

VÉGLEGES JELENTÉS A HARMADIK ORSZÁGBELI VÁLLALATHOZ TARTOZÓ FIÓKTELEPEK SZÁMÁRA
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ, A 2013/36/EU IRÁNYELV 48E. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK C) PONTJA ALAPJÁN
A KOCKÁZATOK VAGY VESZTESÉGEK FEDEZÉSÉRE KORLÁTLANUL ÉS AZONNAL FELHASZNÁLHATÓ
ESZKÖZÖKRŐL SZÓLÓ IRÁNYMUTATÁSOKRÓL

EBA/GL/2026/03

2026.03.02.

Iránymutatások

a harmadik országbeli vállalathoz
tartozó fióktelepek számára
rendelkezésre álló, a 2013/36/EU
irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének c)
pontja alapján a kockázatok vagy
veszteségek fedezésére korlátlanul és
azonnal felhasználható eszközökről

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat a saját felügyeleti gyakorlatukba (például a saját jogi keretrendszerük vagy a felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 10.06.2026-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2026/03” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfelelés állapotának változásait szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Annak biztosítása érdekében, hogy a 2013/36/EU irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett tőkeellátottsági eszközök a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep számára korlátlanul és azonnal rendelkezésre álljanak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek a kockázatok vagy veszteségek felmerülnek, ezek az iránymutatások az említett irányelv 48e. cikkének (4) bekezdésével összhangban részletezik a 48e. cikk (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott követelményt az említett eszközök tekintetében.
6. Annak biztosítása érdekében, hogy a 2013/36/EU irányelv 48e. cikkének (1) bekezdésében meghatározott, az említett irányelv 48e. cikkének (3) bekezdése szerinti letéti számlán elhelyezett tőkeellátottságra vonatkozó minimumkövetelmény mindenkor fenntartott legyen, és a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep szanálása esetén és a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepnek a nemzeti joggal összhangban történő felszámolása esetén a 2014/59/EU irányelv 96. cikke alkalmazásában történő felhasználásra rendelkezésre álljon, ezek az iránymutatások meghatározzák azokat a minimális működési feltételeket, amelyeket a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek be kell tartaniuk.

Az alkalmazás hatálya

7. Ezek az iránymutatások a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep szintjén alkalmazandók.
8. Ezek az iránymutatások azon nemzeti rendelkezések vagy az illetékes hatóságok intézkedéseinek sérelme nélkül alkalmazandók, amelyek szigorúbb rendszert írnak elő egy vagy több, harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep számára a 2013/36/EU irányelv 48e. cikkének (2) bekezdésében meghatározott követelmény – többek között az említett bekezdés c) pontjában említett eszközök – vonatkozásában, vagy a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepek által tiszteletben tartandó működési feltételek tekintetében.

Címzettek

9. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott, illetékes hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

VÉGLEGES JELENTÉS A HARMADIK ORSZÁGBELI VÁLLALATHOZ TARTOZÓ FIÓKTELEPEK SZÁMÁRA
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ, A 2013/36/EU IRÁNYELV 48E. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK C) PONTJA ALAPJÁN
A KOCKÁZATOK VAGY VESZTESÉGEK FEDEZÉSÉRE KORLÁTLANUL ÉS AZONNAL FELHASZNÁLHATÓ
ESZKÖZÖKRŐL SZÓLÓ IRÁNYMUTATÁSOKRÓL

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

10. A jelen iránymutatásokat 2027. január 11-étől kell alkalmazni.

4. A 2013/36/EU irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének c) pontja alapján korlátlanul és azonnal felhasználható eszközök

Figyelembe vehető eszközök

11. Ahhoz, hogy a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepek teljesítsék a 2013/36/EU irányelv 48e. cikkében említett minimális tőkeellátottsági követelményt, az említett cikk (2) bekezdésének c) pontjában említett eszközöknek meg kell felelniük legalább a (12)–(16) bekezdésnek.
12. A 11. bekezdésben említett eszközöknek az alábbi formák valamelyikének kell megfelelniük:
 - a) Az Európai Unió központi kormányai vagy a Központi Bankok Európai Rendszerének központi bankjai által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
 - b) A tagállamok regionális kormányzatai vagy helyi hatóságai által kibocsátott vagy garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, feltéve, hogy az 575/2013/EU rendelet 115. cikkének (2) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülnek;
 - c) Olyan harmadik országok központi, regionális vagy helyi kormányzatai vagy központi bankjai által kibocsátott vagy garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek az Európai Unióban alkalmazottakkal legalább egyenértékű felügyeleti és szabályozási rendelkezéseket alkalmaznak, és amelyek a sztenderd módszer alapján 0%-os kockázati súlyt kapnának az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (7) bekezdésének és 115. cikke (4) bekezdésének alkalmazása eredményeként;
 - d) Közszektorbeli intézmények által kibocsátott vagy garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) bekezdésének alkalmazása következtében a sztenderd módszer szerint 0%-os kockázati súlyt kapnának;
 - e) Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bankok által kibocsátott vagy garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
 - f) Az 575/2013/EU rendelet 118. cikkében felsorolt nemzetközi szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

VÉGLEGES JELENTÉS A HARMADIK ORSZÁGBELI VÁLLALATHOZ TARTOZÓ FIÓKTELEPEK SZÁMÁRA RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ, A 2013/36/EU IRÁNYELV 48E. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK C) PONTJA ALAPJÁN A KOCKÁZATOK VAGY VESZTESÉGEK FEDEZÉSÉRE KORLÁTLANUL ÉS AZONNAL FELHASZNÁLHATÓ ESZKÖZÖKRŐL SZÓLÓ IRÁNYMUTATÁSOKRÓL

13. A (12) bekezdés c) pontjában említett eszközök alkalmazásában a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek a saját finanszírozásuk pénznemét kell figyelembe venniük annak meghatározásához, hogy a tőkeellátottsági eszközök hazai pénznemben denomináltak és finanszírozottak-e az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (7) bekezdése első albekezdésének megfelelően.
14. A (12) bekezdésben említett eszközöknek elismert tőzsdén jegyzettnek kell lenniük, és bármikor könnyen pénzre válthatónak kell lenniük.
15. Ezeket az eszközöket nem bocsáthatja ki a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep központi vállalkozása, annak bármely leányvállalata vagy olyan különleges célú gazdasági egység, amellyel a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep központi vállalkozása szoros kapcsolatban áll.
16. Annak meghatározása céljából, hogy a 2013/36/EU irányelv 48e. cikkének (1) bekezdésében említett minimális tőkeellátottsági követelmény teljesül-e, a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek a tőkeellátottsági eszközök piaci értékét kell használniuk. A harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepnek képesnek kell lennie megállapítani a (12) bekezdésben említett eszközök piaci értékét széles körben terjesztett és könnyen hozzáférhető piaci árak alapján, vagy ilyen árak hiányában olyan könnyen kiszámítható képlet alapján, amely nyilvánosan hozzáférhető bemeneti adatokat használ, és nem függ jelentős mértékben becslött feltételezésektől.

Működési feltételek

17. Annak megállapítása céljából, hogy a minimális tőkeellátottsági követelmény teljesül-e, a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek figyelembe kell venniük a könyvekben nyilvántartott (kötelezettségként könyvelt) kötelezettségeket és az (EU).../... felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet [beszúrandó hivatkozás a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepekre vonatkozó adatszolgáltatásról szóló végrehajtás-technikai standardra] szerinti adatszolgáltatási keretnek megfelelően ekként bejelentett kötelezettségeket.
18. A harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek biztosítaniuk kell, hogy a 2013/36/EU irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjában említett és a letéti számlán elhelyezett tőkeellátottsági eszközök mindig és folyamatosan rendelkezésre álljanak a 2014/59/EU irányelv 96. cikkének alkalmazásában történő felhasználásra a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep szanálása esetén, valamint a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep nemzeti joggal összhangban történő felszámolása céljából.
19. A harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek intézkedéseket, stratégiákat, eljárásokat és mechanizmusokat kell bevezetniük annak érdekében, hogy folyamatosan teljesítsék tőkeellátottsági követelményüket, és megfeleljenek ezen iránymutatások rendelkezéseinek.

VÉGLEGES JELENTÉS A HARMADIK ORSZÁGBELI VÁLLALATHOZ TARTOZÓ FIÓKTELEPEK SZÁMÁRA
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ, A 2013/36/EU IRÁNYELV 48E. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK C) PONTJA ALAPJÁN
A KOCKÁZATOK VAGY VESZTESÉGEK FEDEZÉSÉRE KORLÁTLANUL ÉS AZONNAL FELHASZNÁLHATÓ
ESZKÖZÖKRŐL SZÓLÓ IRÁNYMUTATÁSOKRÓL

20. A 2013/36/EU irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjában említett és a letéti számlán elhelyezett tőkeellátottsági eszközök nem számíthatók be az említett irányelv 48f. cikkében foglalt likviditási követelménybe.
21. A harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepeknek figyelemmel kell kísérniük a tőkeellátottsági eszközök földrajzi elhelyezkedését (azaz a kibocsátó vagy adott esetben a fedezetnyújtó helyét), koncentrációs kockázatát, valamint devizanemüknek a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep kötelezettségei – különösen a betétek – pénznem szerinti megoszlásával való összhangját.
22. A 2013/36/EU irányelv 48e. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjában említett és a letéti számlán elhelyezett tőkeellátottsági eszközök nem lehetnek megterheltek, kivéve azokat a terheket, amelyek szükségesek annak biztosításához, hogy az ilyen eszköz a 2014/59/EU irányelv 96. cikke alkalmazásában történő felhasználásra a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep szanálása esetén, valamint a harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep a nemzeti joggal összhangban történő felszámolása céljából felhasználható legyen.