

Kérdés azonosítószáma	6/2017.
Benyújtás dátuma	2017. április 6.
Hivatkozott jogszabály	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (DA)
Témakör	Likviditási kockázat
Jogszabályhely pontos megnevezése	CRR 420. cikk (2) bekezdés DA 23. cikk
Kérdés	Az „egyéb” termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó kiáramlásokat milyen módon határozza meg az MNB?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<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"> • Egyszeres jelentés elve. A vonatkozó adatszolgáltatásban minden ügyletet egyszer kell jelenteni. • 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) • Azon ügyletekre, melyekre vonatkozóan kiáramlás a vonatkozási időponttól számított 30 napon belül nem lehetséges, nem kell kiáramlást számolni • 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. Amennyiben az intézmény helyreállítási tervében szerepel és belső folyamatai biztosítják, hogy likviditási válsághelyzet esetén azonnal zárja ezen kereteket, úgy ezen tételek kiáramlási faktorainak meghatározásakor alkalmazható az intézmény saját becslésének eredménye is a DA 31. cikkében szereplő értékektől függetlenül. • A kereskedelemfinanszírozási ügyletekre maximum 5 százalékos kiáramlási faktor alkalmazandó (ez a kedvezmény csak az „egyéb” tételeken belül érvényes) • A garancia típusú ügyletekre 1 százalékos kiáramlási faktorokat kell alkalmazni. A garanciakeret ki nem használt részét nem kell figyelembe venni. • 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. • Amennyiben az adatszolgáltatás táblájában egy sorba több különböző kiáramlási faktorú tétel kerül, akkor az „alkalmazandó súly” értékét súlyozott átlagként kell meghatározni. <p>A nem említett ügyletek esetében továbbra is elvárás, hogy a kiáramlási faktorokat az intézmények maguk határozzák meg, illetve a terméktípusokat, az alkalmazott szorzószámokat és a kapcsolódó volument az MNB által előírt formátumban, az erre vonatkozó felhívásra jelentsék.</p> <p>A válasz a CRR 420. cikkének vonatkozásában is alkalmazandó.</p>