

<b>Kérdés száma</b>	2/2020.
<b>Témakör</b>	Szavatoló tőke
<b>Cikk</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) CRR 66. cikk a) pont
<b>EBA TS vagy GL</b>	241/2014 RTS 15e és 15h cikkek
<b>Kérdés</b>	Bankunk befektetési jegyet vásárolt egy olyan alapon, aminek a tulajdonában megtalálható a Bankunk által kibocsátott Tier2 tőkének minősülő alárendelt kölcsönkötvény. A CRR 66. cikk a) pont miatt a közvetetten tulajdonolt saját alárendelt kölcsöntőke nem vehető figyelembe a szavatoló tőke számítás során. Kérdésünk a levonás mértékre vonatkozik. A levonandó alárendelt kölcsöntőke mértéke: - az alap által tulajdonolt teljes alárendelt kölcsöntőke mértékével megegyező (teljes levonás) vagy - az alap által tulajdonolt alárendelt kölcsöntőkének és a Bankunk alapon lévő tulajdoni hányad szorzatával megegyező (saját tulajdonra eső hányad levonás)
<b>Kérdés háttere</b>	-
<b>MNB álláspont</b>	<p>A befektetési alapon keresztül közvetetten birtokolt saját tőkeinstrumentum szavatoló tőkéből való levonása során az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU bizottsági rendelet (RTS) 15e és 15 h cikke szerint kell eljárni. Ennek megfelelően ki kell számítani, hogy mekkora a bank részesedésének az aránya az adott befektetési alapon, és ezt az arányt meg kell szorozni az alap tulajdonában lévő, a bank által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok összegével. Ezt követően az ily módon kiszámított összeget kell figyelembe venni a levonások számítása során.</p> <p>Abban az esetben, ha a bank nem ismeri a befektetési alap tulajdonában lévő T2 tőkeinstrumentumok pontos összegét, akkor a befektetési alap által a befektetési politikájában az adott T2 instrumentumra meghatározott limit maximális értéke alapján kell a szorzást elvégezni (RTS 15e cikk (9) bekezdés).</p> <p>Bár az RTS 15e cikke a CET1 tőkeinstrumentumokról szól, de az RTS 15h cikke alapján ugyanezt a számítási módszert kell alkalmazni az AT1 és T2 tőkeelemekre is.</p>