



TÁJÉKOZTATÓ

a szavatoló tőkével összefüggő szabályozásról

BEVEZETÉS

Jelen Tájékoztató célja a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó, a szavatoló tőkével összefüggő előírások összefoglalása azok betartásának megkönnyítése érdekében, valamint a várható új előírásokra vonatkozó figyelemfelhívás.

A Tájékoztató nem törekszik a teljes körű, részletes ismertetésre, hanem megadja a szavatoló tőkére vonatkozó szabályok megnevezését, fellelhetőségét, és utal az előírások tartalmára, valamint az adott szabály Magyarországon történő alkalmazására. A Tájékoztató az érintettek és az érdeklődők számára kiindulópontként szolgálhat ahhoz, hogy utána tudjanak nézni a részletes szabályoknak, és azokat alaposan megismerve betarthassák.

A SZAVATOLÓ TŐKÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ HATÁLYOS SZABÁLYOZÁS

I. UNIÓS SZABÁLYOZÁS

Az itt felsorolt rendeletek (Regulation) a tagországokban, így Magyarországon is kötelezőek és közvetlenül alkalmazandók. Az irányelvek (Directive) közvetlenül nem hatályosak, hanem azokat implementálni szükséges a tagországok jogrendjébe.

I.1. EU Rendeletek

I.1.1 CRR – Capital Requirements Regulation

A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (**CRR**) elfogadásával jelentősen módosult a hitelintézetek szavatoló tőke és tőkekövetelmény szabályozása.

A CRR-nek a szavatoló tőkére vonatkozó főbb részei:

- 4. cikk: Fogalommeghatározások
- 6-24. cikkek: CRR alkalmazási szintek, egyedi és összevont alapú megfelelés számításának szabályai
- 25-31. cikkek: Elsődleges alapvető tőkeelemek és -instrumentumok, az elsődleges alapvető tőkeként való elismerés feltételei
- 32-35. cikkek: Prudenciális szűrők
- 36-50. cikkek: Levonások az elsődleges alapvető tőkeelemekből, kivételek és alternatívák
- 51-61. cikkek: Kiegészítő alapvető tőkeelemek és -instrumentumok, levonások a kiegészítő alapvető tőkéből
- 62-71. cikkek: Járulékos tőkeelemek és -instrumentumok, levonások a járulékos tőkéből
- 72a-72l. cikkek: Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek

- 73-80. cikkek: Egyéb, a szavatoló tőke számításához kapcsolódó részletszabályok
- 81-88. cikkek: Kisebbségi részesedések és leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok
- 89-91. cikkek: Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések kockázati súlyozása és levonása
- 92-94. cikkek: Szavatoló tőke követelményszintek
- 431-451a. cikkek: Nyilvánosságra hozatali követelmények
- 465-500d. cikkek: Szavatoló tőke számításához kapcsolódó átmeneti rendelkezések

[Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete \(2013. június 26.\) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről](#)

I.1.2 IFR – Investment Firm Regulation

A befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendelet **(IFR)** a befektetési vállalkozásokra vonatkozóan a szavatolótőke-követelmények, a kockázatvállalás, a likviditás, a nyilvánosságra hozatal és az adatszolgáltatás szabályait tartalmazza.

A befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről szóló (EU) 2019/2034 európai parlamenti és tanácsi irányelv **(IFD)** és IFR által létrehozott prudenciális keretrendszerben a befektetési vállalkozások szavatoló tőke számításának szabályait alapvetően a méretük, a tevékenységük jellege és összetettsége vagy a más pénzügyi vagy gazdasági szereplőkkel való összekapcsoltságuk alapján történő – Class 1, Class 2, vagy Class 3 - kategóriába sorolásuk határozza meg.

A Class 1 kategóriába a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények és a rendszerszinten jelentős egyéb intézmények tartoznak, amelyek szavatoló tőke szükségletüket a CRR-ben a hitelintézetekre vonatkozóan meghatározott előírások mentén számítják ki.

A befektetési vállalkozások többsége a Class 2 kategóriába sorolás feltételeinek felel meg, ezen intézmények a szavatoló tőke szükségletüket az IFR előírásai alapján számítják ki, összege a 13-15. cikkekben rögzített három számítási módszertan – az állandó általános költségekre vonatkozó követelmény, az állandó minimum tőkekövetelmény, valamint a K-faktorok szerint meghatározott tőkekövetelmény – alapján kalkuláltak közül a legmagasabb.

A Class 3 kategóriába az IFR 12. cikkében foglalt kritériumoknak megfelelő befektetési vállalkozások tartoznak, esetükben a K-faktoros módszertan nem alkalmazható.

Az IFR-nek a szavatoló tőkére vonatkozó főbb részei:

- 4. cikk: Fogalom meghatározások
- 6. cikk: Mentességek
- 7-8. cikkek: Befektetésivállalkozás-csoportok prudenciális konszolidációja és mentességei
- 9-10. cikkek: Szavatolótőke
- 11. cikk: Szavatolótőke-követelmények
- 12. cikk: Kis méretű és össze nem kapcsolt befektetési vállalkozások
- 13. cikk: Az állandó általános költségekre vonatkozó követelmény

- 14. cikk: Állandó minimum tőkekövetelmény
- 15-33. és 35-42. cikkek: K-faktor követelmény
- 43-45. cikkek: Likviditási követelmény
- 46-53. cikkek: A befektetési vállalkozások általi nyilvánosságra hozatal
- 54-55. cikkek: A befektetési vállalkozások általi adatszolgáltatás

[Az Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2019/2033 Rendelete \(2019. november 27.\) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről](#)

I.2. EU irányelvek

I.2.1 CRD – Capital Requirements Directive

Az irányelvben szerepelnek az induló tőkére, a székhely szerinti, illetve a fogadó tagállam hatásköreire és a köztük levő együttműködésre, a tőkemegfelelés belső és felügyeleti értékelésére vonatkozó szabályok, a tőkekövetelmény kiszámítás belső módszereire vonatkozó általános követelmények, a túlzott tőkeáttétel kockázata, a vállalatirányítási szabályok, a tőkepufferekre vonatkozó előírások, illetve az azok nem teljesítése esetén alkalmazandó intézkedések. Ezek az előírások közvetlenül nem hatályosak, hanem Magyarországon való alkalmazásuk követelményeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (**Hpt.**), valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények, a Magyar Nemzeti Bankról (MNB) szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB törvény**), valamint a kapcsolódó rendeletek tartalmazzák.

[Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve \(2013. június 26.\) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről](#)

I.2.2 IFD – Investment Firm Directive

Az IFD az induló tőkére, a prudenciális felügyeletre, a vállalatirányításra, a kockázatkezelésre és a javadalmazásra vonatkozó előírásokat határozza meg. Az IFD a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben és a Hpt.-ben, valamint részben az MNB törvényben került implementálásra.

[Az Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2019/2034 irányelve \(2019. november 27.\) a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről](#)

I.3. EU Bizottság végrehajtási rendeletei

A CRD, a CRR, az IFD és az IFR nem jelenti a tárgykör teljes szabályozását, mivel az intézményeknek a fentiekén túlmenően az EU Bizottság által kiadott rendeleteket, valamint a szabályozás felügyeleti végrehajtását egységesíteni célzó, az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott iránymutatásokat is figyelembe kell venniük. A szavatoló tőkéhez kapcsolódó rendeletek a következők:

I.3.1 CRD/CRR

I.3.1.1 A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete (2021. március 15.) az intézményekre vonatkozó, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott egyes információk nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok meghatározásáról

A rendelet többek között meghatározza, hogy a CRR 437. cikkében előírt nyilvánosságra hozatali követelményt az intézményeknek milyen formában kell teljesíteniük.

[A Bizottság \(EU\) 2021/637 végrehajtási rendelete](#)

I.3.1.2 A Bizottság 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2013. december 20.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az egyedi és az általános hitelkockázati kiigazítások kiszámításának meghatározásáról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet az egyedi és az általános hitelkockázati kiigazítások kiszámításához ad részletszabályokat, amelyeket a szavatoló tőke számítása során figyelembe kell venni.

[A Bizottság 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.1.3 A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelményekre és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről

A rendelet az évközi eredmény szavatoló tőkében való figyelembevétele, a szövetkezeti hitelintézetek szavatoló tőke számítási sajátosságai, a többszörös osztalékfizetés és preferenciális kifizetések, a közvetett finanszírozás, a tőkeinstrumentumok visszaváltására vonatkozó korlátozások, a prudenciális szűrők, a szavatoló tőkéből való egyes levonások, a visszaváltásra ösztönzés, a tőkeösszeg átváltása vagy leírása, a kisebbségi részesedések, valamint a szavatoló tőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek csökkentésének felügyeleti engedélyezése tekintetében állapít meg részletes eljárási szabályokat. A rendelet többször módosításra került, ezért különösen fontos, hogy az intézmények a hatályos, konszolidált változatot alkalmazzák.

[A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.1.4 A Bizottság 523/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 12.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények fedezett kötvényeinek értéke és eszközeinek értéke közötti szoros összefüggés meghatározásának feltételeire vonatkozó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet azt a feltételrendszert határozza meg, amikor egyértelmű, hogy egy fedezett kötvény értéke és a fedezetül szolgáló eszközeinek az értéke között szoros összefüggés van.

[A Bizottság 523/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.1.5 A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

A rendelet kiemelten fontos, mivel ebben kerülnek meghatározásra a szavatoló tőkéhez és a tőkekövetelmények teljesítéséhez kapcsolódó rendszeres felügyeleti adatszolgáltatási előírások.

[A Bizottság \(EU\) 2021/451 végrehajtási rendelete](#)

I.3.1.6 Kiadás alatt álló rendeletek

A CRR 18. cikk (9) bekezdésében (a prudenciális konszolidáció módszerei) szereplő felhatalmazás alapján a végrehajtási rendelet kiadása még folyamatban van. A kapcsolódó konzultációs dokumentum az alábbi linken olvasható.

[EBA published final draft technical standards specifying the methods of prudential consolidation | European Banking Authority \(europa.eu\)](#)

I.3.1.7 Az EU Bizottság által előkészítendő prudenciális szabályozással kapcsolatos fejlemények az alábbi linken érhetőek el:

https://finance.ec.europa.eu/banking-and-banking-union/banking-regulation_en

I.3.2 IFD/IFR

I.3.2.1 A Bizottság 2022. április 11-i (EU) 2022/1455 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a befektetési vállalkozások állandó általános költségeken alapuló szavatolótőke-követelményére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet az állandó általános költségekre vonatkozó követelmény kiszámításához rögzít részletszabályokat.

[A Bizottság \(EU\) 2022/1455 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.2.2 A Bizottság 2021. szeptember 22-i (EU) 2022/25 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a rendelet 15. cikkében említett K-faktorok mérési módszereit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet részletszabályokat fogalmaz meg a befektetési vállalkozásnak a nevében történő eljárás céljából nyilvántartásba vett függő ügynökök által végzett befektetési szolgáltatásaihoz és tevékenységeihez kapcsolódóan az ügyfelet érintő kockázatok (RtC) mérésével, továbbá az AUM (diszkrecionális portfóliókezelés és a nem diszkrecionális tanácsadói megállapodások keretében folyamatosan kezelt eszközök állománya), a CMH (elkülönített és nem elkülönített számlákon tartott ügyfélpénz állománya), az ASA (őrzött és kezelt eszközök állománya), a COH (kezelt ügyfélmegbízások volumene), illetve a DTF (napi kereskedési forgalom volumene) kiszámításával kapcsolatosan.

[A Bizottság \(EU\) 2022/25 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.2.3 A Bizottság 2021. szeptember 24-i (EU) 2022/26 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a befektetési vállalkozás csődje esetén az ügyfélpénz védelmének biztosítása érdekében az elkülönített számlák fogalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet az IFR 15. cikke (5) bekezdésének b) pontjában említett elkülönített számlák fogalmára vonatkozóan rögzít részletszabályokat.

[A Bizottság \(EU\) 2022/26 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.2.4 A Bizottság 2021. szeptember 22-i (EU) 2022/76 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a „napi kereskedési forgalommal kapcsolatos” K-faktor (K-DTF) együtthatók korrekcióit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet a K-DTF együtthatók piaci stresszhelyzetben alkalmazható korrekciójára vonatkozó részletszabályokat rögzíti.

[A Bizottság \(EU\) 2022/76 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.2.5 A Bizottság 2021. szeptember 24-i (EU) 2022/244 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a „befizetett klíringletét” alapú K-faktor (K-CMG) kiszámításához szükséges teljes letét összegét meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet a megkövetelt teljes letét összegének kiszámítására vonatkozó, illetve az arbitrázs megelőzésével kapcsolatos részletszabályokat rögzíti.

[A Bizottság \(EU\) 2022/244 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

I.3.2.6 A Bizottság 2021. augusztus 6-i (EU) 2021/2153 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2034 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az 575/2013/EU rendelet követelményeinek bizonyos befektetési vállalkozásokra való alkalmazásával kapcsolatos feltételeket megállapító szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A rendelet részletszabályokat rögzít a tevékenység nagyságrendje és befektetési vállalkozások klíringtagként történő figyelembe vehetősége kapcsán a CRR alkalmazásának lehetősége vonatkozásában.

[A Bizottság \(EU\) 2021/2153 felhatalmazáson alapuló rendelete](#)

II. MAGYAR SZABÁLYOZÁS

II.1. Törvények

II.1.1 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

[A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény](#)

II.1.2 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.)

A CRD-ben, illetve az IFD-ben szereplő, a szavatoló tőkéhez kapcsolódó követelmények nagyrészt a Hpt.-ben és a Bszt.-ben jelennek meg, ezért a hazai hitelintézeteknek és befektetési vállalkozásoknak a Hpt.-ben, illetve a Bszt.-ben megfogalmazott szabályoknak kell megfelelniük.

A Hpt.-ben és a Bszt.-ben a szavatoló tőkére vonatkozó legfontosabb részek a következők:

Téma	Hpt.	Bszt.
Az értelmező rendelkezések	6.§	4.§
Induló tőke követelmények	12-13.§	13-15.§
Szavatoló tőke és saját tőke követelmények, általános tartalékképzés	79-83.§	107.§
A tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	97.§	106.§
Vállalatirányítási, kockázatkezelési szabályok	107-115.§	17. § (3)-(5) 100-101.§
Adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettségek	167-171.§	123.§

Összevont alapú felügyeleti szabályok	172-176.§	161/A.-161/D.§
Felügyeleti felülvizsgálat és értékelés, belső modellek felülvizsgálata	177-182.§	162-163/C.§
A követelmények nem teljesítése esetén követendő intézkedések	183-198.§	164-169.§
Intézmények könyvvizsgálóira vonatkozó követelmények	260-263.§	97-99.§
MNB elnökének felhatalmazása rendeletek kiadására	290.§ (4)	180.§ (3)-(4)

[A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló törvény](#)

II.2. Felügyeleti szabályozás

II.2.1 Az MNB rendeletei

II.2.1.1 A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 44/2018. (XII. 5.) rendelete a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés figyelembevételéről és a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi határértékéről

A CRR 89. cikk (3) bekezdésének megfelelően a felügyeleti hatóságnak közzé kell tennie, hogy mely módszert írja elő a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés tőkekövetelmény számítás során történő figyelembevételére. A rendelet többek között ennek a követelménynek tesz eleget. Másrészt, a nemteljesítő hitelek azonosításának körében a CRR nem határozza meg, hogy milyen összeghatár felett minősül egy késedelem lényegesnek, annak rögzítését nemzeti felügyeleti hatósági jogkörbe utalja. A rendelet e tekintetben is eligazítást ad.

[44/2018. \(XII. 5.\) MNB rendelet](#)

II.2.2 Az MNB ajánlásai

II.2.2.1 Az MNB 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről

Az ajánlás célja az MNB elvárásainak megfogalmazása a Hpt., a Bszt., valamint a CRR által meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazását érintő kérdésekkel kapcsolatban.

[A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. \(VIII. 8.\) számú ajánlása](#)

II.2.2.2 Az MNB 21/2018. (IV.18.) számú ajánlása az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

Az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódóan a CRR kiegészítésre került a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokkal. Azon intézményeknek, amelyek az átmeneti intézkedések alkalmazása mellett döntöttek, az átmeneti időszak alatt a CRR nyolcadik részében foglalt követelmények teljesítésén felül nyilvánosságra kell hozniuk a szavatoló tőke, az elsődleges alapvető tőke, az alapvető tőke, valamint a tőkemegfelelési mutatók oly módon kiszámított értékeit is, mintha az átmeneti intézkedések alkalmazására nem kerülne sor. Az ajánlás célja mintadokumentum meghatározása az előírt nyilvánosságra hozatali követelmény egységes teljesítése érdekében, valamint az MNB elvárásainak megfogalmazása arra az esetre, ha az intézmény úgy dönt, hogy nem kívánja alkalmazni a fent említett átmeneti intézkedéseket.

[A Magyar Nemzeti Bank 21/2018. \(IV.18.\) számú ajánlása](#)

III. Az Európai Bankhatóság (EBA) által a CRR felhatalmazása alapján kiadott szabályozó eszközök

III.1. CRR 26. cikk (3) bekezdés: Az EBA az egyes illetékes hatóságoktól származó információk alapján összeállítja, frissíti és közzéteszi az egyes tagállamokban elsődleges alapvető tőke-instrumentumnak minősülő valamennyi tőkeinstrumentum-típus jegyzékét:

[Capital instruments in EU member states qualifying as Common Equity Tier1 instruments](#)

III.2. CRR 80. cikk (1) bekezdés: Az EBA figyelemmel kíséri az Unióban az intézmények által kibocsátott szavatoló tőkeinstrumentumok minőségét, és haladéktalanul értesíti a Bizottságot, ha jelentős bizonyíték áll rendelkezésére arra vonatkozóan, hogy az említett instrumentumok nem felelnek meg a szavatoló tőkeinstrumentumokra vonatkozóan a CRR-ben foglalt feltételeknek. Ennek keretében az alábbi anyagok kerültek kiadásra:

[EBA Report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions](#)

[EBA Report on the monitoring of additional TIER1 \(AT1\), Tier2 and TLAC/MREL eligible liabilities instruments of EU institutions](#)

IV. EGYÉB INFORMÁCIÓK

IV.1. Az EBA szavatoló tőke témában közzétett kérdései és válaszai a következő oldalon olvashatóak.

[Single Rulebook Q&A | European Banking Authority](#)

IV.2 Az Európai Bankhatóság honlapjának szavatoló tőke témával foglalkozó menüpontja:

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/own-funds>

IV.3 A Magyar Nemzeti Bank szavatoló tőke témában közzétett kérdései és válaszai

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crd-crr/crd-crr-jogertelmezesei-kerdesek-es-valaszok/crd-crr-kerdesek-es-valaszok/szavatolo-toke>

IV.5 Az MNB módszertani útmutatója: A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA)

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/felugyeleti-szabalyozo-eszkozok/modszertani-kezikonyvek/icaap-ilaap-bma-felugyeleti-felulvizsgalatok>

V. FELÜGYELETI ELVÁRÁSOK

A fentiekben részletezett szabályozásváltozásokkal kapcsolatban az intézményekkel szembeni alapvető felügyeleti elvárások közé tartozik, hogy:

1. Ne csak a hazai, hanem az Európai Unióban zajló jogalkotási folyamatot is kövessék nyomon, naprakészen ismerjék a hatályos EU és hazai jogszabályokat.
2. Vizsgálják meg a szavatoló tőkéjükben szereplő tőkeinstrumentumokat, valamint a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeket és -instrumentumokat abból a szempontból, hogy azok a CRR-ben

meghatározott feltételeknek megfelelnek-e, és ha igen, akkor konkrétan mely szavatoló tőke szintnek (CET1, AT1, T2, EL).

3. Tőketervük készítése során vegyék figyelembe az átmeneti rendelkezések hatásait, valamint a tőkepufferekre vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.

4. Kövessék nyomon az EBA valamint az MNB által a CRR-hez kapcsolódó kérdésekre adott válaszokat.

5. Hajtsák végre azokat az informatikai és technikai fejlesztéseket, amelyek a felügyeleti adatszolgáltatás késedelem nélküli, valós tartalommal való teljesítéséhez szükségesek.

6. A szavatoló tőke számítását a CRR 24. cikk (1) bekezdésével összhangban az intézményre vagy intézménycsoportra érvényes számviteli szabályok alapján kell elvégezni.

7. Megfelelő időben indítsák el a szavatoló tőkéhez kapcsolódó egyes engedélyezési eljárásokat, valamint kísérik figyelemmel ezen eljárásokkal kapcsolatban az MNB honlapján közzétett engedélyezési útmutatókat.

Az MNB a folyamatos felügyeleti tevékenysége keretében, illetve ellenőrzési eljárásai során továbbra is kiemelt figyelemmel kíséri a szavatoló tőkével összefüggő előírásoknak való megfelelést.

Budapest, 2023. november 22.

Magyar Nemzeti Bank