Tájékoztató a likviditási követelményeknek való megfelelésről

Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (tőkekövetelmény-rendelet, CRR) 2013. júniusi elfogadásával a társjogalkotók 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 társjogalkotók - a tőkekövetelmény-rendelet 460. cikkében - a Bizottságot hatalmazták fel arra, hogy részletesen határozza meg az általános likviditásfedezeti követelményt.

Az Európai Bizottság 2014. október 10-én jelentette meg az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló felhatalmazáson alapuló rendeletére vonatkozó javaslatát [1](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/tajekoztatok/hirek_20141213.html#1).

A tőkekövetelmény-rendelet 2015-öt határozza meg a likviditásfedezeti követelmény alkalmazására. Figyelemmel a társjogalkotók 6 hónapos vétóidőszakára, továbbá arra, hogy a szektornak fel kell készülnie, a Bizottság javaslata 2015. október 1-jét jelöli meg az alkalmazás időpontjaként.

Ez – elfogadása esetén - azt jelenti, hogy a likviditásfedezeti követelménynek való megfelelést e dátumot követően a hitelintézeteknek a Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott szabályoknak megfelelően kell majd számítaniuk és a követelmény 60%-ának teljesítésére vonatkozó előírás 2015. október 1-jét követően teljesítendő.

A Bizottság javaslata szerint a felhatalmazáson alapuló rendelet hatálya csak a hitelintézetekre terjed ki. Ennek megfelelően a befektetési vállalkozásoknak a likviditásfedezeti követelménynek továbbra sem kell majd megfelelniük, a CRR előírásain alapuló adatszolgáltatás azonban továbbra is teljesítendő. A CRR 508. cikk (2) bekezdése szerint a Bizottság 2015. december 31-ig készít jelentést arról, hogy a likviditásfedezeti követelmény alkalmazandó legyen-e – és hogyan – a befektetési vállalkozásokra.

A hitelintézeti szektor vonatkozásában várható, hogy 2015-ben a likviditásra vonatkozó adatszolgáltatás szabályai is módosításra kerülnek, hozzáigazítva a jelentésszolgálat tábláit és annak kitöltési útmutatóját a Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott előírásokhoz, a likviditásfedezeti követelményeknek való megfelelés céljából.

A Magyar Nemzeti Bank felhívja a hitelintézetek figyelmét, hogy az új adatszolgáltatási szabályozás hatálybalépéséig terjedő átmeneti időszakban továbbra is a jelenlegi adatszolgáltatási táblák szerint kell a likvid eszközökről, a 30 napon belül várható kiáramlásokról és a beáramlásokról adatokat szolgáltatni, az alábbiak figyelembe vételével.

A hatályos adatszolgáltatási kötelezettségek jogszabályi hátterét továbbra is a CRR előírásai és nem a Bizottság felhatalmazáson alapuló rendelete jelenti. Azonban azokat a szempontokat, amelyeket az új európai szabályozásból – az alkalmazás várható időpontjánál, 2015. október 1-jénél - korábban is, a vonatkozó szabályok módosítása nélkül is alkalmazandónak tart, az MNB a honlapján a likviditással kapcsolatos kérdések és válaszok publikálásával (a Q&A folyamat részeként) hozza az érintett intézmények tudomására.

A hatályos rendelkezések szerinti jelentésszolgálat kapcsán a Magyar Nemzeti Bank felhívja a figyelmet a lakossági betétekhez kapcsolódó likviditáskiáramlásokról szóló 3/2014. (VII. 23.) számú MNB ajánlásra [2](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/tajekoztatok/hirek_20141213.html#2), az EBA a CRR vonatkozó részeivel kapcsolatos értelmezéseire(Q&A) [3](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/tajekoztatok/hirek_20141213.html#3) valamint az MNB által a témában felmerült kérdésekre adott - az előzőekben jelzett módon felülvizsgált - válaszaira [4](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/tajekoztatok/hirek_20141213.html#4).

A hatályos adatszolgáltatás során nem lehetséges alkalmazni azon európai szintű normákat, amelyek még nem kerültek kihirdetésre (például Regulatory Technical Standards (RTS) on additional liquidity outflows) vagy implementálásra (például a Guidelines on retail deposits subject to different outflows for the purposes of liquidity reporting című EBA ajánlás).

A Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletének tervezetére és a várható új adatszolgáltatási szabályozásra tekintettel az MNB a hitelintézetek likviditási adatszolgáltatása tekintetében nem vár el jelentősebb fejlesztéseket. Ösztönzi ugyanakkor az olyan belső módszertani és informatikai megoldások kialakítását, amelyek az új szabályozás szerinti előírások teljesítése érdekében is szükségesek lesznek (például a lakossági betétek kiáramlásainak mentesítésére vonatkozó fejlesztések, módszertan kidolgozása;  a magasabb kiáramlású lakossági betétek kezelésére vonatkozó saját módszertan hozzáigazítása a felhatalmazáson alapuló rendelet módszertanához).

Budapest, 2014. december

Magyar Nemzeti Bank

1 [http://ec.europa.eu/internal\_market/bank/docs/regcapital/acts/delegated/141010\_ delegated-act-liquidity-coverage\_hu.pdf#141010-liquidity](http://ec.europa.eu/internal_market/bank/docs/regcapital/acts/delegated/141010_delegated-act-liquidity-coverage_hu.pdf#141010-liquidity)

2 <http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2423389/2014_3_ajanlas.pdf>

3 <http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa#search>

4 [http://felugyelet.mnb.hu/bal\_menu/szabalyozo\_eszkozok/ eu-hatosagok/crdiv\_crr\_qa/Likviditas.html](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/eu-hatosagok/crdiv_crr_qa/Likviditas.html)