hitelfelvétel (5.1): F 20.06 tábla 010. oszlop 100+ 110. sor, az összes ország  – Származtatott ügyletek (eszközök) (5.2.): F 20.04 tábla 010. oszlop 010. sor, az összes ország  – Hitelezés (5.3.): F 20.04 tábla 010. oszlop 170+ 180. sor, az összes ország  – Származtatott ügyletek (kötelezettségek) (5.4.): F 20.06. tábla, 010. oszlop 010. sor, az összes ország. |
| 0040 | Partnerek száma  Partnerek száma összesen. Ha egy szerződő fél egynél több számlával és/vagy egynél több ügylettel rendelkezik, akkor a partner csak egyszer számítandó. |
| 0050 | (Fordított) visszavásárlási megállapodások  Jelentse a nagykereskedelmi hitelfelvétel keretében kötött visszavásárlási megállapodásokat. Visszavásárlási  megállapodások: egy adott áron eladott értékpapírokért cserébe kapott készpénz  határozott kötelezettségvállalás ugyanazon (vagy hasonló) értékpapírok rögzített áron történő visszavásárlására  meghatározott jövőbeli időpont.  A fordított visszavásárlási hiteleket nagybani hitelezés keretében kell jelenteni. Fordított visszavásárlási kölcsönök: vásárolt értékpapírokért cserébe nyújtott finanszírozás  visszavásárlási megállapodások keretében vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodások keretében kölcsönvetve.  Háttérhivatkozások: Az (EU) 2015/2365 rendelet az értékpapír-finanszírozás átláthatóságáról  ügyletek és újrafelhasználás, 3. cikk (9) bekezdés; FINREP: V. melléklet 2. részének 5. fejezet, 85. e) pont  és a 14. fejezet 183. pontja; III. melléklet:   * Visszavásárlási megállapodások: A 08.01 táblázat 010+ 020+ 030 oszlopa, 200+ 250. sor. * Fordított visszavásárlási megállapodások (fordított repóügyletek): Táblázat 030+ 040 oszlop 050. sor |
| 0060 | Határon átnyúló érték  Adja meg az összes ország bruttó könyv szerinti értékét, kivéve a székhely szerinti vagy az érintett országot. |
| 0070 | A hitelintézeteknél mért érték  Hitelintézeteknél fennálló bruttó könyv szerinti érték. Az ágazat meghatározása a következők szerint:  FINREP (V. melléklet)  Háttérhivatkozások: FINREP: III. melléklet:   * Hitelfelvétel: 20.06. tábla, 010. oszlop, 100. sor, az összes ország. * Származtatott ügyletek (eszközök): 20.04. tábla, 010. oszlop, 020. sor, az összes ország. * Hitelezés: 20.04. tábla, 010. oszlop, 170. sor, az összes ország. * Származtatott kötelezettségek: 20.06. tábla, 010. oszlop, 020. sor, az összes ország. |
| 0080–0150 | Hatás- és helyettesíthetőségi elemzések  A harmadik felekre gyakorolt hatás értékelési kritériumai a kritikus funkciókról szóló (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban a következő elemeket foglalják magukban:   * a tevékenység jellege és kiterjedtsége, az ügyletek globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtsége, volumene és száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; * az intézmény helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető; * a funkció által érintett ügyfelek és érdekelt felek jellege, azaz többek között lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, bankközi ügyfelek, központi elszámolóházak és közszektorbeli szervezetek; * a funkció zavarának a piacokra, infrastruktúrákra, ügyfelekre és közszolgáltatásokra gyakorolt potenciális hatása. Az értékelés kiterjedhet mindenekelőtt az érintett piacok likviditására, az ügyfelek tevékenységére kifejtett hatásokra és az ügyfelek tevékenysége megzavarásának mértékére, valamint a rövid távú likviditási szükségletekre; a partnerek, ügyfelek és a nyilvánosság általi észlelhetőség; az ügyfelek reagáló képessége és reakciójuk sebessége; a más piacok működése szempontjából vizsgált jelentőség; a más piacok likviditására, működési folyamataira, szerkezetére gyakorolt hatás; a fő ügyfelekhez kapcsolódó más partnerekre gyakorolt hatás, valamint a funkciónak más szolgáltatásokkal való összefüggései. |
| 0080–0100 | Természet és tájékoztatás  A globális, nemzeti vagy regionális kiterjedtség, volumene és ügyletek száma; az ügyfelek és partnerek száma; azon ügyfelek száma, amelyek számára az intézmény az egyetlen vagy fő banki partner; |
| 0080 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).     * Szakértői vélemény az adatszolgáltató intézmény bruttó könyv szerinti **értékének** nagyságáról (c0030) **globális** szempontból [*egy szint magasabb, mint az érintett piac. Ha az érintett piac globális, akkor az 1. méret feleslegessé válik, és nem kell jelenteni]*:   1. Globális szempontból Ön szerint mekkora a beszámolót készítő gazdálkodó egység bruttó könyv szerinti értéke? |
| 0090 | Méretmutató  Felmérje, mennyire fontos a bank ezekben a tevékenységekben. Ezt az értékelést minőségileg „nagy”, „közepes-magas”, „közepes-alacsony” vagy „alacsony”-ként fejezik ki. „Nagy”, ha a funkció nagy méretű, közepesen nagy, közepes, „közepes-alacsony”, ha kicsi, és „alacsony”, ha elhanyagolható. A minőségi értékeléshez olyan makrogazdasági változókat kell használni, mint a GDP, a népesség (letétek, hitelezés, fizetések, készpénz, elszámolás, elszámolás és letéti szolgáltatások esetében) vagy a piac mérete (tőkepiacok és nagykereskedelmi finanszírozás esetében).     * Szakértői vélemény a partnerek vagy ügyletek **számáról** (c0040) **nemzeti** szemszögből [*az érintett piac szintjén*]:   1. Nemzeti szempontból mennyire magas az Ön intézménye által képviselt partnerek becsült száma? |
| 0100 | Határokon átnyúló mutató  Értékelje a határokon átnyúló tevékenységek relatív jelentőségét a különböző gazdasági funkciók szempontjából.  Ezt nem kell értékelni olyan jelentések esetében, amelyekben az érintett piac regionálisnak minősül.   * A beszámolót készítő gazdálkodó egység joghatóságon átívelő tevékenységének részaránya a teljes érték százalékában, bruttó könyv szerinti értékben kifejezve. Jelentés:   + &5%;   + 5–15%;   + 15–25%,   + > 25%. |
| 0110 | Relevancia –  A helyi, regionális, nemzeti vagy európai szintű jelentősége – az érintett piactól függően. Az intézmény jelentősége a piaci részesedés, a beágyazottság, az összetettség és a határokon átnyúló tevékenységek alapján értékelhető;  Piaci részesedés  Értékeli, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egység piaci részesedése mennyire fontos a nemzeti vagy más érintett piachoz képest, amint az a táblában szerepel. Ezt az értékelést minőségileg a következőképpen fejezik ki:   * Magas, ha a piaci részesedés nagy * Közepesen magas, ha a piaci részesedés közepes * Közepesen alacsony, ha a piaci részesedés kis, vagy * Alacsony, ha a piaci részesedés elhanyagolható.   Ez az értékelés figyelembe veszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység országának (vagy más érintett piacának) piaci szerkezetét és a részben jelentett piaci részesedéseket.  2.Nyilvántartási adatok:   * Szakértői vélemény a **nemzeti** piaci részesedés nagyságáról (a c0020 mezőben jelentve, kivéve azokat az eseteket, amikor a jelentés más releváns piaci szintre vonatkozik, amely esetben az érintett piaci részesedés értékelése várható). |
| 0120 | Piacszerkezet – piaci koncentráció  A jelenleg teljesítő versenytársak számával mért piaci koncentráció  hasonló gazdasági funkciók és/vagy azonos feltételek mellett hasonló szolgáltatások nyújtása (azaz  összehasonlítható terjedelem és minőség, valamint összehasonlítható költséggel), amely potenciálisan átvehető  a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyfelei és/vagy üzleti tevékenysége (egy része) észszerű időn belül.  Ezt kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak.   * > 20 versenytárs; * 11–20 versenytárs; * 5–10 versenytárs, * &5 versenytárs |
| 0130 | Időzítés – A helyettesítés várható ideje  A jelentés által biztosított gazdasági funkcióhoz szükséges idő becslése  válsághelyzetben a piac által felszívandó szervezet. Lebontva:   * az egy vagy több versenytárs számára a funkció átvételéhez szükséges jogi és technikai lépések elvégzéséhez várhatóan szükséges idő; valamint * a szolgáltatás igénybe vevői által egy másik szolgáltatóhoz való költözéshez szükséges idő.   Az előbbi helyettesítőjeként adja meg annak becslését, hogy a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek mennyi időre lenne szüksége ahhoz, hogy saját üzleti tevékenysége (vagy annak egy része) keretében igénybe vegye egy másik intézmény által nyújtott szolgáltatást, észszerű költség mellett, válsághelyzetben. A táblában megadott kategóriákban adja meg a helyettesítés becsült idejét:  Kategóriák:   * ≤ 1 nap; * 1 nap – 1 hét * > 1 hét – 1 hónap; * > 1 hónap |
| 0140–0150 | Helyettesítési képesség |
| 0140 | A belépés vagy terjeszkedés jogi akadályai  A versenytársak számára a szolgáltatás nyújtása előtt álló jogi akadályok. A hitelintézetek tevékenységének végzésére vonatkozó jogi követelmények (pl. banki engedélyek vagy tőkekövetelmények) alternatív szolgáltatók jelenlétében nem tekinthetők leküzdhetetlen akadálynak. Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek jelentős akadályok, * néhány akadály, * jelentős (de leküzdhető) akadályok, * kritikus (nehezen leküzdhető) akadályok. |
| 0150 | A belépésre vagy bővítésre vonatkozó működési követelmények  Szervezeti, műszaki és infrastrukturális követelmények a versenytársak számára a szolgáltatás nyújtásához. Az (al)funkcióhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása megköveteli a szolgáltatóktól, hogy (új vagy kiegészítő) infrastruktúrába fektessenek be, vagy módosítsák szervezeteiket. Értékeli, hogy a piac képes-e felvenni az adott üzletágat, például a tőkekövetelmények tekintetében.  Ezt a mutatót kategóriákban kell jelenteni, amelyek minden egyes alfunkció esetében azonosak:   * nincsenek főbb követelmények, * néhány követelmény, * lényeges (de leküzdhető) követelmények, * kritikus követelmények (nehézek a felülbírálat tekintetében). |
| 0160–0180 | A kritikusság értékelése |
| 0160 | A piacra gyakorolt hatás  A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit.  A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High:a funkció megszüntetése kimagasló hatást gyakorol a nemzeti piacra; MH:jelentős hatás; „ML”:a hatás lényeges, de korlátozott; „Low”:alacsony mértékű hatás. |
| 0170 | Helyettesíthetőség  Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése  A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat:  (a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása;  (b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai;  (c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére;  (d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez.  Adjon átfogó értékelést az egyes funkciók helyettesíthetőségének várható mértékéről, figyelembe véve a korábban értékelt különböző dimenziókat (piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítéshez szükséges idő, jogi akadályok és a piacra lépésre vagy terjeszkedésre vonatkozó működési követelmények). A minőségi értékelés eredményét „Magas”, „Közepes-Magas”, „Közepes-Alacsony” vagy „Alacsony” megjelöléssel kell kifejezni.  High: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel;  Low: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni;  „MH” és „ML”:közepes magas és közepes alacsony esetek, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei). |
| 0190 | Kritikus funkció  Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az intézmény által végzett hatás- és helyettesíthetőségi elemzés alapján a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán.  „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható. |
| 0200 | A csoport észrevételei  Ez a mező lehetővé teszi a beszámolót készítő gazdálkodó egység számára, hogy kifejtse a jelentett funkció(k) kritikusságának értékeléséhez használt feltételezéseket. |

* 1. Z 07.02 – A gazdasági funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 2)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Ezt a táblát a csoport egészére vonatkozóan kell kitölteni, figyelembe véve a csoport által a gazdaság számára biztosított gazdasági funkciókat.
2. Az e tábla 0010., 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010–0020 | Gazdasági funkciók |
| 0010 | Ország  Az az ország, ahol a gazdasági funkciót ellátják |
| 0020 | ﻿AZONOSÍTÓ﻿  A gazdasági funkciók azonosítója (a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említettek szerint kritikus funkciók esetében). |
| 0030–0040 | Jogi személy |
| 0030 | Szervezet neve  A gazdasági funkciót ellátó szervezet Z 01.01 (ORG 1) táblában megadott neve.  Ha több olyan szervezet van, amely ugyanabban az országban azonos gazdasági funkciókat lát el, minden egyes szervezetet külön sorban kell feltüntetni. |
| 0040 | Kód  A 0020. oszlopban feltüntetett szervezet Z 01.01 (ORG 1) tábla szerinti egyedi azonosítója.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0050 | Kód típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0060 | Pénzösszeg  A szervezet által a Z 07.01 (FUNC 1) tábla 0030. oszlopában feltüntetett összegben képviselt rész, összegszerűen megadva.   * Betétek – Számlaérték * Hitelnyújtás – kintlévő érték * Kifizetések – Az ügyletek/nyitott pozíciók/letéti őrzés alatt álló eszközök értéke (értelemszerűen) * Tőkepiacok – Névleges összeg/könyv szerinti összeg/díjbevétel (adott esetben) * Nagykereskedelmi finanszírozás – Bruttó könyv szerinti érték |

* 1. Z 07.03 – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Az e tábla 0020. és 0050. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.
2. Ebben a táblában csak a releváns szervezetek üzletágai szerepelhetnek.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010–0030 | Fő üzletág |
| 0010 | Fő üzletág  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja és (2) bekezdése szerinti fő üzletágak.  A fő üzletág az alábbiakban felsorolt üzletágak egyike.   1. Lakossági banki szolgáltatások 2. Vállalati banki szolgáltatások 3. Befektetési banki tevékenység 4. Biztosítás 5. Viszontbiztosítás 6. Lakossági közvetítői tevékenység 7. Vagyonkezelés 8. Ingatlanügynökség 9. Az adó nyilvántartása 10. Egyéb |
| 0020 | Üzletág azonosítója  Az üzletág intézmény által adott egyedi azonosítója. |
| 0030 | Leírás  A üzletág leírása. |
| 0040 | Szervezet neve  Azon szervezet Z 01.01 (ORG 1) táblában feltüntetett neve, amely a üzletágot nyújtja. |
| 0050 | Kód  A 0020. oszlopban feltüntetett szervezet Z 01.01 (ORG 1) tábla szerinti egyedi azonosítója.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |
| 0060 | Kód típusa  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”.  A gazdálkodó egységek azonosítását a táblákban következetesen kell elvégezni. |

* 1. Z 07.04 – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

Az e tábla 0010., 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

Csak a *Z 07.01.1 FUNC 1 DEP-ben meghatározott kritikus funkciók; c0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; Ebben a táblában a z 07.01.5 FUNC 1 WF* -et, c0180 of ή, kell megadni.

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010–0020 | Kritikus funkció |
| 0010 | Ország  Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint. |
| 0020 | ﻿AZONOSÍTÓ﻿  A Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója. |
| 0030–0040 | Fő üzletág |
| 0030 | Fő üzletág  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja és (2) bekezdése szerinti, a Z 07.03 (FUNC 3) táblában feltüntetett fő üzletág. |
| 0040 | Üzletág: Üzletág azonosítója  Az üzletág intézmény által adott egyedi azonosítója; a Z 07.03 (FUNC 3) táblában feltüntetettel megegyező azonosító. |

* 1. Érintett szolgáltatások
  2. Z 08.01 – Releváns szolgáltatások (SERV 1)

II.8.1. Általános utasítások

* + - * 1. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni.A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.
    1. **Érintett szolgáltatások**[[21]](#footnote-22): kritikus és alapvető szolgáltatások

**Kritikus szolgáltatások**[[22]](#footnote-23): a csoport azon üzleti egységei vagy szervezetei számára nyújtott szolgáltatások, i. amelyek folytonosságának megszűnése súlyosan akadályozná vagy akadályozná egy vagy több kritikus funkció ellátását; és ii. amelyeket egy másik szolgáltató észszerű időn belül nem tud a célját, minőségét és költségét tekintve hasonló mértékben biztosítani.

* + 1. **Alapvető szolgáltatások**: A fő üzletágakhoz kapcsolódó szolgáltatások[[23]](#footnote-24), amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az ebből következő szerkezetátalakításhoz, i. amelyek megszűnése súlyosan akadályozná vagy akadályozná e fő üzletágak teljesítményét; és ii. amelyeket egy másik szolgáltató észszerű időn belül nem tud a célját, minőségét és költségét tekintve hasonló mértékben biztosítani.[[24]](#footnote-25)
       - 1. Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (8) preambulumbekezdése szerint, amely a kritikus szolgáltatásokra vonatkozik, és amelyet analógia útján a fent meghatározott alapvető szolgáltatásokra is alkalmazni kell, az érintett szolgáltatások a csoporton belüli egy (célzott szolgáltatások) vagy több üzleti egység vagy jogi személy (megosztott szolgáltatások) számára végzett azon mögöttes műveleteket, tevékenységeket és szolgáltatásokat jelentik, amelyek egy vagy több kritikus funkció vagy fő üzletág ellátásához szükségesek. Az érintett szolgáltatásokat az egyik üzleti egység nyújthatja ugyanannak a jogi személynek egy másik üzleti egysége számára (szervezeten belüli szolgáltatás), a csoporton belüli szervezetek (csoporton belüli szolgáltatás), vagy kiszervezhetők egy külső szolgáltatóhoz (külső szolgáltatás).
         2. Nem minden mező vonatkozik minden szolgáltatástípusra (az alábbi utasításokban kiemelve). Ebben az esetben a megfelelő cellában fel kell tüntetni a „NEM APPLICABLE” szavakat.
         3. Az e tábla 0010., 0020., 0040., 0060. és 0130. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amely a tábla minden sora tekintetében egyedi.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier – Szolgáltatóazonosító  A szolgáltatásazonosító a c0020. rovatban jelentett szolgáltatásra vonatkozik.  Ábra vagy szabad szöveg |
| 0010 | A szolgáltatás típusa  A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet.  Amennyiben lehetséges, az alkategóriát kell feltüntetni (két számjegyű azonosító). Amennyiben nincs alkategória, vagy az alkategória nem írja le megfelelően az intézmény által nyújtott szolgáltatást, a fő kategóriát (egy számjegyű azonosító) kell feltüntetni.  Emberi erőforrásokkal kapcsolatos támogatás   * munkavállalókkal kapcsolatos igazgatási feladatok, beleértve a szerződések és a bérezés kezelését * belső kommunikáció * egyéb humánerőforrás-támogató szolgáltatás típusa   Információtechnológia   * + Informatikai és kommunikációs eszközök   + adattárolás és -feldolgozás   + egyéb informatikai infrastruktúra, munkaállomások, távközlés, szerverek, adatközpontok és kapcsolódó szolgáltatások   + szoftverlicencek és szoftveralkalmazások kezelése   + külső szolgáltatókhoz, különösen adat- és infrastruktúra-szolgáltatókhoz való hozzáférés   + alkalmazások karbantartása, ideértve a szoftveralkalmazások karbantartását és a kapcsolódó adatáramokat   + beszámolók készítése, belső információáramlás és adatbázisok   + felhasználók részére nyújtott támogatás   + vészhelyzeti szolgáltatások és katasztrófaelhárítás   + Egyéb információtechnológiai szolgáltatás   Ügyletek feldolgozása, ideértve a tranzakciókkal kapcsolatos jogi kérdéseket, különösen a pénzmosás megakadályozását  Ingatlanok és létesítmények rendelkezésre bocsátása vagy kezelése, és kapcsolódó létesítmények   * irodai és tárolási célú helyiségek * belső létesítménykezelés * biztonság és a beléptetés szabályozása * ingatlanportfólió kezelése * Ingatlanok és létesítmények rendelkezésre bocsátása vagy kezelése, és kapcsolódó létesítmények   Jogi szolgáltatások és megfelelési funkciók   * vállalati jogi támogatás * üzleti és ügyleti jogi szolgáltatások * megfelelési támogatás * egyéb jogi szolgáltatások és megfelelési funkció szerinti szolgáltatás típusa   Treasury szolgáltatások   * treasury tevékenység összehangolása, irányítása és kezelése * a vállalkozás refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése, ideértve a biztosítékok kezelését * adatszolgáltatási funkciók, különösen a hatósági likviditási rátákkal kapcsolatban * közép- és hosszú távú finanszírozási programok, valamint a csoporthoz tartozó vállalkozások refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése * refinanszírozás, különösen a rövid távú kibocsátások összehangolása, irányítása és kezelése * egyéb pénztárral kapcsolatos szolgáltatástípus   Kereskedés/eszközkezelés   * működési folyamatok: kereskedés rögzítése, kereskedési termékek kidolgozása, megvalósítása és kiszolgálása * visszaigazolás, kiegyenlítés, fizetés * pozíciók és szerződő partnerek kezelése az adatszolgáltatás és a szerződő partnerekkel fennálló viszony tekintetében * pozíciók kezelése (kockázat és egyeztetés) * egyéb kereskedési/eszközkezelési szolgáltatás típusa   Kockázatkezelés és értékelés   * központi, üzletág- vagy kockázattípus-alapú kockázatkezelés * kockázati jelentések készítése * egyéb kockázatkezelési és értékelési szolgáltatástípus   Az adó nyilvántartása   * jogszabályban előírt és hatósági beszámolók * értékelés, különösen a piaci pozícióké * a menedzsment részére készített beszámolók * egyéb számviteli szolgáltatástípus   Készpénz kezelése.  Egyéb szolgáltatástípus |
| 0020 | A banki taxonómia szerinti egyedi szolgáltatási cím  A szolgáltatás neve/rövid leírása a bank saját többszintű taxonómiája szerint (3. szint), amely hierarchikus szinten kategorizálja e szolgáltatásokat és azok alcsoportjait. Például egy szolgáltatási taxonómia, amely a szolgáltatásokat három hierarchikus szintre kategorizálja, ahol a legfelső szinten a szolgáltatási csoport található (L1: Pénzügyi szolgáltatások), amelyeken belül a szolgáltatásokat a második szinten képviselik (L2: államkincstár, pénzügyi elemzés, adózás, befektetői kapcsolatok stb.) és alszolgáltatások a harmadik szinten (L3 – a kincstáron belül: likviditáskezelés, eszköz- és forráskezelés, biztosítékkezelés stb.). A banknak a 2. szintre (c0010) vonatkozó jelentésnél részletesebb szinten kell jelentenie a szolgáltatásokat, hogy minden egyes szolgáltatást pontosan és célzottan határozzanak meg. |
| 0030–0040 | A szolgáltatás igénybevevője  A csoport azon szervezeti egysége, amely a 0050–0110. oszlopban feltüntetett, a csoporthoz tartozó másik vállalkozás vagy külső szolgáltató által nyújtott, a 0010. oszlopban feltüntetett szolgáltatást igénybe veszi. |
| 0030 | Megnevezés  Nem lehet azonos a 0050. oszlopban szereplő névvel, kivéve, ha a szolgáltatás szervezeten belüli. Ebben az esetben a szolgáltatást igénybe vevő szervezet neve és a szolgáltató szervezet neve várhatóan megegyezik. |
| 0040 | Kód  A 0030. oszlopban feltüntetett szervezet Z 01.01 (ORG) tábla szerinti egyedi azonosítója.  Nem lehet azonos a 0060-as oszlopban megadott azonosítóval, kivéve, ha a szolgáltatás szervezeten belüli. Ebben az esetben a szolgáltatás igénybe vevőjének kódja és a szolgáltató kódja várhatóan megegyezik. |
| 0050–0110 | Szolgáltató  Az a jogalany (szervezeten belüli vagy csoporton belüli szolgáltatások esetében) vagy külső szolgáltató (külső szolgáltatások esetében), amely a 0020. oszlopban feltüntetett szolgáltatást nyújtja a 0030. oszlopban feltüntetett, csoporthoz tartozó vállalkozás számára. |
| 0050–0070 | Entitás |
| 0050 | Megnevezés  Nem lehet azonos a 0030. oszlopban szereplő névvel, kivéve, ha a szolgáltatás szervezeten belüli. Ebben az esetben a szolgáltatást igénybe vevő szervezet neve és a szolgáltató szervezet neve várhatóan megegyezik. |
| 0060 | Kód  A 0050. oszlopban feltüntetett szervezet egyedi azonosítója. Nem lehet azonos a 0040. oszlopban felsorolt azonosítóval, kivéve, ha a szolgáltatás szervezeten belüli. Ebben az esetben a szolgáltatás igénybe vevőjének kódja és a szolgáltató kódja várhatóan megegyezik.  Amennyiben a szolgáltatás nyújtója csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.01 (ORG) táblában feltüntetett kóddal.  Amennyiben a szolgáltatás nyújtója nem a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kód a következő:  – jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező szervezetek esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód;  jogalany-azonosítóval nem rendelkező szervezetek esetében a nemzeti jog szerinti cégjegyzékszám~~.~~  Mindkét esetben a kód egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. |
| 0070 | Kód típusa  A következő értékek egyikét kell megadni:   * JOGALANY-AZONOSÍTÓ * Cégjegyzékszám, |
| 0080–0100 | Anyavállalat |
| 0080 | Megnevezés  A szolgáltató 0050-es oszlopban feltüntetett (végső) anyavállalatának neve, amennyiben az nem a csoporthoz tartozó vállalkozás. A többi esetben N/A. |
| 0090 | Kód  A 0080-as oszlopban feltüntetett anyavállalat kódja:  – jogalany-azonosítóval (LEI) rendelkező szervezetek esetében a 20 jegyű alfanumerikus LEI-kód;  – jogalany-azonosítóval nem rendelkező szervezetek esetében a nemzeti jog szerinti cégjegyzékszám. |
| 0100 | Kód típusa  A következő értékek egyikét kell megadni:   * JOGALANY-AZONOSÍTÓ * Cégjegyzékszám, |
| 0110 | **Szolgáltatásnyújtás**  „Szervezeten belüli”, ha a szolgáltatást egy üzleti egység nyújtja ugyanannak a jogi személynek egy másik üzleti egysége számára.  „Csoporton belüli – szabályozott vállalkozás”: ha a szolgáltatást a csoporthoz tartozó olyan vállalkozás nyújtja, amely egyedi alapon a tőkére/likviditásra vonatkozó prudenciális szabályozás hatálya alá tartozik, beleértve azt az esetet is, amikor a prudenciális követelmények alól mentesülnek.  „Csoporton belüli – nem szabályozott szervezet”: ha a szolgáltatást a csoporthoz tartozó olyan szervezet nyújtja, amely egyedi alapon nem tartozik a tőkére/likviditásra vonatkozó prudenciális szabályozás hatálya alá, beleértve azt az esetet is, amikor a prudenciális követelmények alól mentesülnek.  „Külső szervezet”: ha a szolgáltatást a csoporton kívüli külső szolgáltató nyújtja. |
| 0120 | Az üzenet jellege:   * Kritikus: ha a szolgáltatás egy vagy több kritikus funkció ellátásához szükséges, amelynek megszakítása súlyosan akadályozná vagy akadályozná e kritikus funkciók ellátását. * Alapvető elvárások: ha az ügylet olyan fő üzletágakhoz kapcsolódik, amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az azt követő szerkezetátalakításhoz. * Kritikus és alapvető fontosságú |
| 0130 | Szerződésazonosító  A szolgáltatás alapjául szolgáló szerződés egyedi szerződéses azonosítója a csoport szolgáltatási taxonómiája szerint. |
| 0140 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO-kódja, amelynek joga a szerződésre irányadó. |
| 0150–0170 | Szanálással szembeni ellenálló képesség  Annak értékelése, hogy a 0020. oszlopban szereplő szolgáltatást támogató szerződés folytatható-e és átruházható-e a szanálási stratégia – többek között a reorganizációs terv – végrehajtása során, az EBA/GL/2022/01-vel és a vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban. |
| 0150 | A szanálással szembeni ellenálló képesség jellemzői  A szanálással szemben reziliens jellemzők olyan tulajdonságok, amelyekkel a vonatkozó szolgáltatási szerződés várhatóan rendelkezik ahhoz, hogy szanálással szemben ellenállónak minősüljön. Ezek közé tartoznak a következők, feltéve, hogy a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket továbbra is teljesítik:   1. a szanálás miatt nem kerülhet sor felmondásra, felfüggesztésre vagy módosításra (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is); 2. a szolgáltatásnyújtás átruházhatósága egy új igénybevevőre akár a szolgáltatás igénybevevője, akár a szanálási hatóság kezdeményezésére szanálás okán (ideértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is); 3. a szanálás (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is) során bekövetkező átruházás vagy megszüntetés esetén a jelenlegi szolgáltató által nyújtott támogatás egy észszerű időtartamra (például 24 hónapra), ugyanazon feltételek mellett; valamint 4. a csoport elidegenített szervezetének nyújtott szolgáltatás folytatása a szanálás során (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is), az elidegenítést követő észszerű időtartamig, például 24 hónapig.   Ez azokra a szerződésekre vonatkozik, amelyek esetében a szerződés irányadó joga és joghatósága valamely uniós tagállam joga és joghatósága (a[[25]](#footnote-26) továbbiakban: uniós szerződések), valamint azokra a szerződésekre, amelyekre harmadik ország joga alkalmazandó.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a szerződés~~szanálásbiztos~~ az értékelés alapján  „Nem” – ha a szerződés nem ~~szanálásbiztos~~ az értékelés alapján  „Nem készült értékelés” – ha nem készült értékelés  „Not APPLICABLE” – szervezeten belüli szolgáltatások esetében |
| 0160 | Üzleti reorganizációs terv (BRP)  Ha a szanálási stratégia (akár előnyben részesített, akár változat) reorganizációs tervet ír elő, az uniós szerződéseknek kifejezett záradékokat kell tartalmazniuk a szanálással szembeni ellenálló képességüknek a BRP végrehajtása során történő biztosítása érdekében.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a szerződés olyan kifejezett kikötéseket tartalmaz, amelyek biztosítják a szanálással szembeni ellenálló képességet a BRP végrehajtása során  „Nem” – ha a szerződés nem tartalmaz olyan kifejezett kikötéseket, amelyek biztosítanák a szanálással szembeni ellenálló képességet a BRP végrehajtása során  „Nem készült értékelés” – ha nem készült értékelés  „Nem APPLICABLE” – szervezeten belüli vagy csoporton belüli és külső szolgáltatások esetében, ha a szanálási stratégia (előnyben részesített és változat) nem igényel reorganizációs tervet |
| 0170 | Alternatív enyhítő intézkedések  Amennyiben a szanálási reziliencia várhatóan megvalósul, de a bankok ezt nem tudták megtenni, a bankoknak alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket kell mérlegelniük.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a bank alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket hajtott végre  „Nem” – ha a bank nem hajtott végre alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket  „Nem APPLICABLE” – azokban az esetekben, amikor a 0150. és 0160. oszlopok bármelyike „igen” vagy „NEM KÉRDEM” jelöléssel van ellátva |
| 0180 | A DORA hatálya alá tartozó kritikus harmadik fél IKT-szolgáltató  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha ez az (EU) 2022/2554 rendelet (DORA) 3. cikkének 23. pontja szerinti kritikus harmadik fél IKT-szolgáltató  „Nem” – ha ez nem az (EU) 2022/2554 rendelet (DORA) 3. cikkének 23. pontja szerinti kritikus harmadik fél IKT-szolgáltató |
| 0190 | A DORA keretében nyújtott IKT-szolgáltatás  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha az (EU) 2022/2554 rendelet[[26]](#footnote-27) (DORA) 3. cikkének 21. pontja szerinti IKT-szolgáltatásról van szó  „Nem” – ha ez nem az (EU) 2022/2554 rendelet (DORA) 3. cikkének 21. pontja szerinti IKT-szolgáltatás |

* 1. Z 08.02 – Érintett szolgáltatások – a működési eszközökhöz való hozzárendelés (SERV 2)

Általános útmutatások

* + - * 1. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni.A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.
        2. Az e tábla 0010., 0020., 0030. és 0080. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier – Szolgáltatóazonosító  Használja a Z 08.01 (SERV 1) mezőben jelentett szolgáltatásazonosítót.  A szolgáltatásazonosító a c0020. rovatban jelentett szolgáltatásra vonatkozik. |
| 0010 | A szolgáltatás típusa  A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet. |
| 0020 | A banki taxonómia szerinti egyedi szolgáltatási cím  A szolgáltatás neve/rövid leírása a bank saját többszintű taxonómiája (3. szint) szerint, a Z 08.01 (SERV 1) 0020-as oszlopban megadottak szerint. A banknak a 2. szintre (c0010) vonatkozó jelentésnél részletesebb szinten kell jelentenie a szolgáltatásokat, hogy minden egyes szolgáltatást pontosan és célzottan határozzanak meg. |
| 0030 | Eszközazonosító  Az eszközazonosító a c0050 oszlopban feltüntetett eszközre vonatkozik. |
| 0040 | **Eszköz típusa**  Informatikai és kommunikációs eszközök  – Egyéb informatikai infrastruktúra (például munkaállomások, távközlés, szerverek, adatközpontok és kapcsolódó eszközök)  Helyiségek és raktárak  – Szellemi tulajdon (például szabadalmak, védjegyek stb.)  – Önkiszolgáló eszközök fióktelepeken és ATM-ekben  Egyéb eszköztípus |
| 0050 | Az eszköz neve  Az eszköz kereskedelmi vagy belső neve. |
| 0060 | Az üzenet jellege:  A következő értékek egyikét kell megadni:   * Kritikus: ha a szolgáltatás egy vagy több kritikus funkció ellátásához szükséges, amelynek megszakítása súlyosan akadályozná vagy akadályozná e kritikus funkciók ellátását. * Alapvető elvárások: ha a szolgáltatás olyan fő üzletágakhoz kapcsolódik, amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az azt követő szerkezetátalakításhoz. * Kritikus és alapvető fontosságú |
| 0070 | **Jogi/szerződéstípus**  A következő értékek egyikét kell megadni:   * Saját * Bérelt * Engedéllyel * Egyéb jogi/szerződéstípus |
| 0080 | Szerződésazonosító  Az eszközt alátámasztó szerződés egyedi szerződéses azonosítója a csoport szolgáltatási taxonómiája szerint. |
| 0090 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO-kódja, amelynek joga a szerződésre irányadó. |
| 0100–0120 | Szanálással szembeni ellenálló képesség  Annak értékelése, hogy a 0030-as oszlopban feltüntetett eszközt támogató szerződés folytatható-e és átadható-e a szanálási stratégia – többek között a reorganizációs terv – végrehajtása során, az EBA/GL/2022/01 iránymutatással és a vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban. |
| 0100 | A szanálással szembeni ellenálló képesség jellemzői  A szanálással szemben reziliens jellemzők olyan tulajdonságok, amelyekkel a vonatkozó szerződés várhatóan rendelkezik ahhoz, hogy szanálással szemben ellenállónak minősüljön. Ezek közé tartoznak a következők, feltéve, hogy a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket továbbra is teljesítik:   * a szanálás miatt nem kerülhet sor felmondásra, felfüggesztésre vagy módosításra (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is); * a szolgáltatásnyújtás átruházhatósága egy új igénybevevőre akár a szolgáltatás igénybevevője, akár a szanálási hatóság kezdeményezésére szanálás okán (ideértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is); * a szanálás (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is) során bekövetkező átruházás vagy megszüntetés esetén a jelenlegi szolgáltató által nyújtott támogatás egy észszerű időtartamra (például 24 hónapra), ugyanazon feltételek mellett; valamint * a csoport elidegenített szervezetének nyújtott szolgáltatás folytatása a szanálás során (beleértve a 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti reorganizációt is), az elidegenítést követő észszerű időtartamig, például 24 hónapig.   Ez azokra a szerződésekre vonatkozik, amelyek esetében a szerződés irányadó joga és joghatósága valamely uniós tagállam joga és joghatósága (a[[27]](#footnote-28) továbbiakban: uniós szerződések), valamint azokra a szerződésekre, amelyekre harmadik ország joga alkalmazandó.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a szerződés szanálásbiztos az értékelés alapján  „Nem” – ha a szerződés nem szanálásbiztos az értékelés alapján  „Nem készült értékelés” – ha nem készült értékelés  „Not APPLICABLE” – szervezeten belüli szolgáltatások esetében |
| 0110 | Üzleti reorganizációs terv (BRP)  Ha a szanálási stratégia (akár előnyben részesített, akár variáns) reorganizációs tervet ír elő, az uniós szerződéseknek kifejezett záradékokat kell tartalmazniuk a szanálással szembeni ellenálló képességük biztosítása érdekében a reorganizációs tervek végrehajtása során.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a szerződés olyan kifejezett kikötéseket tartalmaz, amelyek biztosítják a szanálással szembeni ellenálló képességet a BRP végrehajtása során  „Nem” – ha a szerződés nem tartalmaz olyan kifejezett kikötéseket, amelyek biztosítanák a szanálással szembeni ellenálló képességet a BRP végrehajtása során  „Nem készült értékelés” – ha nem készült értékelés  „Nem APPLICABLE” – szervezeten belüli vagy csoporton belüli és külső szolgáltatások esetében, ha a szanálási stratégia (előnyben részesített és változat) nem igényel reorganizációs tervet |
| 0120 | **Alternatív enyhítő intézkedések**  Amennyiben a szanálási reziliencia várhatóan megvalósul, de a bankok ezt nem tudták megtenni, a bankoknak alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket kell mérlegelniük.  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a bank alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket hajtott végre  „Nem” – ha a bank nem hajtott végre alternatív kockázatcsökkentő intézkedéseket  „Nem APPLICABLE” – azokban az esetekben, amikor a 0150. és 0160. oszlopok bármelyike „igen” vagy „NEM KÉRDEM” jelöléssel van ellátva |

* 1. Z 08.03 – Érintett szolgáltatások – a szerepek feltérképezése (SERV 3)

Általános útmutatások

* + 1. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni.A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.
    2. Az e tábla 0010., 0020. és 0030. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier – Szolgáltatóazonosító  Használja a Z 08.01 (SERV 1) mezőben jelentett szolgáltatásazonosítót.  A szolgáltatásazonosító a c0020. rovatban jelentett szolgáltatásra vonatkozik. |
| 0010 | A szolgáltatás típusa  A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet. |
| 0020 | A banki taxonómia szerinti egyedi szolgáltatási cím  A szolgáltatás neve/rövid leírása a bank saját többszintű taxonómiája (3. szint) szerint, a Z 08.01 (SERV 1) 0020-as oszlopban megadottak szerint. A banknak a 2. szintre (c0010) vonatkozó jelentésnél részletesebb szinten kell jelentenie a szolgáltatásokat, hogy minden egyes szolgáltatást pontosan és célzottan határozzanak meg. |
| 0030 | Szerepkörazonosító  A szerepazonosító a c0040. pont alatt jelentett szerepre vonatkozik. |
| 0040 | Szerepkör  Az adott szerephez használt belső név. |
| 0050 | Szervezeti egység  Annak a konkrét szervezeti egységnek a belső neve, amelyhez a c0040. pont szerinti szerepkörnév tartozik. |
| 0060 | Az üzenet jellege:  A következő értékek egyikét kell megadni:   * Kritikus: ha a szolgáltatás egy vagy több kritikus funkció ellátásához szükséges, amelynek megszakítása súlyosan akadályozná vagy akadályozná e kritikus funkciók ellátását. * Alapvető elvárások: ha a szolgáltatás olyan fő üzletágakhoz kapcsolódik, amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia hatékony végrehajtásához és az azt követő szerkezetátalakításhoz. * Kritikus és alapvető fontosságú |

* 1. Z 08.04 – Kritikus szolgáltatások – a kritikus funkciókhoz való hozzárendelés (SERV 4)

Általános útmutatások

1. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni.A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.
2. Az e tábla 0010., 0020., 0030. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier – Szolgáltatóazonosító  Használja a Z 08.01 (SERV 1) mezőben jelentett szolgáltatásazonosítót.  A szolgáltatásazonosító a c0020. rovatban jelentett szolgáltatásra vonatkozik. |
| 0010 | A szolgáltatás típusa  A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet. |
| 0020 | A banki taxonómia szerinti egyedi szolgáltatási cím  A szolgáltatás neve/rövid leírása a bank saját többszintű taxonómiája (3. szint) szerint, a Z 08.01 (SERV 1) 0020-as oszlopban megadottak szerint. A banknak a 2. szintre (c0010) vonatkozó jelentésnél részletesebb szinten kell jelentenie a szolgáltatásokat, hogy minden egyes szolgáltatást pontosan és célzottan határozzanak meg. |
| 0030–0040 | Kritikus funkció  A kritikus funkció, amelynek ellátását súlyosan akadályozná vagy teljesen meggátolná a kritikus szolgáltatás zavara. A Z 07.01 (FUNC 1) táblában kritikusnak minősített funkciók egyike. |
| 0030 | Ország  Az az uniós tagállam, amelynek tekintetében a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint a funkció kritikus. |
| 0040 | ﻿AZONOSÍTÓ﻿  A fenti 2.7.1.4. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója. |

* 1. Z 08.05 – Alapvető szolgáltatások – a fő üzletágakhoz való hozzárendelés (SERV 5)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

* + 1. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni.A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.
    2. Az e tábla 0010., 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier – Szolgáltatóazonosító  Használja a Z 08.01 (SERV 1) mezőben jelentett szolgáltatásazonosítót.  A szolgáltatásazonosító a c0020. rovatban jelentett szolgáltatásra vonatkozik. |
| 0010 | A szolgáltatás típusa  A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet. |
| 0020 | A banki taxonómia szerinti egyedi szolgáltatási cím  A szolgáltatás neve/rövid leírása a bank saját többszintű taxonómiája (3. szint) szerint, a Z 08.01 (SERV 1) 0020-as oszlopban megadottak szerint. A banknak a 2. szintre (c0010) vonatkozó jelentésnél részletesebb szinten kell jelentenie a szolgáltatásokat, hogy minden egyes szolgáltatást pontosan és célzottan határozzanak meg. |
| 0030–0040 | Fő üzletág  A 2016/778 irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja és (2) bekezdése szerinti fő üzletágak. |
| 0030 | Megnevezés  A Z 07.03 0010. táblában feltüntetett fő üzletágak egyike. |
| 0040 | ﻿AZONOSÍTÓ﻿  Azon fő üzletágak azonosítója, amelyek folytonossága szükséges a szanálási stratégia és az azt követő szerkezetátalakítás hatékony végrehajtásához. A Z 07.03 0020 táblában megadott azonosítók egyike |

* 1. FMI-szolgáltatások

Általános megjegyzések

* + 1. Adja meg az alábbi 0040. oszlopban említett pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz és rendszerekhez való valamennyi közvetlen és közvetett hozzáférést. Ezt a táblát a teljes intézményre vagy csoportra vonatkozóan egyszer kell kitölteni.
    2. Egy táblát kell kitölteni az intézményre vagy csoportra vonatkozóan. Minden olyan érintett jogalanyt, amely közvetlenül vagy közvetve hozzáfér egy FMI-hez, felhasználóiként kell feltüntetni. A csoporton belüli és a harmadik felek közötti kapcsolatot egyaránt jelenteni kell.
    3. Az e tábla 0030., 0040., 0070. és 0110. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amely a tábla minden sora tekintetében egyedi és a tábla első oszlopában kerül feltüntetésre.
    4. Ha egynél több tételt kell szabad formában jelenteni, minden tételt pontosvesszővel kell elválasztani (;).
  1. Z 09.01 – Pénzügyi piaci infrastrukturális szolgáltatások – Szolgáltatók és felhasználók (FMI 1)

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A felhasználó, az FMI, a rendszer típusa és a közvetítő kombinációját jelölő azonosító  Használjon soronként egyetlen azonosítót, amely a felhasználó, az FMI, a rendszertípus és a közvetítő egyedi kombinációjának felel meg. Adott esetben ugyanazt a kombinációnak megfelelő azonosítót kell használni a Z 09.01–Z 09.04 táblákban. |
| 0020–0030 | Felhasználók, |
| 0020 | Szervezet neve  A pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatásokat igénybe vevő jogi személy neve a Z 01.01 – Jogszabályi személyek (ORG 1) táblában megadott adatok szerint. A társasági jogi aktusokban szereplő hivatalos név, beleértve a jogi forma megjelölését is. |
| 0030 | Az intézmény kódja  A pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatásokat igénybe vevő jogi személy 20 jegyű, ábécé és számjegyekből álló LEI kódja a Z 01.01 – Jogszabályi személyek (ORG 1) sablonban megadott adatok szerint.  Jogalany-azonosító hiányában a jogalany RIAD-ban való használatához az EKB monetáris pénzügyi intézményeinek egyedi azonosítóját (MPI-azonosító) kell használni. |
| 0040–0270 | Szolgáltató |
| 0040–0090 | FMI |
| 0040 | Rendszer típusa  A felhasználó számára szolgáltatásokat nyújtó rendszer típusa. Válasszon a következő típusok közül:  Fizetési rendszerek  „CSD-k és ICSD-k”  „Biztonsági kiegyenlítési rendszer”:  „Az értékpapír-elszámolás központi szerződő felei”[[28]](#footnote-29)  „A származtatott ügyletek elszámolásának központi szerződő felei”  „Nyilvántartásba vett kereskedési adattárak.”  „Multilaterális kereskedési rendszerek”[[29]](#footnote-30)  „Kis értékű fizetésekhez használt kártyarendszerek”  „Nem alkalmazandó” – A fenti kategóriák egyikébe sem tartozó szervezet által nyújtott egyéb fizetési, klíring-, kiegyenlítési vagy letéti szolgáltatások esetében, pl. levelező bankok és/vagy letétkezelő bankok, amelyek esetében az intézmény nem tudja azonosítani a végső FMI-ket. A 0110. oszlopban a nyújtott szolgáltatást kell feltüntetni. |
| 0050–0060 | FMI neve  A pénzügyi piaci infrastruktúra kereskedelmi megnevezése.   * Ha a 0050. oszlopban szerepel, az ezen útmutató I. mellékletében felsorolt, előre meghatározott FMI-név; * Ha a 0050. oszlopban nem szerepel, a szabad szöveges oszlopban szereplő név.   Ha a 0040. oszlopban „N/A” szerepel, ezt az oszlopot üresen kell hagyni. |
| 0070 | FMI kód  Az FMI 20 jegyű alfanumerikus LEI-kódja.  Ha az FMI nem rendelkezik jogalany-azonosítóval, használja az üzemeltető LEI-kódját.  Ha a 0040. oszlopban „Nem alkalmazandó (FMI-rendszer típusa)” szerepel, vagy ha az FMI nem rendelkezik kóddal, ebben az oszlopban „NA” szerepel. |
| 0080 | Az FMI üzemeltetője  Az FMI üzemeltetőjének neve. |
| 0090 | Részvétel módja  A következő értékek egyikét kell megadni[[30]](#footnote-31):   * „Közvetlen” az FMI-ben való közvetlen részvétel/tagság esetén. * „Közvetett” az FMI-ben való közvetett részvétel/tagság esetén. * „Nem alkalmazandó (az FMI-ben való részvételi mód)”, ha a 0040-es oszlopban „Nem alkalmazandó (FMI-rendszertípus)” szerepel. |
| 0100–0110 | Közvetítő |
| 0100 | Közvetítő neve  Annak a közvetítőnek a kereskedelmi neve, amellyel a felhasználó szerződéses kapcsolatban áll, és amelynek szolgáltatói hozzáférnek az FMI-hez. Akkor kell jelenteni, ha a 0100. oszlopban („Részvételi mód”) a „közvetett” vagy „Nem alkalmazandó (az FMI-ben való részvételi mód)” szerepel.  Amennyiben a közvetítő közvetett hozzáférést kínál több FMI-hez, minden olyan FMI-t ki kell töltenie, amelyhez a közvetítő közvetett hozzáférést kínál.  Ha a 0090. oszlopban „Direct” szerepel, ezt az oszlopot üresen kell hagyni. |
| 0110 | Közvetítő kódja  A közvetítő 20 jegyű alfanumerikus LEI-kódja.  A kódtípusnak lehetőleg a LEI-kódnak kell lennie.  Ha a jogalany-azonosító nem áll rendelkezésre, jelentse meg az MPI-azonosítót, vagy ha ez nem áll rendelkezésre, adja meg a nemzeti kódot.  A gazdálkodó egységek azonosítását adott esetben a Z 09.01–Z 09.05 táblában következetesen kell elvégezni.  Ha a 0090. oszlopban „Direct” szerepel, ezt az oszlopot üresen kell hagyni. |
| 0120–0260 | Szerződések és szolgáltatások |
| 0120 | Szerződésazonosító  A szerződés felhasználójának belső azonosítója, amely a szolgáltatást nyújtó FMI-vel/közvetítővel való kapcsolatot szabályozza. |
| 0130 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 azonosítója, amelynek joga irányadó a szerződéses viszonyra a pénzügyi piaci infrastruktúrával.   * Közvetlen hozzáférések esetében az FMI és a felhasználó közötti szerződésre irányadó jog * Közvetett hozzáférések esetében a közvetítő és a felhasználó közötti szerződésre irányadó jog. |
| 0140 | Szanálással szemben reziliens szerződés  A következő értékek egyikét kell megadni:  „Igen” – ha a beszámolót készítő gazdálkodó egység a szerződést szanálással szemben ellenállónak értékelte[[31]](#footnote-32).  „Nem” – ha az adatszolgáltató szervezet a szerződést nem szanálással szemben ellenállónak értékelte.  „Nem értékelt” – ha az információ nem áll rendelkezésre.  Csak közvetítőknek kell jelentést tenni. „Y”-t kell megadni az EGT-jog hatálya alá tartozó valamennyi szerződés esetében. |
| 0150–0200 | Az adatszolgáltató szervezet szempontjából releváns pénznemek  Azok a pénznemek, amelyekben a beszámolót készítő gazdálkodó egység ügyleteit elfogadják és kiegyenlítik a rendszerben. Csak azokat a pénznemeket kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató intézmény FMI-vel/közvetítővel folytatott összes tevékenységének legalább 5%-át teszik ki.  A 150–200 oszlop nem zárja ki egymást. Az „egyéb pénznemek” esetében (0170-es oszlop): ISO 4217 – A pénznem(ek) hárombetűs kódja. |
| 0210 | Az FMI-nek/közvetítőnek nyújtott szolgáltatások  Csak akkor kell adatot szolgáltatni, ha a felhasználó szolgáltatásokat nyújt az FMI-nek/közvetítőnek, például árszolgáltatónak, likviditásszolgáltatónak, készpénzkiegyenlítésnek (adja meg a pénznemet), letétkezelés, (külföldi) központi értéktárakhoz való közvetett hozzáférés, befektetési partner, egyéb. |
| 0220 | Az FMI/közvetítő által nyújtott szolgáltatás  Az FMI/közvetítő által a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek nyújtott szolgáltatások. Akkor kell megadni, ha a 0040 „NA”. |
| 0230–0250 | Szolgáltatók |
| 0230–0250 | Kommunikációs szolgáltatások nyújtói,  Az intézmény által az FMI-hez való hozzáféréshez igénybe vett kommunikációs szolgáltatók. A 230–250. oszlopok nem zárják ki egymást.  A „FMI szabályszerűsége”-c0230 és a „SWIFT” – c0240 esetében:   * Igen * Szám   Az „Egyéb kommunikációs szolgáltatók” esetében – c0250: jelenteni kell a szolgáltató kereskedelmi nevét. |
| 0260–0270 | Az FMI-hez való hozzáférést lehetővé tevő egyéb szolgáltatók |
| 0260 | További szolgáltatók neve  Adott esetben a közvetítőtől eltérő, a felhasználó számára feltétlenül szükséges szolgáltatók: elszámoló bank, készpénzes levelező bank/nostroügynök, likviditásszolgáltató.  A szolgáltatók kereskedelmi neve. |
| 0270 | Kiegészítő szolgáltatások  Szolgáltatók által a 0260-ban jelentett szolgáltatások. |
| 0280 | Kapcsolattartó pont az FMI-nél/közvetítőnél  Kapcsolattartó pont az FMI-nél az adatszolgáltató szervezet szanálása esetén. Jelentés:   * Megnevezés * Munkakör megnevezése * E-mail-cím |

[1.](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref1) Például az EKB monetáris pénzügyi intézményeinek egyedi azonosítója (MPI-azonosító), amelyet a RIAD-ban használnak.

[[2]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref2) EKB Glosszárium a fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekhez kapcsolódó feltételekről, 2009. december.

[[3]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref3) Ugyanott.

[[4]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref4) Például az EKB monetáris pénzügyi intézményeinek egyedi azonosítója (MPI-azonosító), amelyet a RIAD-ban használnak.

* 1. Z 09.02 – A kritikus és alapvető FMI-k feltérképezése (2. FMI)
     1. A kritikus és alapvető FMI-szolgáltatók azok az FMI-szolgáltatások, amelyekhez közvetlenül vagy közvetve férnek hozzá, és amelyek megszüntetése súlyosan akadályozhatja vagy akadályozhatja a felhasználó egy vagy több kritikus funkciójának vagy fő üzletágának ellátását.
     2. Ezen a lapon csak azokat az FMI-ket tünteti fel minden olyan rendszertípusra vonatkozóan, amelyeket az adatszolgáltató szervezet kritikusnak vagy alapvető fontosságúnak tart. Ne tartalmazzanak más olyan FMI-t, amely nem kritikus és nem is alapvető fontosságú.
     3. A kritikus és alapvető FMI-k kijelölése céljából figyelembe kell venni a részvétel egyidejű megszüntetésének lehetőségét.

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A felhasználó, az FMI, a rendszer típusa és a közvetítő kombinációját jelölő azonosító  Használjon soronként egyetlen azonosítót, amely a felhasználó, az FMI, a rendszertípus és a közvetítő egyedi kombinációjának felel meg. Adott esetben ugyanazt a kombinációnak megfelelő azonosítót kell használni a Z 09.01–Z 09.05 táblákban. |
| 0020–0040 | Kritikus FMI-k |
| 0020 | Kritikus FMI: I/N   * „Igen”, ha az FMI kritikus fontosságú * „Nem”, ha az FMI nem kritikus   A 0020. oszlop és a 0050. oszlop nem zárják ki egymást. |
| 0030 | Ország  Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint. |
| 0040 | Kritikus funkció azonosítója  A szervezet által ellátott kritikus funkció(k), amelynek ellátását akadályozná vagy megakadályozná az FMI-szolgáltatóhoz való hozzáférés zavara.  A kritikus funkciók Z07.01 mezőben jelentett azonosítója**:**  Betétek  Háztartások betétei  Nem pénzügyi vállalatok betétei  Nem pénzügyi vállalatok, kkv-k betétei  Depozitok nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)  Az államháztartások betétei  Más szektorokból/partnerekből származó betétek (1)  Egyéb szektorok/partnerek (2)  Egyéb szektorok/partnerek (3)  Hitelezés  Háztartásoknak nyújtott hitelek  Lakáscélú hitel  Nem lakáscélú hitelezés háztartásoknak  Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek  Kiskereskedelmi vállalatoknak nyújtott hitelek  Hiteladások a nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k) részére  Hitelezés az államháztartásoknak  Egyéb szektorok/partnerek (1)  Egyéb szektorok/partnerek (2)  Egyéb szektorok/partnerek (3)  Pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási, letéti őrzési szolgáltatások  Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások  Nem monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások  Nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások háztartások számára  Nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások nem pénzügyi vállalatok számára  Nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások nem pénzügyi vállalatok számára, kkv-k számára  Nem MPI-knek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások nem pénzügyi vállalatoknak, nem kkv-knak  Készpénzszolgáltatások  Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások  Központi szerződő fél elszámolási szolgáltatásai  Értékmegőrzés  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1) fizetési, készpénzes, elszámolási, klíring- és letéti szolgáltatásokkal kapcsolatban  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (2) fizetési, készpénzes, elszámolási, klíring- és letéti szolgáltatásokkal kapcsolatban  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (3) fizetéssel, készpénzzel, elszámolással, klíring- és letéti őrzéssel kapcsolatos szolgáltatások  Tőkepiacok  Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek  Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – tőzsdén kívüli  Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – nem tőzsdén kívüli  Másodlagos piacok/kereskedés  Elsődleges piacok – jegyzési garanciavállalás  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1) a tőzsdei piacokon  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (2) a tőzsdei piacokon  Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (3) a tőzsdei piacokon  Bankközi finanszírozás  Hitelfelvétel  Származtatott ügyletek (eszközök)  Hitelezés  Származtatott ügyletek (kötelezettségek)  Egyéb terméktípusok (1) a nagykereskedelmi piacokon  Egyéb terméktípusok (2) a nagykereskedelmi piacokon  Egyéb terméktípusok (3) a nagykereskedelmi piacokon |
| 0050–0060 | Alapvető FMI-k |
| 0050 | Alapvető FMI: I/N   * „Igen”, ha az FMI alapvető fontosságú * „Nem”, ha az FMI nem alapvető fontosságú   A 0020. oszlop és a 0050. oszlop nem zárják ki egymást. |
| 0060 | Fő üzletág azonosítója  A felhasználó által végzett fő üzletágak, amelyek teljesítményét akadályozná vagy megakadályozná az FMI-szolgáltatóhoz való hozzáférés zavara.  A fő üzletág azonosítója a Z 07.03 tábla 0010-es oszlopában megadottak szerint. |

* 1. Z 09.03 – FMI-szolgáltatások – Kulcsmérők (3. FMI)

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

1. Eltérő rendelkezés hiányában csak fizetési rendszerek, (nemzetközi) központi értéktárak, értékpapírügyletek kiegyenlítési szolgáltatásai, központi szerződő felek származtatott ügyletei, központi szerződő fél értékpapírok esetében jelentendők[[32]](#footnote-33).

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | A felhasználó, az FMI, a rendszer típusa és a közvetítő kombinációját jelölő azonosító  Használjon soronként egyetlen azonosítót, amely a felhasználó, az FMI, a rendszertípus és a közvetítő egyedi kombinációjának felel meg. Adott esetben ugyanazt a kombinációnak megfelelő azonosítót kell használni a Z 09.01–Z 09.05 táblákban. |
| 0020 | Szegmens  Azok a piaci szegmensek, amelyekben a felhasználó aktív. Szegmensenként egy sor. Csak a központi szerződő felekre vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. |
| 0030 | Hozzájárulás a nemteljesítési alaphoz  Hozzájárulás a garanciaalaphoz. Az éves átlagos összeg.  Csak a központi szerződő felekre vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. |
| 0040–0050 | Saját és ügyfélszámlák alapletétje  Nyújtott alapletét, ház- és ügyfélszámlák szerinti bontásban. Az éves átlagos összeg. Csak a központi szerződő felekre vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. A 0050. oszlop tartalmazza mind a gyűjtő-, mind az egyedi ügyfélszámla-értékeket. |
| 0060–0070 | A saját számlás számlákon és ügyfélszámlákon lévő pozíciók értéke  Csak a központi szerződő felekre és a központi értéktárakra vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. A 0070-es oszlop tartalmazza mind a gyűjtő-, mind az egyedi ügyfélszámla-értékeket.   * Központi szerződő felek: A központi szerződő feleknél a megfelelő számlatípusokban lévő pozíciók értéke[[33]](#footnote-34). * I.nyilvántartó: A megfelelő számlatípusokban tartott értékpapírok értéke.   Az elszámolási nap végén az előző év átlagértéke. |
| 0080–0090 | Ügyfelek száma  Csak a központi szerződő felekre és a központi értéktárakra vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.  A különböző ügyfélszámla-típusokban szereplő ügyfelek száma összesen. |
| 0100–0110 | A saját számlás számlákon és ügyfélszámlákon végrehajtott ügyletek száma  Az adott számlatípusokra vonatkozóan az év során végrehajtott ügyletek teljes száma. |
| 0120–0130 | A saját számlás számlákon és ügyfélszámlákon végrehajtott ügyletek értéke  Az ügyletek értéke a jelentési évben a megfelelő számlatípusokból. A 0130-as oszlop tartalmazza mind a gyűjtő-, mind az elkülönített ügyfélszámla-értékeket.  A PS-re, CCP-re, (I)CSD-re vonatkozó jelentés[[34]](#footnote-35).   * PS: Küldött műveletek értéke. * Központi szerződő felek: Az év során végrehajtott ügyletek összértéke. Központi szerződő fél – származtatott ügyletek:   + Opciók = kötési ár;   + Határidős ügyletek = az alapul szolgáló eszköz értéke az ügylet időpontjában, vagy ha van fiktív alapul szolgáló eszköz, a határidős ügyletek piaci ára az ügylet időpontjában.   + Swapügyletek = az év végén fennálló ügyletek teljes piaci értéke. * I.CSD: A szállítási utasítások összértéke. |
| 0140 | Kumulált névleges összeg  Az év során végrehajtott ügyletek névleges összegei mind a háztartási, mind az ügyfélszámlák esetében. A jelentés milliárd EUR-ban van megadva.  Csak a CCP-derivatívák esetében. |
| 0150 | Hitelkeret  A rendszer által közvetlen hozzáférés esetén, illetve közvetett hozzáférés esetén a közvetítő vagy más likviditásszolgáltató által nyújtott lekötött vagy le nem kötött hitelkeret. Nyilvánosságra nem hozott összegek esetében a maximális éves felhasználás. |
| 0160 | A likviditási vagy biztosítéki követelmények csúcsértéke  Csak a PS-re, az (I)CSD-re és adott esetben a központi szerződő felekre vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. Csúcsérték az előző évben.   * I.CSD-k és PS esetében: a hitelkeret-használat csúcsértéke. * Központi szerződő felek esetében: a letéti követelmények csúcsértéke. * Közvetett hozzáférések esetében: a közvetítő által igényelt csúcsfinanszírozás. |
| 0170 | Becsült további likviditási vagy biztosítéki követelmények stresszhelyzetben  A 0160-as oszlopban szereplő csúcskövetelményt meghaladó potenciális további likviditás vagy biztosíték becslése, amellyel a felhasználó súlyos stresszhelyzetben szembesülhet. |

* 1. Z 09.04 – FMI-szolgáltatások – CCP – Alternatív szolgáltatók (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | A felhasználó, az FMI, a rendszer típusa és a közvetítő kombinációját jelölő azonosító  A központi szerződő félnek a Z 09.01 kód 0010. oszlopában megadott azonosítója.  Csak a közvetlenül vagy közvetve hozzáférhető központi szerződő felekre vonatkozóan kell adatot szolgáltatni. Az összes hozzáférés bejelentése a központi szerződő felek felé. |
| 0020 | Terméktípus  Az elszámolási megállapodás hatálya alá tartozó terméktípus. A helyettesíthetőség elemzéséhez szükséges részletesség megfelelő szinten történő jelentése. |
| 0030 | Substitutability I/N  A felhasználó azon képessége, hogy a Z 09.01 0020. oszlopban szereplő elszámolási szolgáltatót alternatív FMI-vel/közvetítővel váltsa fel, amellyel az adatszolgáltatás időpontjában szerződéses jogviszonyban áll. .   * „Igen” válasz lehetséges helyettesítés esetén. * „Nem”, ha a helyettesítés nem lehetséges |
| 0040 | Alternatív szolgáltató  A potenciális helyettesítőként azonosított FMI/közvetítő neve.  Csak akkor kell megadni, ha a Z 09.04 0030-as oszlop igen. |
| 0050 | Alternatív szolgáltató azonosítója  Az alternatív szolgáltató azon felhasználójának, FMI-jének, rendszertípusának és közvetítőjének kombinációját jelölő egyedi azonosító, amellyel a felhasználó a Z 09.01 0010. oszlopban megadottak szerint tartós szerződéses kapcsolatban áll.  Csak akkor kell megadni, ha a Z 09.04 0030-as oszlop igen. |

* 1. A felelősség elemzése
  2. Z 11.00 Csoporton belüli kötelezettségek (LIAB-G-1)

Általános megjegyzések

* + 1. Ez a táblázat a csoporton belüli kötelezettségekre vonatkozó információkat tartalmazza az összes szavatolótőkére és kötelezettségre vonatkozóan.
    2. Csoporton belülinek minősülnek azok a szervezetek, amelyek – a Z02.00 tábla 0100-as oszlopának meghatározásával összhangban – a végső anyavállalat számviteli konszolidációjának hatókörébe tartoznak. Következésképpen ezeket a kötelezettségeket a Z 12.00–Z 17.00 fülön nem kell feltüntetni, kivéve a Z. 15.00 Származtatott ügyleteket (lásd alább).
    3. A származtatott ügyletek sajátos jellegűek, és nem a Z 11.00 alatt, hanem mindig a Z 15.00 mezőben kell jelenteni őket.
    4. A számviteli konszolidáció körébe tartozó szervezetekkel (beleértve a konszolidáció körébe tartozó különleges célú gazdasági egységeket is) szemben kibocsátott valamennyi kötelezettséget a Z 11.00 táblában kell feltüntetni, mind a szanálás alá vonható csoporton belül, mind azon kívül. E táblázat alkalmazásában a kötelezettségeket ügylet alapon kell jelenteni, azaz minden egyes ügyletet külön sorban kell jelenteni. Az ügyleteket azonban több sorban kell jelenteni, ha azok különböző kielégítési sorrendben szerepelnek.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | **SORSZÁM**  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. | |
| 0020 | **Sor**  Minden instrumentum esetében meg kell adni a kötelezettségszerkezet Z02.00 táblában szereplő kötelezettségkategóriáival való egyeztetést egy előre meghatározott értékjegyzékből. | |
| 0021 | Oszlop  Minden instrumentum esetében meg kell adni a Z02.00 tábla azon partnerosztályával való egyeztetést, amellyel a kötelezettség tartozik, az értékek előre meghatározott listájából. | |
| 0030 | Kielégítési sorrend  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. | |
| 0040 | Szerződésazonosító  Az ISIN-kódot, vagy ha az ISIN nem áll rendelkezésre, az instrumentum másik szerződésazonosítóját kell megadni. | |
| 0045 | A partner neve  A kötelezettség szerződő felének a gazdálkodó egység neve. | |
| 0050 | A partner azonosítója  A partner egyedi LEI-kódja. Jogalany-azonosító hiányában az EKB monetáris pénzügyi intézményeinek egyedi azonosítója (MPI-azonosító) a hitelintézet RIAD-ban való használatához. Mindkét ilyen azonosító hiányában a belső azonosító használható. | |
| 0053 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. | |
| 0055 | Kapcsolat a partnerrel  Ez a mező a hitelt nyújtó gazdálkodó egység és a beszámolót készítő gazdálkodó egység kapcsolatát jelöli. E mező értéklistáját tervezik: a partner lehet „közvetlen vagy közvetett anyavállalat”, „közvetlen vagy közvetett leányvállalat”, vagy „Sister”. | |
| 0056 | A felelősség típusa  A Z02.00–c0020 sorban „r0210 – A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezetekkel szembeni kötelezettségek” sorban feltüntetett kötelezettségek esetében tüntesse fel a kötelezettség típusát, ahogyan az a Z02.00 táblában szerepelt volna, ha a kötelezettséget nem tekintették volna kizártnak. | |
| 0060 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 kódja, amelynek joga a műszerre alkalmazandó (az ISO 3166–2 kódot kell használni, ha a közigazgatási albontás joga alkalmazandó, pl. „US-NY”). Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. | |
| 0070 | Harmadik ország joga esetén szerződéses elismerés  A hitelezői feltőkésítési hatáskörök elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezések meghatározása a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, vagy  „Igen, jogi vélemény alátámasztva” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jogi vélemény támaszt alá;  „Igen, jogi vélemény nem támasztja alá” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jelenleg nem támaszt alá jogi vélemény;  „Nem” = a kötelezettség nem tartalmaz hitelezői feltőkésítési záradékot;  Kötőjel: »nem alkalmazható«. előre meghatározott listáról. | |
| 0080 | Kintlévő tőkeösszeg  A kötelezettség fennálló tőkeösszege. | |
| 0090 | Felhalmozott kamat  A kötelezettség fennálló elhatárolt kamata. | |
| 0100 | Pénznem  A kötelezettség pénzneme a hárombetűs ISO 4217 kódnak megfelelően. | |
| 0110 | Kiállítás időpontja  A kötelezettség eredeti kibocsátásának időpontja. Nettósítási megállapodás hatálya alá tartozó és nettósítási halmazként jelentett értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében az adatszolgáltatás időpontja használható a kibocsátás időpontjaként. | |
| 0120 | A legkorábbi visszavásárlás időpontja  Ha a hitelezőnek van lehetősége arra, hogy idő előtti visszafizetést kérjen, vagy a kötelezettség idő előtti visszafizetésének feltételeit szerződés írja elő, adja meg a legkorábbi esemény időpontját. Ha a lejárat előtti visszafizetés a kötelezettségnek csak egy részére vonatkozik (pl. a névérték 50%-ának idő előtti visszafizetése), akkor a kötelezettséget felosztja e részleges lejárat előtti visszaváltási záradék figyelembevétele érdekében. Nettósítási megállapodás hatálya alá tartozó és nettósítási halmazként jelentett értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében az adatszolgáltatás időpontját követő napot kell használni. | |
| 0130 | Jogszerű lejárati időpont  A kötelezettség jogi, végső lejáratának időpontja. A lejárat nélküli értékpapírok esetében a „2099–01–31” kódot kell használni.  Nettósítási megállapodás hatálya alá tartozó és nettósítási halmazként jelentett értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében az adatszolgáltatás időpontját követő napot kell használni. | |
| 0150 | Zálogjog, zálogjog vagy biztosíték összege  Amennyiben egy kötelezettséget zálogjoggal, zálogjoggal vagy biztosítékkal fedeznek, ez utóbbi bruttó értékét kell megadni. Ellenkező esetben a fedezetlen kötelezettségek esetében ezt a kategóriát nullaként kell feltüntetni. Ez az összeg határozza meg a fedezett és végső soron a fedezett kötelezettség fedezetlen részét. A több soros tételt biztosító biztosítéki halmazok esetében meg kell határozni a teljes fedezeti arányt, és arányosan kell alkalmazni az e halmaz által lefedett valamennyi sorelemre. | |
| 0160 | Kezes (adott esetben)  Amennyiben az eszközre garanciát nyújtanak, adja meg a kezes részletes azonosítását (LEI-kód, a kormányzat ISO 3166–1 alpha-2 szerinti országkódja stb.). Ha több kezes van jelen, az összes azonosítót pontosvesszővel elválasztva kell megadni. | |
| 0175 | Az MREL elismerhetőségi feltételeinek megfelelő összeg  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésével összhangban meghatározott követelménybe beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. | |
| 0180 | Szavatolótőkének való minősítés  Tüntesse fel, hogy az instrumentum szerepel-e a szavatolótőkében, és ha igen, milyen szinten, a kivezetési rendszerre és a szerzett jogokra vonatkozó megállapodásokra vonatkozó információk mellett. Egy előre meghatározott listából az érték lehet „Nem”, „részben AT1, T1 és T2”, „T2 kivezetés alatt”, „Grandfathered T2”, „T2 T2”, „Grandfathered AT1”, „T1 teljes mértékben megfelelő AT1” vagy „CET1”.  Az opciók felsorolásában a „fokozatos kivezetés” kifejezés az adott T2 instrumentum lejáratát megelőző 5 éves időszakot jelenti, amelynek során csak a lejáratig hátralévő idő alapján történik arányos megjelenítés. „Szerzett jogok”: bármely, a T2 eszközre alkalmazandó átmeneti intézkedés, amely nem foglalja magában a „fokozatos kivezetést”. E „szerzett jogok” során az elismerés lehet teljes vagy részleges. | |
| 0190 | Szavatolótőkeként elismerhető összeg  A szavatolótőkének minősülő instrumentum összege. | |

* 1. Z 12.00 – Értékpapírok (beleértve a CET1, AT1 és járulékos tőkeinstrumentumokat; csoporton belüli kivételével) (LIAB-G-2)

Általános megjegyzések

1. Az értékpapír helyettesíthető, átruházható pénzügyi eszköz, amely pénzügyi értéket képvisel, függetlenül annak tényleges sajátosságaitól (pl. ezek az eszközök fedezettek vagy fedezetlenek). Ez a táblázat a szavatolótőke-instrumentumokat is tartalmazza[[35]](#footnote-36). A CET1 tőkeinstrumentumok alkalmazásában a részvényeknek a teljes könyv szerinti saját tőkére vonatkozó maradványkövetelését (a Z 02.00-r0511 alatt meghatározottak szerint) instrumentum szinten kell feltüntetni.
   * 1. Ha a hitelező azonosítója (0210-es oszlop) nem áll rendelkezésre (pl. platformokon forgalmazott eszközök esetében), minden sort összesített szinten kell jelenteni ebben a mezőben.
     2. E táblázat alkalmazásában a kötelezettségeket sorokban kell feltüntetni a kért mezők által meghatározott részletességi szinten.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | **SORSZÁM**  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. | |
| 0020 | Sor  Minden egyes jelentett sor esetében meg kell adni a Z02.00 mezőben szereplő kötelezettségstruktúrában szereplő kötelezettségkategóriákkal való egyeztetést a lejárat szintjén egy előre meghatározott értékjegyzékből. | |
| 0030 | Oszlop  Minden egyes jelentett sorra vonatkozóan előre meghatározott értékjegyzékből meg kell adni a kötelezettség azon partnerosztályával való egyeztetést, amellyel szemben a kötelezettség fennáll. | |
| 0040 | **Kielégítési sorrend**  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. | |
| 0050 | ISIN  Az ISIN-kódot, vagy ha az ISIN nem áll rendelkezésre, az instrumentum másik szerződésazonosítóját kell megadni. | |
| 0060 | Instrumentumfajta  A műszer típusának azonosítása, vagy  – Bejegyzett kötvény  Bemutatóra szóló kötvény  – Hitelfelvevői kötvényhitel  Letéti igazolás/kereskedelmi papír  Tulajdoni jogcím  Egyéb    előre meghatározott listáról. | |
| 0070 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 kódja, amelynek joga a műszerre alkalmazandó (az ISO 3166–2 kódot kell használni, ha a közigazgatási albontás joga alkalmazandó, pl. „US-NY”). Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. | |
| 0080 | Harmadik ország joga esetén szerződéses elismerés  A hitelezői feltőkésítési hatáskörök elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezések azonosítása a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, vagy:  „Igen, jogi vélemény alátámasztva” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jogi vélemény támaszt alá;  „Igen, jogi vélemény nem támasztja alá” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jelenleg nem támaszt alá jogi vélemény;  „Nem” = a kötelezettség nem tartalmaz hitelezői feltőkésítési záradékot;  „Nem alkalmazandó”,  előre meghatározott listáról. | |
| 0090 | Pénznem  A kötelezettség pénzneme a hárombetűs ISO 4217 kódnak megfelelően. | |
| 0110 | Kintlévő tőkeösszeg  A 0210. oszlopban meghatározott partner által tartott instrumentum fennálló tőkeösszege. Ha az ügyfél azért nem áll rendelkezésre, mert a hitelezők nem azonosíthatók, a fennálló tőkeösszegeket a partner figyelmen kívül hagyásával kell csoportosítani. A részvények esetében ez az összeg a Z02.00-r0511-re vonatkozó iránymutatással összhangban magában foglalja a tartalékokat. | |
| 0120 | Felhalmozott kamat  Az instrumentumhoz kapcsolódó kifizetések. | |
| 0130 | Coupon type (Kamatozás típusa)  A kamatszelvény-kifizetés jelenlegi típusának azonosítása, amely lehet „rögzített kamatszelvény”, „lebegő kamatszelvény”, „Strukturált kamatszelvény” vagy „Zero-Coupon” egy előre meghatározott listáról. | |
| 0140 | Jelenlegi kamatszelvény-kamat (%)  Az instrumentumra az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandó kamatszelvény szintje. | |
| 0150 | Kibocsátási időpont  Az instrumentum eredeti kibocsátásának dátuma. | |
| 0160 | Legkorábbi visszaváltási időpont  Ha az instrumentum birtokosai számára van lehetőség idő előtti visszatérítés igénylésére, vagy a szerződés előrehozott visszafizetési feltételeket ír elő, a legkorábbi előfordulási időpontot kell megadni. Amennyiben az ilyen felmondási események nem egy időponthoz, hanem valamely jövőbeli esemény bekövetkeztéhez kapcsolódnak, azt a legkorábbi időpontot kell megadni, amikor az esemény bekövetkezhet. Ha a lejárat előtti visszafizetés a kötelezettségnek csak egy részére vonatkozik (pl. a névérték 50%-ának idő előtti visszafizetése), akkor a kötelezettséget felosztja e részleges lejárat előtti visszaváltási záradék figyelembevétele érdekében. | |
| 0170 | Jogszerű lejárati időpont  Az instrumentum jogi, végső lejáratának időpontja. A lejárat nélküli értékpapírok esetében a „2099–01–31” kódot kell használni. | |
| 0180 | Nyilvános/Nem nyilvános felajánlás  Nyilvános kibocsátás esetén a szervezet az ajánlattételi eljárás konkrét időzítésével nyilvánosságra hozza a kibocsátást. Éppen ellenkezőleg, a zártkörű kibocsátásról egyéni felek tárgyalnak, akik vagy saját számlájukra járnak el harmadik személyek javára. Az érték lehet „nyilvános kiközvetítés” vagy „magánkihelyezés” egy előre meghatározott listáról. | |
| 0190 | Kifizetőhely  Az eszköz kifizetőhelyének azonosítása a jogalany-azonosító kódjával. A „kifizető ügynök” olyan intézmény, általában befektetési bank, amely pénzeszközöket fogad el az értékpapír kibocsátójától, és szétosztja azokat az értékpapír birtokosainak. A részvények esetében a kifizető fizet osztalékot a részvényeseknek. Kötvények esetében kamatszelvény-kifizetéseket és tőketörlesztéseket oszt szét a kötvénytulajdonosok között. | |
| 0210 | Partner azonosító  Adja meg a hitelező LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a bankok esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézményi azonosítót (MPI-azonosító) kell megadni. Kizárólag e két azonosító hiányában jelentse meg a belső azonosítót. | |
| 0215 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. | |
| 0220 | Tőzsdei értékpapírok jegyzése  Ha az eszközöket egy csereplatformon tüntetik fel, adja meg a platform(oka)t. Amennyiben több cseréről van szó, válassza el a platformokat pontosvesszővel. | |
| 0230 | Elszámolási rendszerek  Tüntesse fel azokat az értékpapír-elszámolási rendszereket, ahol ezek az értékpapírok kiegyenlíthetők. Ha több elszámolási rendszerről van szó, minden egyes rendszert pontosvesszővel különítsenek el. | |
| 0240 | V. Di Bucci  Adja meg a regisztrátort (amely felelős ezen értékpapírok tulajdonosainak nyilvántartásáért). A regisztrátor vagy a nyilvántartás tulajdonosa általában maga a kibocsátó, a központi értéktár vagy más szervezet. | |
| RNAV 2 GNSS B1 | Központi értéktár  Tüntesse fel az értékpapírt kibocsátó központi értéktárat. | |
|  | A kibocsátó központi értéktár jelentése során az alábbi táblázatban feltüntetett rövidítést kell használni, kivéve, ha az érintett központi értéktár nem szerepel a jegyzékben:  ATHEX CSD\_EL  LÁP\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Központi letéteményes és elszámoló vállalat\_HR  Központi értéktár, Prága\_CZ  Központi letéteményes\_BG  Ciprus CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finland\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Hollandia\_NL  Euroclear Svédország\_SE  Euroclear Egyesült Királyság és Írország\_UK  Állampapír-letétkezelő (GSD)\_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Máltai Értéktőzsde CSD\_MT  Euronext Securities Milan\_IT  Nasdaq CSD\_EE  Nasdaq CSD\_LT  Nasdaq CSD\_LV  NBB SSS\_BE  nCDCP\_SK  OeKB CSD\_AT  SAFIR\_RO  HAT SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_SZÁM | |
| 0270 | Zálogjog, zálogjog vagy biztosíték összege  Amennyiben egy kötelezettséget zálogjoggal, zálogjoggal vagy biztosítékkal fedeznek, az utóbbi bruttó piaci értékét kell feltüntetni. Ellenkező esetben a fedezetlen kötelezettségek esetében ezt a kategóriát nullaként kell feltüntetni. Ez az összeg határozza meg a fedezett és végső soron a fedezett kötelezettség fedezetlen részét. A több soros tételt biztosító biztosítéki halmazok esetében meg kell határozni a teljes fedezeti arányt, és arányosan kell alkalmazni az e halmazba tartozó valamennyi tételtételre. | |
| 0280 | Kezes  Amennyiben az eszközre garanciát nyújtanak, adja meg a kezes részletes azonosítását (LEI-kód, a kormányzat ISO 3166–1 alpha-2 szerinti országkódja stb.). Ha több kezes van jelen, az összes azonosítót pontosvesszővel elválasztva kell megadni. | |
| 0305 | Az MREL elismerhetőségi feltételeinek megfelelő összeg  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésével összhangban meghatározott követelménybe beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. | |
| 0310 | Szavatolótőkének minősülő  Tüntesse fel, hogy az instrumentum szerepel-e a szavatolótőkében, és ha igen, milyen szinten, a kivezetési rendszerre és a szerzett jogokra vonatkozó megállapodásokra vonatkozó információk mellett. Egy előre meghatározott listából az érték lehet „Nem”, „részben AT1, T1 és T2”, „T2 kivezetés alatt”, „Grandfathered T2”, „T2 T2”, „Grandfathered AT1”, „T1 teljes mértékben megfelelő AT1” vagy „CET1”.  Az opciók felsorolásában a „fokozatos kivezetés” kifejezés az adott T2 instrumentum lejáratát megelőző 5 éves időszakot jelenti, amelynek során csak a lejáratig hátralévő idő alapján történik arányos megjelenítés. „Szerzett jogok”: bármely, a T2 eszközre alkalmazandó átmeneti intézkedés, amely nem foglalja magában a „fokozatos kivezetést”. E „szerzett jogok” során az elismerés lehet teljes vagy részleges. | |
| 0320 | **Szavatolótőkeként elismerhető összeg**  A szavatolótőkének minősülő instrumentum összege. | |

* 1. Z 13.00 – Valamennyi betét (a csoporton belüli kivételével) (LIAB-G-3)

Általános megjegyzések

* + 1. E jelentés hatálya az összes betétre kiterjed, kivéve a csoporton belüli ügyleteket, függetlenül a betét jellegétől vagy futamidejétől. A betéteket a 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában szereplő fogalommeghatározás alapján kell azonosítani.
    2. E táblázat alkalmazásában csoportosítani kell az összes nem fedezett és nem preferenciális betétet (a Z 02.00-r0320 alatt meghatározottak szerint), amelyek hátralévő futamideje kevesebb mint 1 év, az összes biztosított betétet és a fedezetlen, de nem elsőbbségi betéteket (a Z 02.00-r0310 alatt meghatározottak szerint és a hátralévő futamidőtől függetlenül), kötelezettségkategóriák szerint (0020-as oszlop), partnertípusonként (0025-ös oszlop) és kielégítési sorrendben (0030-as oszlop). Azokat a nem fedezett és nem elsőbbségi betéteket, amelyek hátralévő futamideje legalább 1 év, az összes kért mező tekintetében külön sorban kell feltüntetni.
    3. A 67. pont ellenére, a hitelintézettől származó minden betétet – a betét típusától függetlenül – az összes kért mező tekintetében külön sorban kell jelenteni. Például az egyetlen ügyletet több sorban kell jelenteni, ha az különböző kielégítési sorrendben szerepel.
    4. Minden egyéb, fent kifejezetten nem említett betétet külön sorban kell jelenteni az összes kért mező tekintetében.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | SORSZÁM  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. | |
| 0020 | Sor  Minden egyes jelentett sor esetében meg kell adni a Z02.00 mezőben szereplő kötelezettségstruktúra kötelezettségkategóriájával való egyeztetést a lejárat szintjén egy előre meghatározott értékjegyzékből. | |
| 0025 | Oszlop  Az előre meghatározott értékjegyzékből minden egyes jelentett sor esetében meg kell adni az egyeztetést azzal a partnerosztálysal, amellyel szemben a betét esedékes. | |
| 0030 | Kielégítési sorrend  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. | |
| 0035 | Szerződés azonosítója  A szerződés belső azonosítója. | |
| 0040 | Partner azonosító  Adja meg a betétes LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a banki adatszolgáltatás esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézmények azonosítója (MPI-azonosító). Kizárólag mindkét azonosító hiányában adja meg a belső azonosítót (partnerenként csak egy egyedi azonosító várható). | |
| Az összesített szinten jelentett betétek esetében tüntesse fel a „0000”-t, mivel ez a mező kötelező. | |
| 0045 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. | |
| Az összesített szinten jelentett betétek esetében tüntesse fel a következőt: „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. | |
| 005 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 kódja, amelynek joga a műszerre alkalmazandó (az ISO 3166–2 kódot kell használni, ha a közigazgatási albontás joga alkalmazandó, pl. „US-NY”). Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. Az összesített szinten jelentett betétek esetében az „Egyéb országok” értéket kell használni. | |
| 0060 | Pénznem  A betét pénzneme a hárombetűs ISO 4217 kódnak megfelelően. Az összesített szinten jelentett betétek esetében a „XXX” értéket kell használni. | |
| 0070 | Kintlévő tőkeösszeg  A betét fennálló tőkeösszege. | |
| 0080 | Felhalmozott kamat  A betéten fennálló felhalmozott kamat. | |
| 0090 | Aktuális kamatláb (%).  A betétre alkalmazandó kamatláb aktuális szintje. | |
| 0110 | Zálogjog, zálogjog vagy biztosíték összege  Amennyiben egy kötelezettséget zálogjoggal, zálogjoggal vagy biztosítékkal fedeznek, ez utóbbi bruttó piaci értékét kell megadni. Ellenkező esetben a fedezetlen kötelezettségek esetében ezt a kategóriát nullaként kell feltüntetni. Ez az összeg határozza meg a biztosítékkal fedezett és végül a biztosítékkal nem fedezett betét fedezetlen részét. A több soros tételt biztosító biztosítéki halmazok esetében meg kell határozni a teljes fedezeti arányt, és arányosan kell alkalmazni az e halmaz által lefedett valamennyi sorelemre. | |
| 0115 | Az MREL elismerhetőségi feltételeinek megfelelő összeg  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésével összhangban meghatározott követelménybe beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. | |
| 0120 | A lekötött betétek kibocsátásának dátuma  A lekötött letét eredeti kibocsátásának dátuma. | |
| 0130 | Legkorábbi visszaváltási időpont  Ha a hitelezőnek van lehetősége arra, hogy a kötelezettség idő előtti visszafizetését kérje, vagy a lejárat előtti visszafizetés feltételeit szerződésben előírják, adja meg a legkorábbi esemény időpontját, ellenkező esetben a betét jogi végső lejáratának időpontját. Ha a lejárat előtti visszafizetés a kötelezettségnek csak egy részére vonatkozik (pl. a névérték 50%-ának idő előtti visszafizetése), akkor a kötelezettséget felosztja e részleges lejárat előtti visszaváltási záradék figyelembevétele érdekében. | |
| Az összesített szinten jelentett betétek esetében a legkorábbi visszaváltási időpontot „2199–12–31”-ként kell feltüntetni. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 – Egyéb pénzügyi kötelezettségek (más füleken kívül, a csoporton belüliek kivételével) (LIAB-G-4)

Általános megjegyzések

* + 1. Ez a táblázat tartalmazza az összes olyan kötelezettséget, amelyet az egyéb részletes tájékoztatási követelmények (azaz Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 és Z17.00) egyikében sem tüntetnek fel, például kölcsönöket, operatív kötelezettségeket, elszámolóházakkal szembeni kötelezettségeket stb.
    2. Azok a mezők, amelyek egy adott kötelezettségre nem vonatkoznak (pl. felhalmozott kamat, aktuális kamatláb, kibocsátási dátum stb.), üresen hagyhatók.
    3. E táblázat alkalmazásában a kötelezettségeket sorokban, a kért mezők által meghatározott részletességi szinten kell feltüntetni (elvben minden egyes ügyletet külön sorként kell jelenteni). A csoport munkavállalóinak kötelezettségei típus és kielégítési sorrend szerint.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | SORSZÁM  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. |
| 0020 | Sor  Minden egyes jelentett sor esetében meg kell adni a kötelezettségszerkezet Z02.00 táblában szereplő kötelezettségkategóriáival való egyeztetést a lejárat szintjén egy előre meghatározott értékjegyzékből. |
| 0030 | Oszlop  Minden egyes jelentett sor esetében meg kell adni az egyeztetést azzal a Z02.00 táblában szereplő partnerosztálylal, amellyel a kötelezettség tartozik, az értékek előre meghatározott listájából. |
| 0040 | Kielégítési sorrend  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. |
| 0050 | Szerződésazonosító  Az ISIN-kódot, vagy ha az ISIN nem áll rendelkezésre, az instrumentum másik szerződésazonosítóját kell megadni. |
| 0055 | A partner neve  A kötelezettség szerződő felének neve. |
| 0060 | Partner azonosító  Adja meg a hitelező LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a banki adatszolgáltatás esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézmények azonosítója (MPI-azonosító). Kizárólag e két azonosító hiányában jelentse meg a belső azonosítót. |
| 0065 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. |
| 0070 | Irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 kódja, amelynek joga a műszerre alkalmazandó (az ISO 3166–2 kódot kell használni, ha a közigazgatási albontás joga alkalmazandó, pl. „US-NY”). Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. |
| 0075 | Pénzügyi kötelezettségek típusa  A következő lehetőségek közül kell kiválasztani: „Borrower Note loanan”, „Nyilvántartott kötvény”, „Beváltási váltó”, „Silent Partnership Contributions”, „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”. |
| 0080 | Ha harmadik ország joga, szerződéses elismerés  A hitelezői feltőkésítési hatáskörök elismerésére vonatkozó szerződéses rendelkezések meghatározása a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, vagy  Igen, jogi vélemény támasztja alá” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jogi vélemény támaszt alá;  „Igen, jogi vélemény nem támasztja alá” = a kötelezettség magában foglal egy hitelezői feltőkésítés elismerésére vonatkozó záradékot a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 55. cikkével összhangban, amelyet jelenleg nem támaszt alá jogi vélemény;  „Nem” = a kötelezettség nem tartalmaz hitelezői feltőkésítési záradékot;  „Nem alkalmazandó”,  előre meghatározott listáról. |
| 0090 | Kintlévő tőkeösszeg  A kötelezettség fennálló tőkeösszege. |
| 0100 | Felhalmozott kamat  A kötelezettség fennálló elhatárolt kamata. |
| 0110 | Aktuális kamatláb (%)  A kötelezettségre alkalmazandó kamatláb aktuális szintje. |
| 0120 | Pénznem  A kötelezettség pénzneme a hárombetűs ISO 4217 kódnak megfelelően. |
| 0130 | Kiállítás időpontja  A kötelezettség eredeti kibocsátásának időpontja. |
| 0140 | A legkorábbi visszavásárlás időpontja  Ha a hitelezőnek van lehetősége arra, hogy idő előtti visszafizetést kérjen, vagy a kötelezettség idő előtti visszafizetésének feltételeit szerződés írja elő, adja meg a legkorábbi esemény időpontját. Ha a lejárat előtti visszafizetés a kötelezettségnek csak egy részére vonatkozik (pl. a névérték 50%-ának idő előtti visszafizetése), akkor a kötelezettséget felosztja e részleges lejárat előtti visszaváltási záradék figyelembevétele érdekében. |
| 0150 | Jogszerű lejárati időpont  Az instrumentum jogi, végső lejáratának időpontja. A lejárat nélküli értékpapírok esetében a „2099–01–31” kódot kell használni. |
| 0170 | Zálogjog, zálogjog vagy biztosíték összege  Amennyiben egy kötelezettséget zálogjoggal, zálogjoggal vagy biztosítékkal fedeznek, ez utóbbi bruttó piaci értékét kell megadni. Ellenkező esetben a fedezetlen kötelezettségek esetében ezt a kategóriát nullaként kell feltüntetni. Ez az összeg határozza meg a fedezett és végső soron a fedezett kötelezettség fedezetlen részét. A több soros tételt biztosító biztosítéki halmazok esetében meg kell határozni a teljes fedezeti arányt, és arányosan kell alkalmazni az e halmaz által lefedett valamennyi sorelemre. |
| 0180 | Kezes  Amennyiben az eszközre garanciát nyújtanak, adja meg a kezes részletes azonosítását (LEI-kód, a kormányzat ISO 3166–1 alpha-2 szerinti országkódja stb.). Ha több kezes van jelen, az összes azonosítót pontosvesszővel elválasztva kell megadni. |
| 0205 | Az MREL elismerhetőségi feltételeinek megfelelő összeg  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésével összhangban meghatározott követelménybe beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. |
| 0210 | Szavatolótőkének minősülő  Tüntesse fel, hogy az instrumentum szerepel-e a szavatolótőkében, és ha igen, milyen szinten, a kivezetési rendszerre és a szerzett jogokra vonatkozó megállapodásokra vonatkozó információk mellett. Egy előre meghatározott listából az érték lehet „Nem”, „részben AT1, T1 és T2”, „T2 kivezetés alatt”, „Grandfathered T2”, „T2 T2”, „Grandfathered AT1”, „T1 teljes mértékben megfelelő AT1” vagy „CET1”. |
| 0220 | **Szavatolótőkeként elismerhető összeg**  A szavatolótőkének minősülő instrumentum összege. |

* 1. Z 15.00 – Származtatott termékek (LIAB-G-5)

Általános megjegyzések

* + 1. E táblázat alkalmazásában a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségeket nettósítási halmazként kell jelenteni, azaz minden egyes nettósítási halmazt egyedi sortételként kell jelenteni.
    2. Csak azokat a származtatott nettósítási halmazokat/egyedi ügyleteket kell feltüntetni, amelyek piaci értéken értékelt nettó kötelezettséget eredményeznek (c0120 oszlop).

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | SORSZÁM  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. |
| 0020 | Oszlop  Minden egyes nettósítási halmaz esetében annak egyeztetését, hogy a Z 02.00-ban szereplő kötelezettségstruktúrát melyik partnerosztályba sorolták, előre meghatározott értéklistából kell megadni. |
| 0030 | Kielégítési sorrend  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. |
| 0040 | Keretmegállapodás azonosítója  A keretmegállapodás vagy egyetlen szerződés belső azonosítója. |
| 0050 | A keretmegállapodás típusa  Előre meghatározott listából adja meg az „ISDA 2002 keretmegállapodás”, az „ISDA 1992 keretmegállapodás”, az „ISDA 1987 keretmegállapodás”, az „ISDA 1986. évi keretmegállapodás”, az „ISDA 1985. évi keretmegállapodás”, az „egyéb keretmegállapodás”, az „egyetlen szerződés” keretmegállapodást. |
| 0061 | ISDA-jegyzőkönyvhöz csatlakozó jogalany  Tüntesse fel, hogy maga a szervezet írta-e alá az ISDA Egyetemes Stay Jegyzőkönyvet (ISDA Universal Protocol), „ISDA JMP Module”, „BRRD II Omnibus Jurisdictional Module” vagy „Nem” előre meghatározott listáról. |
| 0071 | A határozat elismerésének felfüggesztése  Tüntesse fel, hogy a szerződő fél egy előre meghatározott listáról csatlakozott-e az „ISDA Egyetemes Jegyzőkönyvhöz”, az „ISDA JMP modulhoz”, a „Más megállapodás a szanálás felfüggesztéséhez” vagy a „Nem szüntették meg az elismerést”. |
| 0075 | A partner neve  A másik fél jogalanyának neve. A központi szerződő fél által elszámolt származtatott ügyletek esetében az érintett központi szerződő felet kell feltüntetni partnerként. |
| 0080 | Partner azonosító  Adja meg a partner LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a banki adatszolgáltatás esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézmények azonosítója (MPI-azonosító). Mindkét azonosító hiányában belső azonosítót kell megadni. |
| 0085 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. |
| 0090 | Ország  A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166–1 alpha-2 szerinti azonosítója. |
| 0095 | Csoporton belüli ügylet  A beszámolót készítő gazdálkodó egységnek jeleznie kell, hogy a jelentett ügyletre a végső anyavállalat számviteli konszolidációjának hatókörébe tartozó partnerrel került-e sor. Az elfogadható értékek „Igaz” vagy „Hamis” |
| 0100 | A keretmegállapodásra/egyetlen szerződésre irányadó jog  Annak az országnak az ISO 3166–1 alpha-2 szerinti kódja, amelynek joga a keretmegállapodásra/egyetlen szerződésre alkalmazandó (az ISO 3166–2 kódot kell használni, ha a közigazgatási alegység joga alkalmazandó, pl. „US-NY”). Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. |
| 0110 | A kérelem által érintett  Adja meg a keretmegállapodások nettósítási halmazába tartozó egyedi szerződések számát. |
| 0120 | Piaci értéken történő értékelés  A származtatott kötelezettségek nettó piaci értéke szerződéses nettósítási halmazonként, a származtatott ügyletek a vonatkozási időpontban történő lezárását feltételezve. |
| 0130 | A nyújtott nettó biztosíték értéke  A nettósítási halmazhoz tartozó biztosítéki pozíciók nettó piaci értéke (azaz a nyújtott biztosíték csökkent a kapott biztosítékkal). Ide tartoznak a nettósítási megállapodások szerinti letéti számlák. A partnereknek nyújtott nettó biztosíték pozitív értékeként kell megadni. |
| 0140 | **Becsült záróösszeg**  A becsült lezárási összeg, amely fedezi a származtatott ügyletben részt vevő partnereknél felmerült veszteséget vagy költségeket, vagy az általuk elért nyereséget, valamint a lezárt ügyletek tekintetében a felek opciós jogainak a pótlása vagy megszerzése során a megszüntetett ügyletek lényegi feltételeinek megfelelő gazdasági értéknek. Egyes esetekben; az ezen értéknek az (EU) 2016/1401 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban történő meghatározásához szükséges becsléseket nehéz egyedi alapon jelenteni. Ezért a rendelkezésre álló adatokon – például a piaci kockázatra vonatkozó prudenciális követelményeken – alapuló közelítő értékek alkalmazhatók. A becsült lezárási összeg pozitív értéke a lejárat előtti megszüntetés becsült összegének növekedését eredményezi, míg a lejárat előtti megszüntetés becsült összegét negatív előjel csökkentené. |
| 0150 | **A korai megszüntetés becsült összege**  Hivatkozással a származtatott ügyleteknek a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 49. cikkének (4) bekezdése szerinti értékeléséről szóló (EU) 2016/1401 felhatalmazáson alapuló rendeletre, ezt az összeget a következőképpen kell meghatározni: |
| „Az értékelő a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségeket a netteléses csoportban meghatározott értékként határozza meg, amelyet az idő előtti megszüntetéskor fizetendő összegként kell kiszámítani, amely a következő összegek összegeként kell kiszámítani: |
| A lezárási időpontban esedékes, a szanálás alatt álló intézménytől a partnernek járó kifizetetlen összegek, biztosíték vagy egyéb összegek, mínusz a partnertől a szanálás alatt álló intézménynek járó kifizetetlen összegek, biztosíték és egyéb összegek; valamint |
| „A 2016/1401 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban az ügyletek lényegi feltételeinek megfelelő gazdasági értéknek, valamint a lezárt ügyletek tekintetében a felek opciós jogainak a pótlása vagy megszerzése során a származtatott ügyletben részt vevő partnereknél felmerült veszteséget vagy költségeket, vagy az általuk elért nyereséget fedező, további lezárási összeg.” |
| Így a becsült lejárat előtti összegnek meg kell egyeznie a nettó piaci árazás szerinti értékkel (c0120) – A kihelyezett biztosíték nettó értéke (c0130) + becsült záróösszeg (c0140). |

* 1. Z 16.00 – Biztosított pénzügyi tranzakciók a csoporton belüli kivételével (LIAB-G-6)

Általános megjegyzések

* + 1. A fedezett finanszírozás magában foglal minden olyan finanszírozási megállapodást, amely biztosíték, zálogjog vagy zálogjog tárgyát képezi, kivéve például azokat az értékpapírokat, amelyeket a Z12.00 mezőben kell jelenteni.
    2. Az ilyen megállapodások tipikus példái a központi banki finanszírozás vagy a visszavásárlási megállapodások.
    3. A fedezett kötelezettséget, nem pedig magát a biztosítékot kell feltüntetni.
    4. E táblázat alkalmazásában a fedezett finanszírozási megállapodásokat nettósítási halmazként kell jelenteni, azaz minden egyes nettósítási halmazt egyedi sortételként kell jelenteni. Ugyanakkor ugyanazon nettósítási halmaz fedezett részét és fedezetlen részét különböző sorokban kell feltüntetni, amennyiben azok különböző kielégítési sorrendben szerepelnek.
    5. E tekintetben nem alkalmazandók jelentéstételi küszöbértékek.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | **SORSZÁM**  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. |
| 0020 | **Oszlop**  Minden egyes nettósítási halmaz esetében meg kell adni az egyeztetést azzal a Z02.00 táblában szereplő ügyfélosztálylal, amellyel a kötelezettség tartozik, az értékek előre meghatározott listájából. |
| 0030 | **Fizetésképtelenségi kockázat**  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. |
| 0040 | Keretmegállapodás azonosítója  A keretmegállapodás vagy egyetlen szerződés belső azonosítója. |
| 0050 | A MA típusa (pl. GMRA)  Adja meg a keretmegállapodást, vagy az „ICMA 2011 Global master repo agreements”, az „ICMA 2000 Global master repo agreements”, az „ICMA 1995 Global master repo agreements”, az „ICMA 1992 Global master repo agreements”, az „Egyéb globális visszavásárlási keretmegállapodások” vagy az „egységes szerződés” előre meghatározott listáról. |
| 0055 | A partner neve  A másik fél jogalanyának neve. |
| 0060 | **Partner (LEI/MPI/helyi azonosító)**  Adja meg a hitelező LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a banki adatszolgáltatás esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézmények azonosítója (MPI-azonosító). Mindkét azonosító hiányában belső azonosítót kell megadni. |
| 0065 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. |
| 0070 | **A szerződő fél országa**  Annak az országnak a neve, ahol a partnert bejegyezték. |
| 0080 | **Az irányító hatóság/egyetlen megállapodás irányadó joga**  Annak az országnak a neve, amelynek joga az irányító hatóságra/egyetlen szerződésre alkalmazandó. Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. |
| 0090 | **A kérelem által érintett**  Adja meg az irányító hatóság nettósítási halmazába tartozó egyedi szerződések számát. |
| 0100 | **A kapott finanszírozás nettó összege**  Adja meg a fedezett finanszírozási megállapodások alapján kapott finanszírozás nettó összegét, figyelembe véve a nettósítási megállapodás hatálya alá tartozó valamennyi ügyletet. Megjegyzendő, hogy ez az összeg nem tartalmazza a felhalmozott kamatokat, míg a Z02.00 0120-as sorában szereplő kapcsolódó összeg. |
| 0110 | A kihelyezett biztosítékok nettó összege  Nettósítási halmazonként adja meg a fedezett finanszírozási ügyletek fedezésére nyújtott biztosíték nettó értékét, figyelembe véve a nettósítási megállapodásban figyelembe vett valamennyi biztosítéki pozíciót. Ez magában foglalja a biztosíték vagy letét minden olyan összegét, amelyet kicserélnek. |

* 1. Z 17.00 – Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek (más füleken kívül, a csoporton belüliek kivételével) (LIAB-G-7)

Általános megjegyzések

* + 1. Ez a táblázat az olyan nem pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza, mint a céltartalékok, az adókötelezettségek és a halasztott bevételek.
    2. Ezeket a kötelezettségeket a nem pénzügyi kötelezettség típusa és a kielégítési sorrendben elfoglalt hely szerint csoportosítja.

A táblák egyes részeire vonatkozó útmutatások

| Oszlopok | Útmutató |
| --- | --- |
| 0010 | SORSZÁM  Egyedi szám/elsődleges kulcs a sorok azonosítására. |
| 0020 | Sor  Minden kötelezettség esetében meg kell adni a kötelezettségszerkezet Z02.00-ban szereplő kötelezettségkategóriáival való egyeztetést a lejárat szintjén, egy előre meghatározott értékjegyzékből. |
| 0030 | **Oszlop**  Az értékek előre meghatározott listájából minden kötelezettségre vonatkozóan meg kell adni az egyeztetést a Z 02.00 táblában szereplő azon partnerosztálysal, amellyel szemben a kötelezettség fennáll. |
| 0040 | **Fizetésképtelenségi kockázat**  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. |
| 0050 | Szerződésazonosító  A szerződés belső azonosítója, mint az értékpapírok ISIN-kódja. |
| 0060 | Partner azonosító  Adja meg a hitelező LEI-kódját. Jogalany-azonosító hiányában a banki adatszolgáltatás esetében a RIAD-ban használt EKB monetáris pénzügyi intézmények azonosítója (MPI-azonosító). Mindkét azonosító hiányában belső azonosítót kell megadni. |
| 0065 | Azonosítótípus  A következő listából választandó: „LEI-kód”, „MPI-kód” vagy „Az azonosító típusa, a LEI- vagy MPI-kód kivételével”. |
| 0070 | **Irányadó jog**  Annak az országnak a neve, amelynek joga a felelősséget szabályozza. Ha a szerződésre egynél több ország joga irányadó, azt az országot kell jelenteni, amelynek joga a leginkább releváns a leírási és átalakítási hatáskörök elismerése szempontjából. |
| 0080 | **Nem pénzügyi kötelezettségek típusa**  A következő listából választandó:   * Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok * Nyugdíj és egyéb, munkaviszony megszűnése utáni, szolgáltatással meghatározott juttatási kötelmek * Munkavállalói juttatások. Nyugdíjtól és egyéb, munkaviszony megszűnése utáni, szolgáltatással meghatározott juttatási kötelmektől eltérő * Szerkezetátalakítás * Függő jogi ügyek és adóügyi perek * Hitelkockázattal érintett, mérlegen kívüli kitettségek * Munkavállalói juttatásoktól, szerkezetátalakítástól, függőben levő jogi kérdésektől és adóügyi jogvitáktól, hitelkockázatnak kitett mérlegen kívüli kockázatoktól eltérő * Adókötelezettségek * Halasztott bevételek * Pénzügyi kötelezettségektől, céltartalékoktól, adókötelezettségektől, halasztott bevételektől eltérő kötelezettségek |
| 0090 | **Fennmaradó összeg**  A kötelezettség fennálló összege. |
| 0100 | Pénznem  A kötelezettség pénzneme a hárombetűs ISO 4217 kódnak megfelelően kerül kibocsátásra. |
| 0110 | Elismerés időpontja  Az az időpont, amikor a kötelezettséget az alkalmazandó számviteli standardoknak megfelelően a pénzügyi számlákon megjelenítették. |
| 0120 | Lejárat dátuma  A kötelezettség jogi, végső lejáratának időpontja. A lejárat nélküli kötelezettségek esetében a „2099–01–31” kódot kell használni. |
| 0130 | **Szavatolótőkének való minősítés**  Tüntesse fel, hogy az instrumentum szerepel-e a szavatolótőkében, és ha igen, milyen szinten, a kivezetési rendszerre és a szerzett jogokra vonatkozó megállapodásokra vonatkozó információk mellett. Egy előre meghatározott listából az érték lehet „Nem”, „részben AT1, T1 és T2”, „T2 kivezetés alatt”, „Grandfathered T2”, „T2 T2”, „Grandfathered AT1”, „T1 teljes mértékben megfelelő AT1” vagy „CET1”.  Az opciók felsorolásában a „fokozatos kivezetés” kifejezés az adott T2 instrumentum lejáratát megelőző 5 éves időszakra vonatkozik, amelynek során csak a lejáratig hátralévő idő alapján történik arányos megjelenítés. „Szerzett jogok”: bármely, a T2 eszközre alkalmazandó átmeneti intézkedés, amely nem foglalja magában a „fokozatos kivezetést”. E „szerzett jogok” során az elismerés lehet teljes vagy részleges. |
| 0140 | **Szavatolótőkeként elismerhető összeg**  A szavatolótőkének minősülő instrumentum összege. |

* 1. I. melléklet – A Z 09.01–c0050 esetében használandó FMI-k jegyzéke

|  |
| --- |
| Bejegyzés az FMI-k legördülő listájába |
| Athéni elszámoló iroda (ACO) |
| ATHEX (Athéni Értéktőzsde) |
| ATHEX CSD |
| ATHEXClear SA |
| Az elszámolóház ACH-ja |
| Automatizált elszámolórendszer (ACSS) |
| BACS (bankok automatizált elszámoló szolgáltatásai) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (Elektronikus Fizetések Banki Integrált Rendszere) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| BME Klíring |
| Lápok (Görög Nemzeti Értékpapír-elszámolási Rendszer) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Pozsonyi Értéktőzsde |
| Budapesti Értéktőzsde |
| Bolgár Értéktőzsde |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papírů Praha, a.s. (Prágai Értéktőzsde) |
| Kanadai értékpapír-letétkezelő (CDS) |
| Canadian Derivatives Clearing Corporation (Canadian Derivatives Clearing Corporation) |
| Cboe Clear Europe |
| KKP Ausztria |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Központi letéteményes és elszámoló társaság |
| Központi letéteményes AD |
| Központi letéteményes és központi nyilvántartás |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Központi Értékpapír-letétkezelő Prága |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (Csehországi expressz valós idejű bankközi bruttó elszámolási rendszer) |
| Caps (Clearing House Automated Payment System) (Clearing House Automated Payment System) |
| Csekk & Credit Clearing System Ltd. |
| CHIPS |
| Ausztriai elszámoló szolgálat (CSA) |
| Klíringszolgálat nemzetközi (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Ciprusi elszámolóház |
| Ciprusi Értéktőzsde |
| Adattisztázás |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG |
| Dias (Interbanking Systems S.A.) |
| DTC (Depository Trust Company) |
| DTCC Derivatives Repository Plc |
| Elektronikus elszámolórendszer (EKS) |
| ELIXÍR |
| Egyenlítők |
| Eurex Clearing AG |
| EURO1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finnország |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Hollandia (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC systemet) |
| Euroclear UK & Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Euronext Amsterdam azonnali piac: |
| Euronext Brussels SA  Euronext-elszámolás[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lisbon SA |
| Európai CCP NV |
| European Commodity Clearing (ECC) |
| Expressz Elixir |
| Gyorsabb fizetési szolgáltatás (FPS) |
| FedACH szolgáltatások |
| Fedwire Funds Service |
| Fedwire Securities Services (Fedwire Értékpapír-szolgáltatások) |
| Rögzítettjövedelem-elszámoló korrekció (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (Varsói Értéktőzsde) |
| Állampapír-letétkezelő (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberclear (Iberclear) |
| Jégtakarékos |
| Ice Clear Europe Limited |
| Ice Clear Netherlands (Hollandia) |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS-EK |
| Bankközi elszámolórendszer (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A (Commodity Clearing House) |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd. |
| Japan Securities Clearing Corporation (Japán Értékpapír-elszámoló Vállalat) |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| KVB-K |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| KELER CSD |
| KRONOSZ |
| KUBAS |
| Nagyérték-átviteli rendszer (LVTS) |
| LCH Ltd. |
| LCH SA |
| Ljubljanai Értéktőzsde |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| LUX CSD |
| Máltai elszámolóház |
| Máltai Értéktőzsde |
| Máltai Értéktőzsde CSD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S.A. |
| Mercados de Deuda Pública en Anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) |
| Nasdaq CSD SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Nasdaq OMX elszámoló |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| National Securities Clearing Corp. (NSCC) |
| NBB SSS |
| Az NBP számlái és pénztárjegy-nyilvántartása |
| NEX Abide Trade Repository AB |
| NIC-ek (norvég bankközi elszámolórendszer) |
| NKS (nemzeti elszámolórendszer)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Párizs |
| OeKB CSD GmbH (WSB-rendszer) |
| OMI Clear |
| A KÖRNYEZETBEN TARTÓSAN MEGMARADÓ SZERVES SZENNYEZŐ ANYAGOKRÓL (POPS) SZÓLÓ RENDELET |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Gyűrűk (valós idejű bankközi bruttó elszámolási rendszer) |
| RIX |
| RM-SYSTEM cseh értéktőzsde |
| RoClear |
| LPS |
| RT1 |
| SAFIR |
| ELKÜLDVE |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný systém |
| SIX |
| Hat bankközi elszámolás (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange |
| Hat x-tiszta |
| SKD (rövid lejáratú kötvényrendszer) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| LÉPÉS |
| LÉPÉS |
| STET/MAG |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen (összemosódás) |
| T2S (SSS – csak közvetlen összeköttetésre) |
| TARGET2 |
| TIPS |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| Lux alelnök |
| Alperes: |

1. A Bizottság (EU) 2024/3117 végrehajtási rendelete (2024. november 29.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (*HL L, 2024/3117, 2024.12.27., ELI:*[*http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2024/3117/oj?locale=hu*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.). [↑](#footnote-ref-4)
4. A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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.). [↑](#footnote-ref-6)
6. Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve 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 (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.). [↑](#footnote-ref-7)
7. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 1. o.). [↑](#footnote-ref-8)
8. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2034 irányelve (2019. november 27.) a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2002/87/EK, a 2009/65/EK, a 2011/61/EU, a 2013/36/EU, a 2014/59/EU és a 2014/65/EU irányelv módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 64. o.) [↑](#footnote-ref-9)
9. Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17. 1. o.). [↑](#footnote-ref-10)
10. Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-11)
11. A Bizottság ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (az értesítés a C(2003) 1422. számú dokumentummal történt) (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.). [↑](#footnote-ref-12)
12. Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.). [↑](#footnote-ref-13)
13. Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/59/EU irányelve 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 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.). [↑](#footnote-ref-14)
14. Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.). [↑](#footnote-ref-15)
15. A Bizottság (EU) 2016/1401 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 23.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek értékelésének módszereire és alapelveire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 228., 2016.8.23., 7. o.). [↑](#footnote-ref-16)
16. A tőkefenntartási puffer 2013/36/EU irányelv 129. cikkében meghatározottak szerinti szintje; [↑](#footnote-ref-17)
17. A Bizottság (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. február 2.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a rendkívüli utólagos hozzájárulás teljes összege vagy annak egy része befizetésének elhalasztásához szükséges körülmények és feltételek, a kritikus funkciót megalapozó tevékenységek, szolgáltatások és működési folyamatok meghatározásának, valamint a fő üzletágakat megalapozó üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások meghatározásának kritériumai tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 131., 2016.5.20., 41. o.). [↑](#footnote-ref-18)
18. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.). [↑](#footnote-ref-19)
19. Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.). [↑](#footnote-ref-20)
20. A (EU) 2021/835 európai központi bank rendeletének 1. cikk (2) bekezdésének megfelelően a hatályon kívül helyezett iránymutatásra történő hivatkozásokat megfelelően az (EU) 2021/830 iránymutatásra (EKB/2021/11), az (EU) 2021/831 iránymutatásra (EKB/2021/12), az (EU) 2021/833 iránymutatásra (EKB/2021/14), az (EU) 2021/832 iránymutatásra (EKB/2021/13) és az (EU) 2021/834 iránymutatásra (EKB/2021/15) rendeletre történő hivatkozásként, valamint a II-VI. mellékletben szereplő megfelelési táblázatokkal összhangban kell értelmezni. [↑](#footnote-ref-21)
21. Az EBH szanálhatósági iránymutatásainak 13. pontjában meghatározottak szerint. [↑](#footnote-ref-22)
22. Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikke és (8) preambulumbekezdése. [↑](#footnote-ref-23)
23. Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikke. [↑](#footnote-ref-24)
24. Az alapvető szolgáltatások folytonossága szükséges lehet a kritikus funkciók fenntartásától eltérő szanálási célok eléréséhez (pl. pénzügyi stabilitás a szanálás utáni szervezet életképességének biztosítása révén). [↑](#footnote-ref-25)
25. A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv IV. címének VI. fejezete rendelkezik a szanálási rezilienciáról, különösen a szanálási hatóság hatásköreinek gyakorlásával összefüggésben, kivéve a reorganizációs tervek végrehajtását. [↑](#footnote-ref-26)
26. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról. [↑](#footnote-ref-27)
27. A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv IV. címének VI. fejezete rendelkezik a szanálási rezilienciáról, különösen a szanálási hatóság hatásköreinek gyakorlásával összefüggésben, kivéve a reorganizációs tervek végrehajtását. [↑](#footnote-ref-28)
28. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok, repo. [↑](#footnote-ref-29)
29. Olyan multilaterális rendszerek vagy létesítmények, amelyekben több harmadik fél pénzügyi eszközökre vonatkozó vételi és eladási szándéka képes együttműködni a rendszerben. Az EGT-ben található rendszerek esetében ez a fogalommeghatározás a szabályozott piacokat, az MTF-et és az OTF-et foglalja magában. [↑](#footnote-ref-30)
30. Lásd EKB Fizetési és Piaci glosszárium: Közvetlen résztvevő: „olyan [...] rendszer résztvevője, amely közvetítő igénybevétele nélkül képes elvégezni a rendszerben engedélyezett valamennyi tevékenységet (beleértve különösen a megbízások rendszerbe történő közvetlen bevitelét és a kiegyenlítési műveletek végrehajtását).”; Közvetett résztvevő: „egy [...] rendszerben résztvevő, amely egy közvetlen résztvevőt közvetítőként használ, hogy az a rendszerben engedélyezett tevékenységek valamelyikét elvégezze a nevében (főként az elszámolást)”. [↑](#footnote-ref-31)
31. E jelentés alkalmazásában a szanálással szembeni ellenálló képesség meghatározását illetően lásd a Z.08.01 150-es oszlopot. [↑](#footnote-ref-32)
32. Az adatszolgáltatás vonatkozó mérőszámai alkalmazásában a „kártyarendszerek” „fizetési szolgáltatások”-nak minősülnek; Az „NA” „központi értékpapír-letétkezelőnek” minősül, ha értékpapírokkal foglalkozik, és „fizetési rendszerekkel”, ha készpénzszolgáltatásokkal foglalkozik. [↑](#footnote-ref-33)
33. E jelentés alkalmazásában a számlatípusok jelentését az EMIR 39. cikkének (4) és (5) bekezdésével összhangban kell értelmezni. Az álláspont jelentését az EMIR 2. cikkének (3) bekezdésével, 39. cikkének (4) bekezdésével és 39. cikkének (5) bekezdésével összhangban kell értelmezni. Ügyfélszámlák: csak akkor jelentendő, ha a jogalany közvetett hozzáférést biztosít az FMI-hez. [↑](#footnote-ref-34)
34. Lásd Az EKB értékpapír-kereskedési, klíring- és elszámolási statisztikákra vonatkozó módszertani feljegyzései. [↑](#footnote-ref-35)
35. Bizonyos tőkeinstrumentumok, például a szövetkezeti részesedések nem tartoznak az értékpapírok fogalommeghatározása alá, de azokat itt is jelenteni kell. [↑](#footnote-ref-36)
36. Az Euronext Clearing a Cassa Compensazione e Garanzia (CC &G) új kereskedelmi neve. [↑](#footnote-ref-37)