



EBA/GL/2015/20

---

03/06/2016

---

## Iránymutatás

---

Az árnyékbanki tevékenységet végző, banki tevékenységeiket szabályozott kereteken kívül folytató szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozása az 575/2013/EU rendelet 395. cikkének (2) bekezdése szerint

# 1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az 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 iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 03/08/2016 -ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2015/20” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

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

## 2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Ez az iránymutatás azokat a módszereket rögzíti, amelyeket az intézményeknek belső folyamataik és szabályzataik részeként alkalmazniuk kell az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekből eredő koncentrációs kockázat vizsgálata és kezelése során. Ezen belül rögzíti azokat a szempontokat, amelyek az árnyékbanki tevékenységet végző, banki tevékenységeiket szabályozott kereteken kívül folytató szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó összesített limitek, valamint az ilyen szervezetekkel szembeni egyedi limitek meghatározásánál alkalmazandók.

### Hatály

6. Ezt az iránymutatást az EBH az 575/2013/EU rendelet<sup>2</sup> 395. cikkének (2) bekezdése által meghatározott felhatalmazás alapján adja ki.
7. Az iránymutatás különösen a 2013/36/EU irányelv<sup>3</sup> 73. és 74. cikkében foglaltakra támaszkodik, amelyek előírják, hogy az intézményeknek rendelkezniük kell olyan megalapozott, hatékony és átfogó stratégiákkal, amelyekkel folyamatosan értékelik és meghatározzák a belső tőke azon összegét, típusait és eloszlását, amelyet megfelelőnek tartanak az olyan jellegű és szintű kockázatok fedezésére, amelyeket vállalnak vagy vállalhatnak, valamint az ilyen kockázatok azonosítására, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokkal és megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokkal; továbbá a 2013/36/EU irányelv 97. és 103. cikkében foglaltakra, amelyek rögzítik, hogy az illetékes hatóságoknak vizsgálniuk kell azokat a rendszereket, stratégiákat, eljárásokat és mechanizmusokat, amelyeket az intézmények az 575/2013/EU rendelet és a 2013/36/EU irányelv betartására hoztak létre, és értékelniük kell a kockázatokat, amelyeknek az intézmények ki vannak vagy ki lehetnek téve, valamint hogy alkalmazhatják a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárást (SREP) azokra az intézményekre, amelyek hasonló kockázatoknak vannak vagy lehetnek kitéve, vagy hasonló kockázatokat jelentenek a pénzügyi rendszer számára.

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 321., 2013.11.30., 6. o.).

<sup>3</sup> 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.)



8. Az iránymutatás az alábbiakban meghatározott, árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre alkalmazandó.
9. Az iránymutatást azokra az intézményekre kell alkalmazni, amelyekre az 575/2013/EU rendelet I. részének II. címében rögzített alkalmazási szintnek megfelelően a rendelet negyedik részét (Nagykockázatok vállalása) alkalmazni kell.

## Címzettek

10. Az iránymutatás 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.

## Fogalommeghatározások

11. eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben és a 2013/36/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak. Továbbá ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

---

### ***Pénzügyi közvetítés***

Lejárat transzformációt, likviditási transzformációt, tőkeáttételt, hitelkockázatok átruházását és hasonló tevékenységeket magukban foglaló, bankihoz hasonló tevékenységek.

E tevékenységek közé tartoznak legalább a 2013/36/EU irányelv 1. mellékletének 1–3., 6–8. és 10. pontjában felsorolt tevékenységek.

---

### ***Árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek***

Az 575/2013/EU rendelet negyedik része szerinti árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni egyedi kitettségek, amelyek értéke – figyelembe véve a rendelet 399–403. cikke szerinti hitelkockázat-mérséklés és a rendelet 400. cikke, valamint a 493. cikkének (3) bekezdése szerinti mentességek hatását – eléri vagy meghaladja az intézmény 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában meghatározott figyelembe vehető tőkéjének 0,25%-át.

---

### ***Árnyékbanki tevékenységet végző szervezetek***

Egy vagy többféle pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozás, amely nem



tartozik a kizárt vállalkozások körébe.

---

1. az intézmény 575/2013/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdése 47. pontjában meghatározott összevont helyzete alapján összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások.

2. harmadik ország illetékes hatóságának a harmadik ország jogszabályai szerinti, összevont alapú felügyelete alá tartozó vállalkozások, amennyiben a harmadik ország által alkalmazott prudenciális és felügyeleti követelmények legalább egyenértékűek az Unió által alkalmazottakkal.

3. azok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak az 1. vagy a 2. pont hatálya alá, de:

(a) hitelintézetek; (b) befektetési vállalkozások;

(c) harmadik országbeli hitelintézetek, amennyiben a harmadik ország által az adott intézményre alkalmazott prudenciális és felügyeleti követelmények legalább egyenértékűek az Unió által alkalmazottakkal;

(d) elismert harmadik országbeli befektetési vállalkozások;

(e) az illetékes hatóságok vagy harmadik országbeli illetékes hatóságok által engedélyezett és felügyelt, valamint szigorúságuk tekintetében az intézményekre alkalmazandókhöz hasonló prudenciális követelmények alá tartozó pénzügyi vállalkozások, amennyiben az intézménynek az érintett szervezettel szembeni kivettsége(i) az 575/2013/EU rendelet 119. cikkének (5) bekezdése értelmében intézménnyel szembeni kivettségként kezelendő(k);

(f) a 2013/36/EU irányelv 2. cikke (5) bekezdésének 2–23. pontjában említett szervezetek;

(g) a 2013/36/EU irányelv 9. cikkének (2)

### ***Kizárt vállalkozások***



bekezdésében említett szervezetek;

(h) biztosítói holdingtársaságok, biztosítók, viszontbiztosítók, illetve harmadik országbeli biztosítók vagy viszontbiztosítók, feltéve, hogy az érintett harmadik ország felügyeleti rendszere egyenértékűnek minősül;

(i) a 2009/138/EK irányelv<sup>4</sup> 4. cikke értelmében az adott irányelv hatálya alól kizárt vállalkozások;

(j) a 2003/41/EK irányelv<sup>5</sup> 6. cikkének a) pontja szerinti értelemben vett foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató, vagy szigorúság tekintetében a 2003/41/EK irányelv 6. cikkének a) pontja szerinti értelemben vett intézményekre alkalmazandókhöz hasonló prudenciális és felügyeleti követelmények alá tartozó intézmények;

(k) kollektív befektetéssel foglalkozó vállalkozások:

(i) a 2009/65/EK irányelv<sup>6</sup> 1. cikke szerinti értelemben;

(ii) amelyek harmadik országban székhellyel rendelkeznek és ott engedélyezettek, olyan jogszabályok szerint, amelyek értelmében a 2009/65/EK irányelvvel egyenértékűnek minősülő felügyelet hatálya alá tartoznak;

---

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK irányelve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (átdolgozás) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2003. június 3-i 2003/41/EK irányelve a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről (HL L 235., 2003.9.23., 10. o.).

<sup>6</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. július 13-i 2009/65/EK irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (átdolgozás) (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).



(iii) a 2011/61/EU irányelv<sup>7</sup> 4. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti értelemben, a következők kivételével:

- a 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>8</sup> 111. cikkének (1) bekezdése értelmében jelentős mértékű tőkeáttételt alkalmazó vállalkozások, és/vagy
- azok a vállalkozások, amelyek a megfelelő alap szabályzata, illetve létesítő okiratok értelmében kölcsönt nyújthatnak vagy harmadik féllel szembeni hitelezési kitettséget vásárolhatnak és szerepeltethetnek a mérlegükben;

(iv) amelyeket a 2015/760/EU rendelettel<sup>9</sup> összhangban „hosszú távú európai befektetési alapként” engedélyeztek;

(v) a 346/2013/EU rendelet<sup>10</sup> 3. cikke (1) bekezdésének b) pontja értelmében („minősített szociális vállalkozási alapok”);

(vi) a 345/2013/EU rendelet<sup>11</sup> 3. cikkének b) pontja értelmében

---

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetésialap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 174., 2011.7.1., 1.o.).

<sup>8</sup> A Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 83., 2013.3.22., 1. o.).

<sup>9</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2015. április 29-i 2015/760/EU rendelete az európai hosszú távú befektetési alapokról (HL L 123., 2015.5.19., 98. o.).

<sup>10</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. április 17-i 346/2013/EU rendelete az európai szociális vállalkozási alapokról (HL L 115., 2013.4.25., 18. o.).

<sup>11</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. április 17-i 345/2013/EK rendelete az európai kockázati tőke-alapokról (HL L 115., 2013.4.25., 1. o.).



(„minősített kockázatitőke-alapok”);

kivéve azokat a vállalkozásokat, amelyek két évet meg nem haladó fennmaradó lejáratú idejű pénzügyi eszközökbe (rövid lejáratú eszközök) fektetnek be, és különálló vagy kumulatív célként a pénzügyi rátáknak megfelelő hozamot vagy a befektetés értékének megőrzését kínálják (pénzügyi alapok);

(l) a 648/2012/EU rendelet<sup>12</sup> 2. cikkének 1. pontjában meghatározott, az Európai Unióban székhellyel rendelkező központi szerződő felek, illetve az EÉPH által ugyanazon rendelet 25. cikke értelmében elismert, harmadik országbeli központi szerződő felek;

(m) a 2009/110/EK irányelv 2. cikkének 3. pontjában meghatározott elektronikuspénz-kibocsátók<sup>13</sup>;

(n) a 2007/64/EK irányelv 4. cikkének 4. pontjában meghatározott pénzforgalmi intézmények<sup>14</sup>;

(o) olyan szervezetek, amelyek fő tevékenysége az anyavállalataik, leányvállalataik vagy anyavállalataik más leányvállalatai számára végzett pénzügyi közvetítői tevékenység;

(p) a 2014/59/EU irányelv<sup>15</sup> 2. cikke (1) bekezdésének 18., 56. és 59. pontjában meghatározott szanalási hatóságok, vagyonkezelő szervezetek és áthidaló

---

<sup>12</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2012. július 4-i 648/2012/EU rendelete a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.).

<sup>13</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2009. szeptember 16-i 2009/110/EK irányelve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.).

<sup>14</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2007. november 13-i 2007/64/EK irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 319., 2007.12.5., 1. o.).

<sup>15</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/59/EU irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).





intézmények, valamint részben vagy egészében egy vagy több állami hatóság tulajdonában lévő szervezetek, amelyeket 2016. január 1. előtt hoztak létre azzal a céllal, hogy egy vagy több intézmény eszközeinek, jogainak és kötelezettségeinek egy részét vagy összességét átvegyék és birtokolják abból a célból, hogy megőrizzék vagy visszaállítsák az intézmény életképességét, likviditását vagy fizetőképességét, illetve stabilizálják a pénzügyi piacot.

---



## 3. Végrehajtás

---

### Alkalmazás időpontja

12. Ez az iránymutatás 2017. január 1-jétől alkalmazandó.

## 4. Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozására vonatkozó követelmények

---

13. Az intézményeknek be kell tartaniuk az ebben a szakaszban említett általános elveket, és adott esetben meg kell határozniuk az 5. szakaszban említett limiteket.

### Hatékony folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok

14. Az intézményeknek:

- a. Azonosítaniuk kell az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni egyedi kitettségeiket, az intézmény ezekből eredő valamennyi potenciális kockázatát és e kockázatok potenciális hatását.
- b. Ki kell alakítaniuk az a) pontban vázolt kockázatok azonosítására, kezelésére, ellenőrzésére és mérséklésére szolgáló belső keretrendszerüket. A keretrendszernek pontosan meghatározott elemzéseket kell tartalmaznia, amelyeket a kockázatkezelő szakemberek végeznek el azon árnyékbanki szervezetek tevékenységére vonatkozóan, amelyekkel szemben kitettség merül fel, valamint az intézményt érintő potenciális kockázatokra és annak a valószínűségére vonatkozóan, hogy az ilyen kockázatokból eredő hatások az adott szervezetre is áttérjednek. Az elemzések elkészítését a hitelkockázati bizottságnak kell felügyelnie, amelyet megfelelően tájékoztatni kell az eredményekről.
- c. Biztosítaniuk kell, hogy az a) pontban vázolt kockázatok megfelelően figyelembe vegyék az intézményi tőkemegfelelés belső értékelési eljárása (ICAAP) és tőkájének tervezése során.
- d. Az a) pontban foglalt értékelés alapján meg kell határozniuk az intézmény árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó kockázattűrését/kockázatvállalási hajlandóságát.
- e. Megbízható folyamatot kell alkalmazniuk az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetek közötti, valamint az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetek és az intézmény közötti összekapcsoltság meghatározására. E folyamat során kiemelten kell vizsgálni azokat a szituációkat, ahol az összekapcsoltság fennállása nem állapítható meg, és megfelelő kockázatmérséklési technikákat kell kialakítani az ebből a bizonytalanságból eredő potenciális kockázatokra vonatkozóan.
- f. Hatékony eljárásokat és a vezető testület felé történő jelentési folyamatokat kell kialakítaniuk az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni



kitettségekre vonatkozóan az intézmény átfogó kockázatkezelési keretrendszerén belül.

- g. Az 5. szakasznak megfelelően meghatározott limitek túllépése esetén alkalmazandó cselekvési terveket kell kidolgozniuk.



## Az intézmények vezető testülete által végzett felügyelet

15. A fent említett elvek, valamint az 5. szakaszban rögzített elsődleges módszernek megfelelően meghatározott limitek alkalmazásának felügyelete során az intézmény vezető testületének rendszeresen, előre meghatározott időközönként:
- a. ellenőriznie kell és jóvá kell hagynia az intézmény árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó kockázatvállalási hajlandóságát és az 5. szakasznak megfelelően meghatározott összesített, valamint egyedi limiteket;
  - b. ellenőriznie kell és jóvá kell hagynia az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek kezelésére szolgáló kockázatkezelési folyamatot, beleértve az e kitettségekből eredő kockázatok elemzését, a kockázatmérséklési technikákat és a stresszhelyzetben az intézményre gyakorolt potenciális hatást;
  - c. át kell tekintenie az intézmény árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségeinek arányát (összesítve és egyenként egyaránt) a teljes kitettséghez, valamint a várható és a tényleges veszteségekhez viszonyítva;
  - d. biztosítania kell az ezen iránymutatásban említett limitek meghatározásának dokumentálását, beleértve a limitek módosítását is.
16. Az intézmény vezető testülete a 15. bekezdés a)–d) pontjaiban említett feladatok elvégzésével megbízhatja a felsővezetést.

## 5. Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségek korlátozásának elsődleges módszere

---

### Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó összesített limit meghatározása

17. Az intézményeknek a figyelembe vehető tőkékükhöz viszonyítva kell meghatározniuk az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó összesített limitet.
18. Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó összesített limit meghatározásakor minden intézménynek figyelembe kell vennie:
  - a. saját üzleti modelljét, a 14. bekezdés b) pontjában vázolt kockázatkezelési keretrendszerét és a 14. bekezdés d) pontjában vázolt kockázatvállalási hajlandóságát;
  - b. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni aktuális kitettségeinek a teljes kitettségéhez és a szabályozott pénzügyi ágazat szereplőivel szembeni teljes kitettségéhez viszonyított arányát;
  - c. a 14. bekezdés e) pontjában vázolt összekapcsoltságot.

### Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekre vonatkozó egyedi limitek meghatározása

19. Az intézményeknek az összesített limit mellett további, szigorúbb limiteket kell felállítaniuk az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni egyedi kitettségeikre vonatkozóan. A limitek meghatározásakor az intézményeknek a belső értékelési folyamatuk részeként figyelembe kell venniük:
  - a. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet szabályozás tekintetében fennálló státuszát, különösen, hogy tartozik-e valamilyen prudenciális vagy felügyeleti követelmény hatálya alá;
  - b. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet pénzügyi helyzetét, beleértve többek között, de nem kizárólag, annak tőkepozícióját, tőkeáttételi és likviditási helyzetét;
  - c. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet eszközállományára, különösen a nemteljesítő hitelekre vonatkozóan rendelkezésre álló információkat;



- d. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet által a saját eszközállományára vonatkozóan elvégzett hitelelemzés megfelelőségére vonatkozó információkat, amennyiben ilyenek rendelkezésre állnak;
- e. hogy az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet sérülékeny-e az eszközök árának vagy a hitelek minőségének volatilitására;
- f. az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet pénzügyi közvetítői tevékenységének más üzleti tevékenységeihez viszonyított koncentrációját;
- g. a 14. bekezdés e) pontjában vázolt összekapcsoltsági pontokat;
- h. minden egyéb lényeges tényezőt, amelyet az intézmény a 14. bekezdés a) pontja értelmében feltárt.

## 6. Tartalék módszer

---

20. Ha az intézmények nem képesek az 5. szakaszban leírt elsődleges módszert használni, az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni összesített kitettségeikre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 395. cikke szerinti, nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitet kell alkalmazniuk (beleértve ugyanazon rendelet 395. cikke (5) bekezdésének alkalmazását is) („tartalék módszer”).

21. A tartalék módszert az alábbiak szerint kell alkalmazni:

- a) Ha az intézmények nem tudják teljesíteni a 4. szakaszban előírt, hatékony folyamatokra és ellenőrzési mechanizmusokra, illetve a vezető testület általi felügyeletre vonatkozó követelményeket, a tartalék módszert kell alkalmazniuk az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni összes kitettségükre (azaz az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni valamennyi kitettségük összegére) vonatkozóan.
- b) Ha az intézmények teljesíteni tudják a 4. szakaszban előírt, hatékony folyamatokra és ellenőrzési mechanizmusokra, illetve a vezető testület általi felügyeletre vonatkozó követelményeket, de nem tudnak elegendő információt gyűjteni a megfelelő limitek 5. szakasz szerinti meghatározásához, a tartalék módszert csak az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni azon kitettségeikre kell alkalmazniuk, amelyekre vonatkozóan nem tudnak elegendő információt gyűjteni. Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni többi kitettségre az 5. szakasz szerinti elsődleges módszer alkalmazandó.