

<b>Kérdés azonosítószáma</b>	15/2014
<b>Hivatkozott jogszabály</b>	CRR
<b>Témakör</b>	Likviditás, LCR, retail betétek besorolása
<b>Jogszabályhely pontos megnevezése</b>	CRR 421. cikk (1), (2), (3)
<b>Kérdés</b>	<p><i>A retail betétek kategóriákba való sorolásánál melyik az elsődleges szempont? A CRR 421. cikk (1), (2), (3) bekezdései vonatkoznak ide, azonban az erre vonatkozó előírások nem egyértelműek.</i></p> <p><i>A Bank jelenlegi gyakorlata szerint első körben azt vizsgálja, hogy egy adott betét betétbiztosítás alá esik-e, az innen kieső betétek esetében vizsgáljuk tovább, hogy azok "kockázatos" faktorral (a retail betétekre kiadott EBA guideline alapján) rendelkeznek-e. Ha igen, akkor a megfelelő kategóriába besoroljuk (category 1, 2, 3). A kérdés tehát arra vonatkozik, hogy az OBA általi biztosítottság vizsgálata megelőzi-e a fentebb említett guideline-ban meghatározott kockázati faktorok vizsgálatát?</i></p>
<b>MNB álláspont</b>	<p>Az 5%-os szorzó megállapításához szükséges feltételek (1, a betét az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított vagy harmadik ország a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszerrel egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik és a harmadik országbeli adatszolgáltatási követelmények nem követelik meg magasabb szorzó alkalmazását 2, a betétesnek a hitelintézettel stabil működési kapcsolata van, 3, a hitelintézet módszertana alapján nem indokolt a betét magasabb kiáramlási tényezőjű csoportba való sorolása) teljesülésének vizsgálata után fennmaradó betétek esetén következik a magasabb kiáramlási tényező alkalmazását szükségessé tevő kockázati csoportokba sorolás. De ez nem zárja ki az 5%-os kategóriába sorolás feltételeinek megfelelő betétek magasabb kiáramlási tényezőjű csoportba való sorolását, ha az EBA ajánlás alapján az indokolt.</p> <p>A DA szerinti adatszolgáltatás kitöltési útmutatójának része egy döntési fa, ami tartalmazza, hogy az egyes kritériumokat milyen sorrendben kell alkalmazni.</p>