

**A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója a likviditási követelményeknek való megfelelésről**

1. **A rendkívüli adatszolgáltatással összefüggő követelmények**

Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 2013. júniusi elfogadásával a jogalkotók a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások vonatkozásában általános likviditásfedezeti követelmény teljesítésére, továbbá a likviditásfedezeti pufferükben található likvid eszközök összetételéről szóló, az illetékes hatóságoknak benyújtandó rendszeres adatszolgáltatásra vonatkozó követelményt vezettek be. A CRR 460. cikke felhatalmazta az Európai Bizottságot arra, hogy részletesen meghatározza az általános likviditásfedezeti követelményt.

Az Európai Unió Hivatalos lapjában 2015. január 17-én jelent meg a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (a továbbiakban: DA)[[1]](#footnote-1). A tagállamokban e közvetlenül hatályos rendelet előírásait 2015. október 1-jétől kell alkalmazni, de csak a hitelintézeteknek, a befektetési vállalkozások számára továbbra is kizárólag a CRR előírásai tekintendők irányadónak.

Mivel a DA-nak való megfelelés ellenőrzéséhez szükséges európai szintű adatszolgáltatás bevezetése késik, a DA előírásain alapuló új táblákat, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) az érintett intézményektől határozattal elrendelt rendkívüli adatszolgáltatás útján kéri be. A DA szerinti likviditásfedezeti mutatóra vonatkozó rendkívüli adatszolgáltatás útján bekért jelentés első vonatkozási ideje 2015. október 31. napja, gyakorisága havi, beküldési határideje a vonatkozási időpontot követő 30 nap, első beküldési határideje pedig 2015. december 30-a. A rendkívüli adatszolgáltatás elrendelése nem érinti a hitelintézetek azon kötelezettségét, hogy teljesítsék a Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendeletén alapuló adatszolgáltatást is, tekintettel arra, hogy az alól az MNB-nek nincs hatásköre felmentést adni. Bár a likviditásfedezeti követelményeknek való megfelelés ellenőrzéséhez szükséges új európai szintű adatszolgáltatás bevezetéséig a rövid távú likviditási előírások tekintetében a hitelintézetekre kétféle adatszolgáltatási kötelezettség hárul, az MNB a likviditásfedezeti követelményeknek való megfelelést a rendkívüli adatszolgáltatás alapján ellenőrzi.

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatás jogszabályi hátterét továbbra is a CRR és nem a DA jelenti. Azokat a szempontokat, amelyeket az új európai szabályozásból alkalmazandónak tart, az MNB a honlapján a likviditással kapcsolatos kérdések és válaszok publikálásával (a Q&A folyamat részeként[[2]](#footnote-2)) hozza az érintett intézmények tudomására. A rendkívüli adatszolgáltatás során ezzel szemben teljes mértékben a DA előírásait szükséges figyelembe venni.

Az MNB a hitelintézetek CRR-en alapuló, likviditásfedezeti követelményekre irányuló adatszolgáltatása terén nem vár el további fejlesztéseket.

1. **A likviditásfedezeti ráta bevezetésével kapcsolatban alkalmazott diszkréció**

A likviditásfedezeti követelmények tekintetében a Bizottság felhatalmazáson alapuló rendelete fokozatos megfelelést ír elő: 2015. október 1-jétől 60%-os, 2016. január 1-jétől 70%-os, 2017. január 1-jétől 80%-os minimum szintet határozva meg, és csak 2018. január 1-jétől követelve meg a likviditásfedezeti ráta 100%-os szintjét. Az MNB ezúton is tájékoztatja a hitelintézeteket, hogy élve a DA 38. cikk 2. pontjában kapott felhatalmazással, a fenti ütemezéstől eltér és az előírt szintet 2016. április 1-jétől 100%-ban határozta meg. A kapcsolódó jogszabályi rendelkezéseket a hitelintézetek likviditásfedezeti rátájának minimum szintjéről szóló 35/2015. (IX. 24.) MNB rendelet tartalmazza.

1. **Befektetési vállalkozások**

A DA hatályba lépése a befektetési vállalkozások szabályozását nem érintette: a rájuk vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályi hátterét továbbra is a CRR jelenti.

A befektetési vállalkozások vonatkozásában az MNB eddig nem élt a CRR 6. cikk 4. pontjában biztosított diszkréció (az illetékes hatóságok felmenthetik a befektetési vállalkozásokat a CRR likviditással összefüggő elírásainak való megfelelés alól) lehetőségével. Bár a likviditási követelményeknek való megfelelés nem elvárás, a befektetési vállalkozások is rendszeresen szolgáltatnak adatot a likvid eszközeikről, a 30 napon belül várható kiáramlásokról és a beáramlásokról. Az MNB tájékoztatja az érintett intézményeket, hogy a hazai befektetési vállalkozási szektor sajátosságaira és az európai szabályozási téren megindult kezdeményezésekre (amely a CRR 493. cikk (2) bekezdésében és 498. cikk (2) bekezdésében meghatározott kötelezettség alapján a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális szabályozási keretrendszer felülvizsgálatát célozza) is tekintettel a hivatkozott diszkréció alkalmazásának kérdése jelenleg felülvizsgálat alatt áll.

1. **Likviditási alcsoportok**

Mivel a likviditásfedezeti követelmények teljesítésére vonatkozó adatszolgáltatás még nem került véglegesítésre, a likviditási alcsoportok létrehozásának intézményi, illetve szektor szintű hatása egyelőre nem értékelhető megalapozottan. Ezért az MNB 2016. július 1-jéig nem kíván élni a CRR 8. cikk (1) bekezdése szerinti diszkrécióval: nem engedélyezi azt, hogy a likviditásfedezeti követelményeknek elégséges legyen csak likviditási alcsoport szinten megfelelni. Az azonban elvárt, hogy amennyiben valamely intézmény a jövőben az egyedi szintű megfelelés alóli felmentését szándékozik kérelmezni, a magyarországi konszolidáció szintjén történő adatszolgáltatást már most is teljesítse.

A fentiekkel összefüggésben megjegyzendő továbbá, hogy az MNB 2016. július 1-ig nem kívánja biztosítani az egyéb hozzájáruláshoz kötött kedvezmények alkalmazásának lehetőségét sem (például a csoporton belüli beáramlások beáramlási korlát alóli részleges vagy teljes mentessége a DA 34. cikk (1) bekezdése alapján).

1. **Kérdések és válaszok**

A likviditással összefüggő kérdések és válaszok kapcsán az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy azok egyaránt kapcsolódnak a CRR és a DA értelmezéséhez és mind európai szinten[[3]](#footnote-3), mind pedig hazai szinten folyamatosan frissülnek.

Budapest, 2015. november 25.

dr. Windisch László Nagy Márton

alelnök alelnök

1. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R0061&from=EN> [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crdiv-crr/crdiv-crr-jogertelmezesi-kerdesek-es-valaszok/crdiv-crr-kerdesek-es-valaszok/likviditassal-kapcsolatos> [↑](#footnote-ref-2)
3. <http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa?p_p_id=questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_pos=1&p_p_col_count=2&_questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_jspPage=%2Fhtml%2Fview.jsp&_questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_viewTab=1&_questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_emptySearch=0&_questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_statusSearch=1&_questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_currentTab=1> [↑](#footnote-ref-3)