



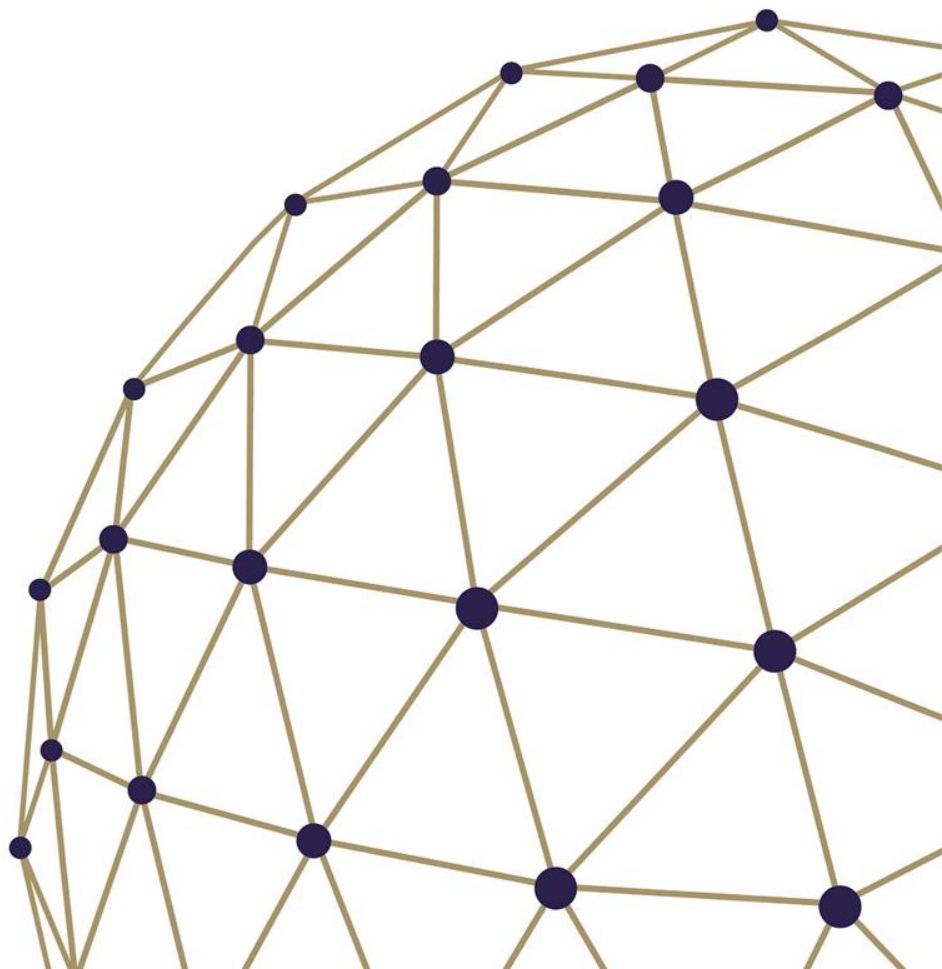
A szanálhatóság akadályainak kezelése vagy megszüntetése

Kómár András

Intézményi kapcsolatok és szanálási szabályozási főosztály

Magyar Nemzeti Bank

2015. szeptember 24.





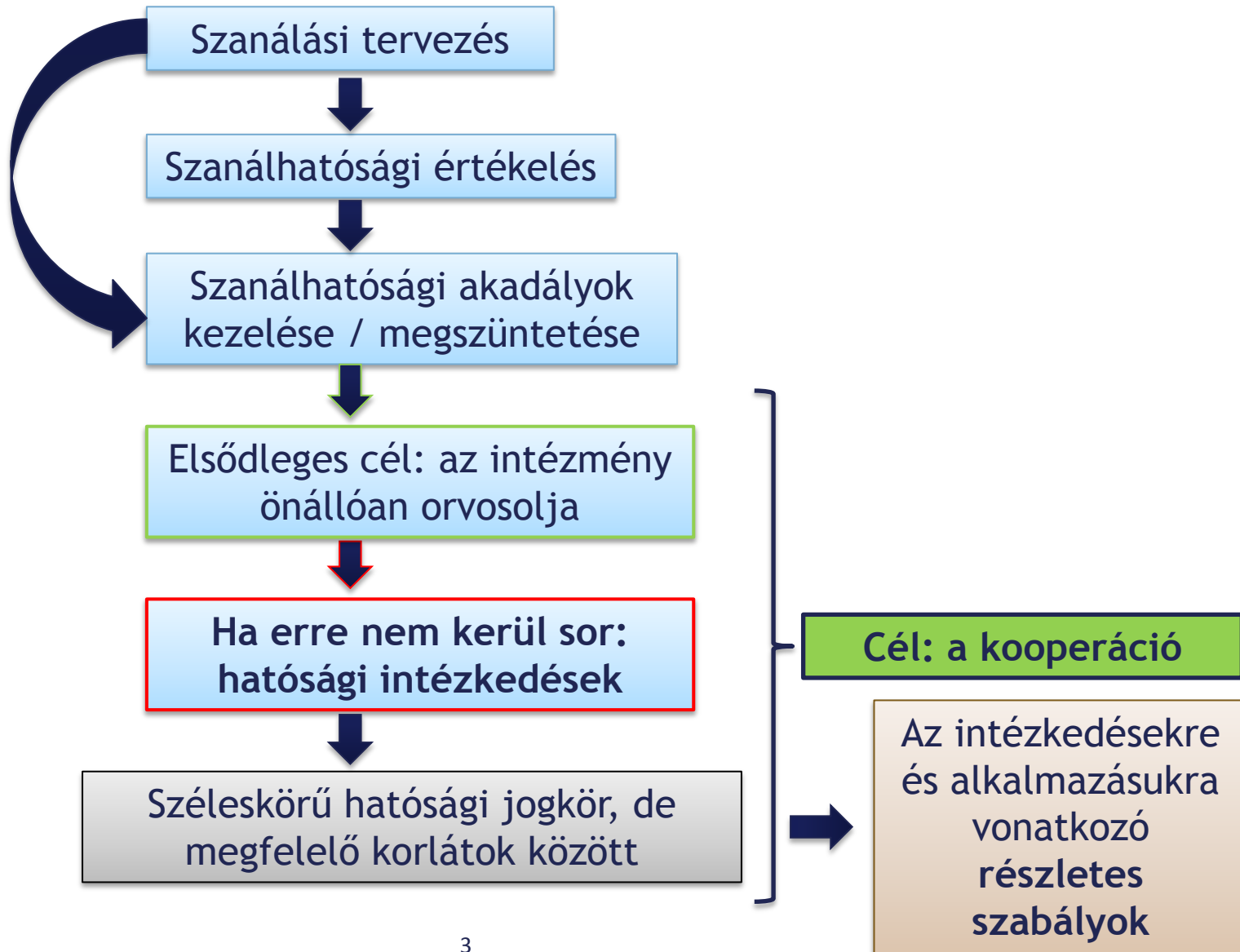
Tartalom

1. A szabályozás célja
2. Jogszabályi háttér
3. Elhelyezkedés a szanálási tervezés és a szanálhatósági értékelés folyamatában
4. A Szantv. szerinti eljárás menete
5. Az iránymutatásban szereplő részletes szabályok az egyes intézkedésekre
6. A szanálhatósági akadályok elhárítását célzó intézkedések



A szabályozás célja

A terv a gyakorlatban is megvalósítható legyen





Jogszabályi háttér

EU

1. A hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU irányelv (a továbbiakban: **BRRD**) **17. cikk**

2. **Iránymutatás (GL)** a szanálhatóság akadályainak mérséklésére vagy megszüntetésére szolgáló intézkedésekre és az egyes intézkedések 2014/59/EU irányelv szerinti alkalmazásának körülményeire vonatkozó részletes szabályokról

- az EBA dolgozta ki a BRRD 17. cikk (8) bekezdésben foglalt felhatalmazó rendelkezés alapján
- minimumkövetelményeket határoz meg

Hazai

3. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. Törvény (a továbbiakban: **Szantv.**) **11-15.§**

4. MNB **alelnöki utasítás** a szanálhatóság akadályainak kezeléséről és kiküszöböléséről (implementálta az iránymutatást)



Elhelyezkedés a szanálási tervezés és a szanálhatósági értékelés folyamatában

Az intézményről rendelkezésre álló információk értékelése:

- Felügyeleti adatszolgáltatás
- Szanálási hatóság által bekért adatok
- Helyszíni ellenőrzés (opcionális)

A szanálási stratégia meghatározása
A felszámolás, mint szanálási stratégia értékelése (megvalósítható és hiteles?)

Igen

Nem

A stratégia a felszámolás

A stratégia a szanálás

Szanálhatóság értékelése

Szanálhatósági/felszámolási akadályok észlelése

Mérséklő/megszüntető intézkedések

A szanálhatóság akadályainak mérsékléséről vagy megszüntetéséről szóló **EBA iránymutatás** és alelnöki utasítás ezt részletezi



A Szantv. szerinti eljárás menete

Az MNB a szanálhatóság értékelésekor észleli a szanálhatóság akadályait

Tájékoztatja az intézményt és a Felügyeletet

Az intézmény (4 hónapon belül) javaslatot tesz az akadályok megszüntetésére/kezelésére

Az MNB (a Felügyelettel egyeztetve) értékeli a javaslatot

Alkalmas

Kötelezi az intézményt a javaslatában foglalt intézkedések megtételére
(max. 3 hónapos határidővel)

Nem alkalmas

Kötelezheti az intézményt a Szantv. 12.§ (1) és (2) bekezdésben foglalt intézkedések megtételére
(max. 3 hónapos határidővel)



Az iránymutatásban szereplő részletes szabályok az egyes intézkedésekre

Prudencia és szerkezeti szintű szétválasztás

- Értékelni kell a **megvalósíthatóságra és hitelességre való hatást**
- **Nem feltétel** a prudenciális követelmények fennálló, vagy várható megszegése
- A felügyelettel egyeztetve a meglévőkön túl **további standardok és prudenciális követelmények** előírhatóak
- A meglévőkön túl **további strukturális szintű szétválasztást** is előírható

Alkalmasság, szükségesség, arányosság

- **Alkalmas:** megfelelő időn belül jelentkezik a hatása
- **Szükséges:** az akadály megszüntetéséhez és nincs más kisebb beavatkozással járó (költségek és negatív hatások) intézkedés
- **Arányos:** a pénzügyi stabilitásra vonatkozó veszéllyel, ha a pozitív hatások meghaladják a negatívokat

Alternatív szanálási stratégiák

- **Csak ha nem veszélyezteti** az elsődleges szanálási stratégia megvalósítását



A szanálhatósági akadályok elhárítását célzó intézkedések (minimum lista!)

Szerkezeti

Csoporton belüli finanszírozási megállapodások, szolgáltatási szerződések felülvizsgálata, kötése

↳ Cél: a kritikus funkciók és szolgáltatások fenntartása

Jogi, illetve működési struktúrák megváltoztatása

↳ Cél: struktúra egyszerűsítése, kritikus funkciók elkülönítése

Pénzügyi holdingtársaság létrehozása

Vegyes tevékenységű intézmény esetén külön pénzügyi holdingtársaság létrehozása

Pénzügyi

Felső korlát az egyedi és aggregált kitétségekre

↳ Cél: csoporton belüli és nem konszolidált SPV-kkel szembeni kitétségek korlátozása

Eszközök elidegenítése

↳ Ha a stratégia része és szanálás esetén nehezen lenne értékesíthető

Jelenlegi, vagy tervezett tevékenységek korlátozása, beszüntetése

Új vagy meglévő üzletágak és termékek fejlesztését korlátozása

MREL képes kötelezettségek kibocsátása

További lépések az MREL kötelezettség teljesítése érdekében

Információs

További rendszeres, vagy eseti adatszolgáltatás

Köszönöm a figyelmet!

Elérhetőség:

Név: Kómár András

Telefon: 428-2600/2038

E-mail: komara@mnb.hu