

<b>Kérdés azonosítószáma</b>	39/2016.
<b>Benyújtás dátuma</b>	2016. június 24.
<b>Hivatkozott jogszabály</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (DA)
<b>Témakör</b>	Likviditási kockázat
<b>Jogszabályhely pontos megnevezése</b>	CRR 420. cikk (2) bekezdés DA 23. cikk
<b>EBA TS vagy GL (ha releváns)</b>	
<b>Kérdés</b>	Az „egyéb” termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó kiáramlásokat milyen módon határozza meg az MNB?
<b>Kérdés háttere</b>	
<b>MNB álláspont</b>	<p>A Bizottság 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletében a 23. cikkében szereplő, vagy nem nevesített ügyletekre nem határozott meg kiáramlási faktorokat. Az MNB az említett tételekkel kapcsolatosan az alábbi elvárásokat fogalmazza meg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Egyszeres jelentés elve. A vonatkozó adatszolgáltatásban minden ügyletet egyszer kell jelenteni.</li> <li>• Az „egyéb” tételek közé csak azokat a tételeket kell feltüntetni, melyek máshova nem illeszthetők be (pl. a nem felmondható hitelkártyaszerződéseket a folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek között kell feltüntetni)</li> <li>• Azon ügyletekre, melyekre vonatkozóan kiáramlás a vonatkozási időponttól számított 30 napon belül nem lehetséges, nem kell kiáramlást számolni</li> <li>• A hitelkeret típusú ügyletekre (pl.: folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó hitelkeretek és likviditási keretek; le nem hívott hitelek és követelések; le nem hívott jelzáloghitelek; hitelkártyakeretek; folyószámlahitelkeretek; akkreditívek; hitellevelek (letter of credit); stb.) legalább a folyósítási kötelezettséget tartalmazó ügyletekhez a DA 31. cikkében rendelt kiáramlási faktorokat kell alkalmazni,;</li> <li>• A kereskedelemfinanszírozási ügyletekre maximum 5 százalékos kiáramlási faktor alkalmazandó (ez a kedvezmény csak az „egyéb” tételeken belül érvényes)</li> <li>• A garancia típusú ügyletekre 1 százalékos kiáramlási faktorokat kell alkalmazni. A garanciakeret ki nem használt részét nem kell figyelembe venni.</li> <li>• A garanciákat a kitöltési útmutatónak megfelelően a C_73.00 tábla 1.1.6.1. – „Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek” során kell jelenteni.</li> <li>• Amennyiben az adatszolgáltatás táblájában egy sorba több különböző kiáramlási faktorú tétel kerül, akkor az „alkalmazandó súly” értékét súlyozott átlagként kell meghatározni.</li> </ul> <p>A nem említett ügyletek esetében továbbra is elvárás, hogy a kiáramlási faktorokat az intézmények azokat maguk határozzák meg, illetve a terméktípusokat, az alkalmazott szorzószámokat és a kapcsolódó</p>

volument az MNB által előírt formátumban, az erre vonatkozó felhívásra jelentsék.

A válaszban foglaltakat legkésőbb 2016. szeptember 1-től kérjük alkalmazni.

A válasz a CRR 420. cikkének vonatkozásában is alkalmazandó.