

**A Magyar Nemzeti Bank 16/2022. (IX.20.) számú ajánlása
a közbenső EU-szintű anyavállalatnak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló
2013. évi CCXXXVII. törvény 105/B. §-a szerinti létrehozására vonatkozó küszöbérték
teljesülésének nyomon követéséről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-ai 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: **CRD**) 21b. cikkét átültető 105/B. §-a bizonyos feltételek teljesülése esetén előírja az ugyanazon harmadik országbeli csoporthoz tartozó EGT-államban letelepedett kettő vagy több hitelintézetnek és befektetési vállalkozásnak, hogy rendelkezzen egy EGT-államban letelepedett közbenső EU-szintű anyavállalattal.

Az ajánlás célja a közbenső EU-szintű anyavállalat Hpt. 105/B. § szerinti létrehozására vonatkozó küszöbérték teljesülésének nyomon követésével, a küszöbérték nyomon követése céljából a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó intézmények és fióktelepek közötti információcserével, valamint az információk illetékes hatóságok számára történő benyújtásával kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: **MNB**) elvárásainak megfogalmazása, ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése és a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

A közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó küszöbérték teljesülésének nyomon követésével összefüggésben az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: **EBA**) iránymutatásokat fogalmazott meg (EBA/GL/2021/08)¹. Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az EBA iránymutatásoknak való megfelelést.

Az ajánlás címzettjei azon magyarországi székhellyel rendelkező, a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetek és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt.**) hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások, amelyek a Hpt. 6. § (1) bekezdés 34a. pontja szerinti harmadik országbeli csoportok leányvállalatai (a továbbiakban együtt: **intézmény**), valamint a harmadik országbeli csoportok magyarországi fióktelepei (a továbbiakban: **harmadik országbeli fióktelep**).

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre azonban természetesen továbbra is kötelesek.

Jelen ajánlás adatkezelési, adatvédelmi kérdésekben iránymutatást nem fogalmaz meg, a

¹ https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-08%20GLs%20on%20IPU/Translations%201/1019531/GL%20on%20the%20monitoring%20of%20IPU%20threshold_HU.pdf

személyes adatok kezelése vonatkozásában semmilyen elvárást nem tartalmaz, és az abban foglalt követelmények semmilyen módon nem értelmezhetők személyes adatok kezelésére vonatkozó felhatalmazásnak. Az ajánlásban rögzített felügyeleti elvárások teljesítésével összefüggésben történő adatkezelés kizárólag a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályi rendelkezések betartásával végezhető.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában:

- 1.1. *EU-szintű anyaintézmény*: az EU-szintű hitelintézet anyavállalat, valamint az EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, amely nem leányvállalata egy valamely tagállamban engedélyezett másik intézménynek vagy valamely tagállamban létrehozott pénzügyi holding társaságnak vagy vegyes pénzügyi holding társaságnak;
- 1.2. *önálló intézmény*: olyan intézmény, amely nem tartozik a CRD szerinti összevont alapú felügyelet hatálya alá.

2. Eltérő rendelkezés hiányában a jelen ajánlásban használt fogalmak a Hpt., illetve a Bszt. szerinti jelentéssel bírnak.

III. A harmadik országbeli csoportok EGT-állambeli eszközei összértékének kiszámítása és a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó küszöbérték teljesülésének nyomon követése

3. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény az 5-6. pontban foglaltak figyelembevételével legalább negyedéves gyakorisággal számítsa ki a harmadik országbeli csoport EGT-állambeli eszközeinek összértékét, és értékelje, hogy az a 7-10. pontban foglaltakra tekintettel eléri-e, illetve meghaladja-e a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó, Hpt. 105/B. § (5) bekezdése szerinti küszöbértéket (a továbbiakban: **negyedéves értékelés**). A harmadik országbeli csoport közbenső EU-szintű anyavállalatának Hpt. 105/B. § alapján történő létrehozását követően a negyedéves értékelés elvégzéséért a közbenső EU-szintű anyavállalat felelős.
4. Annak érdekében, hogy a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó küszöbérték elérésekor a harmadik országbeli csoport részét képező intézmények a Hpt. 105/B. § szerinti kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, az MNB elvárja, hogy az EGT-állambeli eszközök összértékének nyomon követése előrettekintő módon is megvalósuljon. Erre figyelemmel a negyedéves értékelés mellett elvárt, hogy mindaddig, amíg egy harmadik országbeli csoport tekintetében a Hpt. 105/B. § alapján nem kerül létrehozásra egy közbenső EU-szintű anyavállalat, a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény a csoport egészére vonatkozóan legalább évente értékelje a küszöbérték várható elérését, összevetve azt az eszközökre vonatkozó legalább hároméves stratégiai

tervekkel és előrejelzésekkel (a továbbiakban: **előrettekintő értékelés**). Közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozását követően előrettekintő értékelés végzése nem szükséges.

5. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, valamint létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat a Hpt. 105/B. § (5)-(6) bekezdésének, valamint jelen ajánlás 3-4. pontjának alkalmazása során a harmadik országbeli csoport EGT-állambeli eszközeinek összértékét a következők összegeként számítsa ki:
 - a) az adott harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény EGT-állambeli eszközeinek összértéke az összevont mérlege alapján a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-ai 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **CRR**) 18. cikkével összhangban a legmagasabb konszolidációs szinten számítva,
 - b) az adott harmadik országbeli csoporthoz tartozó EGT-állambeli önálló intézmények egyedi eszközeinek összértéke az egyéni mérlegük alapján, valamint
 - c) az adott a harmadik országbeli csoport EGT-államban letelepedett fióktelepei eszközeinek összértéke.
6. Az MNB elvárja, hogy az 5. pont szerinti számítás során a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, valamint létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat a CRR Hetedik A. részével és a kapcsolódó felhatalmazáson alapuló, valamint végrehajtási jogi aktusokkal összhangban a felügyeleti adatszolgáltatás céljára rendelkezésre álló negyedéves pénzügyi információkat használja fel. Amennyiben ilyen pénzügyi információk nem állnak rendelkezésre, úgy a számításhoz közbenső pénzügyi információk alkalmazása elvárt.
7. Az MNB elvárja, hogy a Hpt. 105/B. § (5) bekezdése szerinti küszöbértéket – és ezzel a közbenső EU-szintű anyavállalattal rendelkezés követelményét – a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, valamint létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat tekintse elértnek, ha a harmadik országbeli csoport EGT-állambeli eszközeinek az 5-6. pontban foglaltak szerint számított átlagos összértéke az előző négy negyedév során eléri vagy meghaladja a 40 milliárd eurót.
8. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, valamint létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat a Hpt. 304/G. § (2) bekezdésének alkalmazásában a Hpt. 105/B. § (5) bekezdése szerinti küszöbértéket – és ezzel a közbenső EU-szintű anyavállalattal rendelkezés követelményét – akkor tekintse elértnek, ha a következő két feltétel teljesül:
 - a) a harmadik országbeli csoport 5-6. pont szerint számított, EGT-állambeli eszközeinek összértéke 2019. június 27-én elérte vagy meghaladta a 40 milliárd eurót, és
 - b) a harmadik országbeli csoport 7. pont szerint megállapított, EGT-állambeli eszközeinek átlagos összértéke 2023. december 30-án eléri vagy meghaladja a 40 milliárd eurót.

Amennyiben az EGT-állambeli eszközök összértéke 2019. június 27-én nem áll rendelkezésre, az MNB elvárása alapján az a) pont szerinti értéket az eszközök 2019. június 30-i összértéke alapján szükséges megállapítani.

9. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoportokhoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, valamint létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat a Hpt. 105/B. § (5) bekezdése szerinti küszöbértéket akkor tekintse többé már meg nem haladottnak – és ezzel a közbenső EU-szintű anyavállalattal rendelkezés követelményét megszüntnek –, ha a harmadik országbeli csoport EGT állambeli eszközeinek az 5-6. pont szerint számított átlagos összértéke tizenkét egymást követő negyedév során 40 milliárd euró alatt marad, és várhatóan nem fog ismét 40 milliárd euró fölé nőni.

IV. Harmadik országbeli csoportokhoz tartozó intézmények és fióktelepek közötti információcsere, valamint az információk benyújtása az illetékes hatóság számára

10. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény, létrehozása esetén a közbenső EU-szintű anyavállalat, valamint a harmadik országbeli fióktelep kellő időben végezze el egymás között a negyedéves értékelés és az előretekintő értékelés elvégzéséhez szükséges információ cseréjét. Elvárt, hogy a harmadik országbeli fióktelep kellő időben nyújtson be az EU-szintű anyaintézményhez, illetve a csoport önálló intézményéhez minden, az eszközei összértékére vonatkozó, az 5-6. pont szerinti számítások elvégzéséhez szükséges információt. A közbenső EU-szintű anyavállalat Hpt. 105/B. §-a alapján történő létrehozását követően a harmadik országbeli fióktelep a közbenső EU-szintű anyavállalathoz nyújtja be a szükséges információkat.
11. Az MNB elvárja, hogy amennyiben az előretekintő értékelés alapján a harmadik országbeli csoport EGT-állambeli eszközértéke a következő három évben várhatóan el fogja érni a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó küszöbértéket, a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és az önálló intézmény egymással egyeztetve, indokolatlan késedelem nélkül, minden releváns információ rendelkezésre bocsátásával értesítse azt az illetékes felügyeleti hatóságot, amely a csoport összevont alapú felügyeletét látná el abban az esetben, ha a csoport minden EGT-államban székhellyel rendelkező tagja összevont alapú felügyelet alá tartozna.
12. Elvárt, hogy a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény egymással egyeztetve, kellő időben nyújtsa be az MNB-nek a negyedéves értékeléseket és az azokat kísérő pénzügyi információkat. A közbenső EU-szintű anyavállalatok létrehozását követően a negyedéves értékeléseket az azokat kísérő pénzügyi információkkal együtt a közbenső EU-szintű anyavállalat nyújtja be az összevont alapú felügyeletet ellátó hatóság számára.
13. Az MNB továbbá elvárja, hogy a harmadik országbeli csoporthoz tartozó harmadik országbeli fióktelep a 10. pontban foglalt információkat nyújtsa be az MNB-nek.

14. Az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és létrehozását követően a közbenső EU-szintű anyavállalat indokolatlan késedelem nélkül biztosítsa leányvállalatai számára a negyedéves és az előretekingtő értékelésüket.
15. Amennyiben az előretekingtő értékelés alapján a harmadik országbeli csoport EGT-állambeli eszközértéke várhatóan el fogja érni a közbenső EU-szintű anyavállalat létrehozására vonatkozó küszöbértéket, az MNB elvárja, hogy a harmadik országbeli csoporthoz tartozó EU-szintű anyaintézmény és önálló intézmény kellő időben tegyen meg minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a közbenső EU-szintű anyavállalat a küszöbérték elérésekor azonnal működhessen.

V. Záró rendelkezések

16. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
17. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
18. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy a vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
19. Az MNB az ajánlás alkalmazását 2022. november 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Dr. Matolcsy György sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke