



TÁJÉKOZTATÓ

a likviditással összefüggő szabályozásról

BEVEZETÉS

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra 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 és a befektetési vállalkozások likviditáskezelési gyakorlatával összefüggő szabályrendszer.

Jelen tájékoztató **(Tájékoztató)** célja a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó hatályos likviditási előírások összefoglalása, azok betartásának megkönnyítése érdekében, valamint a várható új előírásokra vonatkozó figyelemfelhívás.

A Tájékoztató nem törekszik a szabályozás teljes körű, részletes ismertetésre, csupán megadja a likviditásra vonatkozó, a Tájékoztató közzétételének napján hatályos szabályok megnevezését, fellelhetőségét, az előírások tartalmára való utalást, valamint az adott szabály Európai Unióban, illetve Magyarországon történő alkalmazásának kötelező erejű, illetve ajánlás jellegű dokumentumait. A Tájékoztató az érintettek és az érdeklődők számára kiindulópontként szolgálhat ahhoz, hogy utána tudjanak nézni a részletes szabályoknak, s alaposan megismerve betarthassák azokat.

A HATÁLYOS LIKVIDITÁSI SZABÁLYOK

I. UNIÓS SZABÁLYOZÁS

Az itt felsorolt szabályozó eszközök a tagországokban, így Magyarországon is kötelezőek és közvetlenül alkalmazandók.

I.1. EU RENDELETEK

I.1.1 CRR

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537348678587&uri=CELEX:02013R0575-20180101>

A CRR VI. része tartalmazza részletesen a likviditási előírásokat, amelyhez kapcsolódóan az egyedi szintű alkalmazási szabályokról a 6. cikk, a követelmények összevont alapon történő alkalmazásáról a 11. cikk rendelkezik. A Bizottsági felhatalmazásról és az EBH, illetve az illetékes hatóságok által támasztott likviditási követelményekről a 460. illetve 509. cikkek rendelkeznek.

I.2 EU Bizottság rendeletei

I.2.1 A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (Adatszolgáltatási ITS)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537349981132&uri=CELEX:02014R0680-20180301>

A rendelet 7. fejezete szól a likviditási adatszolgáltatásról, míg XIII. melléklete a CRR szerinti LCR és NSFR táblaképeket és a hozzájuk tartozó kitöltési előírásokat tartalmazza.

I.2.2 A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (DA)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537350196165&uri=CELEX:32015R0061>

A DA a hitelintézetek vonatkozásában pontosítja a likviditás fedezeti követelmények betartásához szükséges likvid eszközök körét és számbavételét, valamint a likviditás ki- és beáramlások meghatározását.

I.2.3 A Bizottság 2015/79 végrehajtási rendelete (2014. december 18.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU rendeletnek a megterhelt eszközök, az egységes adatmodell és ellenőrzési szabályok tekintetében történő módosításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537350375231&uri=CELEX:32015R0079>

A rendelet a megterhelt eszközökről szóló adatszolgáltatás tekintetében egészíti ki az Adatszolgáltatási ITS-t.

I.2.4 A Bizottság (EU) 2015/233 végrehajtási rendelete (2015. február 13.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet értelmében a központi bank által befogadható fedezetek rendkívül szűk körével rendelkező pénz nemekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537350590368&uri=CELEX:32015R0233>

A rendelet rögzíti azon pénz nemeket (jelen Tájékoztató keltekor a bolgár leva), amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által befogadható fedezetek köre, és amelyek teljesítik a CRR 416. cikk (3) bekezdés harmadik albekezdésében rögzített feltételeket.

I.2.5 A Bizottság (EU) 2015/2344 végrehajtási rendelete (2015. december 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet értelmében a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénz nemekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537350863005&uri=CELEX:32015R2344>

A rendelet alapján, ha a likviditásfedezeti követelmény teljesítése érdekében szükséges likvid eszközök iránti indokolt igény nagyobb, mint az adott pénz nemben rendelkezésre álló likvid eszközök mennyisége, akkor a CRR 419. cikkének (2) bekezdése szerint az adott pénz nem tekintetében egy vagy több eltérés alkalmazandó. E célból meg kell határozni, hogy az eltérést mely pénz nem tekintetében és milyen mértékben lehet alkalmazni.

I.2.6 A Bizottság (EU) 2016/709 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. január 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátokkal rendelkező pénz nemekre vonatkozó eltérések alkalmazásának feltételeit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537350958737&uri=CELEX:32016R0709>

A CRR 419. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eltérések hatékony felügyeletének és alkalmazásának biztosítása, valamint az említett eltérésekre alkalmazandó követelményeknek való intézményi megfelelés hatékony nyomon követése érdekében – a BCBS-standardokkal összhangban – az intézményeknek értesíteniük kell az illetékes hatóságokat, amikor ezen eltéréseket alkalmazni kívánják, illetve amikor jelentős változást szándékoznak végrehajtani ezen eltérések alkalmazását illetően.

I.2.7 A Bizottság (EU) 2016/322 végrehajtási rendelete (2016. február 10.) az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardokat megállapító 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő módosításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537351068857&uri=CELEX:32016R0322>

A rendeletet aktualizálja a hitelintézetek likviditásfedezeti követelményére vonatkozó szabályozási keretet, mely aktualizálás többek között a likviditásfedezeti követelménnyel kapcsolatos adatszolgáltatás lényegi változását tükrözi. A DA szerinti LCR adatszolgáltatást az Adatszolgáltatási ITS XXIV. és XXV. mellékletei tartalmazzák.

I.2.8 A Bizottság (EU) 2016/313 végrehajtási rendelete (2016. március 1.) a likviditással kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a monitorozásra alkalmas további mérési módszerek tekintetében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet módosításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537351158537&uri=CELEX:32016R0313>

A rendelet a likviditásfelügyelet hatékonyságának fokozása érdekében a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámok jelentését írja elő, figyelemmel a CRR 419. cikk (83) bekezdés b) pontjában foglaltakra.

I.2.9 A Bizottság (EU) 2017/208 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. október 31.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek egy negatív piaci forgatókönyv által egy intézmény származtatott ügyleteire gyakorolt hatásból eredő biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő, további likviditási kiáramlásokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537351292510&uri=CELEX:32017R0208>

Tekintve, hogy a CRR 423. cikkének (3) bekezdése a biztosítéknyújtási kötelezettségekre utal, a bevezetésre kerülő szabályokat a fedezeti biztosítékkal ellátott származtatott ügyletekre kell korlátozni, ideértve a 30 napon belül lejáró ügyleteket is. Az intézmények és származékos piacok számára történő egyenlő versenyfeltételek biztosítása érdekében a további fedezetkiáramlások kiszámításának alapját a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által a piaci értékelés változásai tekintetében kidolgozott, múltbeli adatokon alapuló megközelítésnek kell képeznie a további fedezetkiáramlások meghatározása céljából, amely megközelítés e célból a megelőző 24 hónapban valamennyi 30 napos időszak végén, a portfólió szintjén megvalósult, legnagyobb aggregált, összesített nettó fedezeti kiáramlást vagy beáramlást használja.

I.2.10 A Bizottság (EU) 2017/1230 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. május 31.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a határon átnyúló, csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretekre vonatkozó, kedvezményes likviditáskiáramlási vagy -beáramlási arány alkalmazására vonatkozó kiegészítő objektív kritériumok további részleteit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537355938769&uri=CELEX:32017R1230>

A rendelet további részleteket állapít meg a DA rendelet 29. cikk (2) bekezdésében és 34. cikk (2) bekezdésében meghatározott kiegészítő objektív kritériumokra vonatkozóan az ott meghatározott mentesség alkalmazása céljából.

I.2.11 A Bizottság (EU) 2017/2114 végrehajtási rendelete (2017. november 9.) a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek a táblák és útmutatók tekintetében történő módosításáról

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1537356181312&uri=CELEX:32017R2114>

Az Adatszolgáltatási ITS az intézmények felügyeleti adatszolgáltatásához használt útmutatókat és fogalom meghatározásokat pontosítja, és többek között tartalmazza a lejáráti összhang táblákat, e rendeletmódosítás pedig lehetővé teszi az intézmények mérlegében fennálló lejáráti eltérések megjelenítését az adatszolgáltatás során.

II. MAGYAR SZABÁLYOZÁS

II.1 Törvények

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

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1300237.TV

A Hpt.-ben a likviditáshoz kapcsolódóan több paragrafus is figyelembe veendő, amelyek tartalmazzák a CRD likviditási vonatkozású részeinek implementálását. A likviditás szempontjából a hitelintézeti forrásokat meghatározó 8.§ (10) bekezdésén és az azonnali és mindenkori fizetőképesség fenntartását előíró 79.§-on

túlmenően különösen fontos a vállalatirányításról és a kockázatkezelésről szóló 107-108.§, a helyreállítási terv készítéséről szóló 114.§, a nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló 122.§, valamint az egyedi likviditási követelményekről szóló 181.§ és a felügyeleti intézkedés mérlegeléséről szóló 184.§.

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

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A0700138.TV

A Bszt. 17. §-a a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltató működésének szervezeti feltételeit, 19/A.§-a, 20/B.§-a és a 101.§-a a kockázatvállalás és a kockázatkezelésért való felelősség szabályait rögzítik. Az azonnali fizetőképesség követelményét a 105.§, a helyreállítási terv készítésével kapcsolatos előírást a 102.§, a nyilvánosságra hozatali követelményeket a 123/A.§, az egyedi likviditási követelmények meghatározásával kapcsolatos előírásokat a 163/B.§ határozza meg, a felügyeleti intézkedéseket pedig a 164.§ szabályozza.

II.2 A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elnökének rendeletei

II.2.1 Az MNB elnökének 14/2014. (V. 19.) számú rendelete a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013 (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról¹

<http://njt.hu/njtlink.php?njtcp=ee3eg8ed3em0er9ei8dx1cj2cy9bm8dw3eh8dv5eb0dw5cj2bx1cc0cf1by6cb9ce0bm1en8dv5eh8dw7dx6cj9by8c>

A rendelet a DMM mutató révén az MNB által kockázatosnak tartott devizafinanszírozási egyensúlytalanságot korlátozza, egyedi és konszolidált hitelintézeti szinten.

II.2.2 Az MNB elnökének 20/2015. (VI. 29.) számú rendelete a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról

http://njt.hu/cgi_bin/njt_doc.cgi?docid=176334.319381

A rendelet rögzíti a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) számításának módját és meghatározza a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont forint források és az éven túli lejáratú lakossági jelzáloghitelek arányát.

II.2.3 Az MNB elnökének 25/2015. (VII. 30.) számú rendelete a hitelintézetek eszközei és forrásai közötti általános denominációs összhang szabályozásáról

http://njt.hu/cgi_bin/njt_doc.cgi?docid=177063.297031

A rendelet rögzíti a devizaegyensúly mutató minimális szintjét és számítási módját.

II.2.4 Az MNB elnökének 45/2016. (XI. 23.) számú rendelete a kötelező tartalékráta mértékéről

<http://njt.hu/njtlink.php?njtcp=ee9eg0ed5em0er1ei8dx7cj8cy5bm4dw7eh0dv7eb6dw9cj0bx1cf6ce3ce6bw7cf2bm9en6dv1eh6dw7dx6cj9by4g>

A kötelező tartalékra vonatkozó jegybanki rendeletek alapján a Magyarországon működési engedéllyel rendelkező hitelintézeteknek, illetve a külföldi hitelintézetek magyarországi fióktelepeinek forrásaik meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyezniük a jegybanknál. A tartalékrendszer legfontosabb célja, hogy az átlagolási mechanizmus biztosításán keresztül segítse a hitelintézetek

¹ az MNB elnökének 22/2018. (VI. 27.) számú rendelete a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII.29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V.19.) MNB rendelet módosításáról

likviditáskezelését, és hozzájáruljon a bankközi hozamok ingadozásának mérsékléséhez. Emellett a kötelező tartalékrendszer szerepet játszik a jegybankpénz iránti stabil kereslet biztosításában is.

II.2.5 Az MNB elnökének 28/2017. (XI.22.) számú rendelete a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről

<https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgáltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/28-2017-xi-22-mnb-rendelet>

A rendelet tartalmazza a „Cash-Flow jelentés” (táblakód: CASHFLOW)), valamint a DMM mutatóhoz („Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM), a „Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM), a „Negyedéves jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM) kapcsolódó adatszolgáltatást. Ugyanezen rendelet tartalmazza a „Finanszírozási terv” adatszolgáltatást, amelynek konszolidált bankcsoportokra vonatkozó bevezetése révén az MNB implementálta az EBA hitelintézetek finanszírozási tervére vonatkozó egységes definíciók és adatszolgáltatás kialakítását célzó iránymutatásait.

II.2.6 Az MNB elnökének 10/2018. (III. 27.) számú rendelete a pénzügyi vállalatoktól származó források hitelintézetek általi igénybevételeinek szabályozásáról

<http://njt.hu/njtlink.php?njtcp=ee5eg8ed3em4er1ei4dx9cj4cy1bm4dw7eh4dv1eb8dw7cj6by7bw2cd3cd0by5cd6bm9en4dv3eh0dw7dx8cj1by2ba>

A rendelet rögzíti a bankközi finanszírozási mutató maximális szintjét és számításának módját.

II.3 Az MNB ajánlásai

II.3.1 A Magyar Nemzeti Bank 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlása a likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról

<http://www.mnb.hu/letoltes/likviditasi-ajanlas-megjelentetesre-datummal.pdf>

Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete hasonló témában kiadott módszertani útmutatójának felülvizsgált változata. Az ajánlás címzettjei a CRR hatálya alá tartozó hitelintézetek és befektetési vállalkozások. Ugyanakkor az MNB más pénzügyi szervezetek (különös tekintettel, a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások, a külföldi pénzügyi szervezetek magyarországi fióktelepei és a pénzügyi vállalkozások) számára is javasolja – „best effort” alapon – a legjobb gyakorlatnak tekinthető, likviditással kapcsolatos elvárások követését.

II.3.2 A Magyar Nemzeti Bank 2/2016. (IV.25.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kötelezően elkészítendő helyreállítási tervről

<https://www.mnb.hu/letoltes/helyreallitas-ajanlas-honlapra.docx>

Az ajánlás célja, hogy a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások válsághelyzet esetén képesek legyenek állami beavatkozás nélkül kezelni a kialakult helyzetet. Ennek érdekében elengedhetetlen, hogy az intézmények a pénzügyi helyzetükben bekövetkezett jelentős romlás esetén annak helyreállítása céljából meghozandó intézkedéseket tartalmazó helyreállítási tervet készítsenek, és azt rendszeresen aktualizálják. A helyreállítási terv a likviditási indikátorokon és stressz scenáriókon keresztül szorosan kapcsolódik a likviditás folyamatos fenntartásához.

II.3.3 A Magyar Nemzeti Bank 14/2018. (III.6.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről

<https://www.mnb.hu/letoltes/14-2018-megterhelt-eszkozok.pdf>

Az MNB az ajánlás közzétételével biztosítja az Európai Rendszerkockázati Testület 2012. december 20-i, a hitelintézetek finanszírozásáról szóló ajánlás (ERKT/2012/2) 1. szakaszában rögzített intézményeknek az eszközök megterhelésével kapcsolatos kockázatkezeléséről szóló B ajánlásának való megfelelést. A

megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezelését a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 5/2016. (VI. 6.) MNB ajánlás fogalmazza meg. Az ajánlás alkalmazása 2018. március 15. napjától elvárt az érintett pénzügyi szervezetektől.

II.3.4 Az MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

<https://www.mnb.hu/letoltes/27-2018-belso-vedelmi-vonalak.pdf>

Az ajánlás célja a pénzügyi szervezetek védelmi vonalaival kapcsolatban az MNB elvárásaink megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése. Az ajánlás címzettjei a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek, ideértve az Európai Unió tagállamában és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államon kívüli országban székhellyel rendelkező (harmadik országbeli) pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepei. Az MNB azonban a kibocsátók számára is javasolja az ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárások követését. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a biztosítók és a viszontbiztosítók belső védelmi vonalai tekintetében az MNB a jelen ajánlás általános elvárásaihoz képest speciális elvárásokat is megfogalmazott a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 4/2016. (VI. 6.) MNB ajánlásban.

III. EU IRÁNYELV, IRÁNYMUTATÁS, KÉZIKÖNYV

Az itt felsorolt szabályozó eszközöket a tagországoknak, - így Magyarországnak is - át kell ültetniük nemzeti jogrendjükbe.

III.1 Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (CRD)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1533636802589&uri=CELEX:02013L0036-20180709>

A CRD-ben megfogalmazásra kerültek a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó likviditási követelmények is, különös tekintettel a 86. cikkre (Likviditási kockázat), a 100. cikkre (Felügyeleti stressz teszt), valamint a IV. szakaszra (Felügyeleti intézkedések és hatáskörök, amelyen belül a 105. cikk tartalmazza az egyedi likviditási követelményeket). A CRD Magyarországon való alkalmazásának a követelményeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények tartalmazzák.

III.2 Iránymutatás az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében megállapított, a likviditási kockázat kezeléssel összefüggő nyilvánosságra hozatali követelményeknek a likviditásfedezeti ráta tekintetében történő kiegészítéséről

https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1885725/Guidelines+on+LCR+disclosure+%28EBA-GL-2017-01%29_HU.pdf/44b9e915-885c-49ff-b75f-30a087496f97

Az EBA iránymutatása a kockázatkezelésre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 435. cikkében rögzített általános közzétételi kereteket határozza meg a likviditási kockázatok tekintetében, oly módon, hogy egységes struktúrát határoz meg az említett rendelet 435. cikk (1) bekezdésében előírt információk közzétételére.

III.3 A tőke megfelelés belső értékelési folyamatára (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamatára (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatukra vonatkozó módszertani kézikönyv és mellékletei

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

A felügyelt intézményeknek címzett útmutatójában az MNB nemzetközi tapasztalatok és a hazai vizsgálati gyakorlatok alapján összegezte a likviditás belső, intézmény általi értékelésének folyamatára és keretrendszerére vonatkozó irányelveit, valamint az ILAAP-SREP felügyeleti felülvizsgálat és az MNB likviditási többlet követelmény előírás módszertanának összetevőit.

IV. EGYÉB INFORMÁCIÓK

IV.1 Az MNB tájékoztatója a likviditási követelményeknek való megfelelésről

<https://www.mnb.hu/felugyelet/felugyeleti-keretrendszer/felugyeleti-hirek/hirek-ujdonsagok/tajekoztato-a-likviditasi-kovetelmenyeknek-valo-megfelelesrol-2015-november-25>

A Tájékoztatóban az MNB a likviditási előírások teljesítésével kapcsolatos legfontosabb követelményekre hívja fel a figyelmet.

IV.2 Az Európai Bankhatóság honlapjának likviditási témával foglalkozó menüpontja

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk>

Az EBA honlapjának likviditási témával foglalkozó menüpontja elősegíti a tájékozódást a végrehajtandó technikai standardok (ITS), a kapcsolódó irányelvek (guidelines) és az ajánlások (recommendations) tervezett és végleges változatai között.

IV.3 Az Európai Bankhatóság likviditási témában közzétett kérdései és válaszai [itt](#) tekinthetők meg

Az EBA Q&A eszköz célja, hogy az intézmények számára biztosítsa a likviditás témakörét meghatározó új jogszabályok konzisztens és hatékony értelmezését, valamint hozzájáruljon a szabályozás egységes alkalmazásához. Az EBA és az Európai Bizottság közötti folyamatos kapcsolat biztosítja, hogy a benyújtott kérdésekre adott válaszok az uniós jogszabályokkal teljes mértékben összhangban legyenek.

IV.4 Az MNB likviditási témában közzétett kérdései és válaszai

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crdiv-crr/crdiv-crr-jogertelmezesi-kerdesek-es-valaszok/crdiv-crr-kerdesek-es-valaszok/likviditassal-kapcsolatos>

Az EBA céljaival megegyező indíttatásból az MNB is létrehozott a honlapján egy Q&A felületet a felügyelt intézmények által az uniós jogszabályok (CRR, DA) egységes értelmezését, és a konzisztens gyakorlat kialakítását elősegítendő. Az MNB elsősorban a CRDIV/CRR hazai alkalmazásával kapcsolatosan válaszolja meg a kérdéseket, ezért a szabályok alkalmazására vonatkozó általános kérdések esetén javasolhatja a kérdést feltevőnek az EBA közvetlen megkeresését. Fontos figyelemmel lenni arra is, hogy az MNB Q&A-ban elérhető válaszok nem tekinthetők hivatalos állásfoglalásnak, mivel az EU-s jogszabályok jogértelmezésével kapcsolatban az MNB nem rendelkezik hatáskörrel.

Az MNB a folyamatos felügyeleti tevékenyége keretében, illetve ellenőrzési eljárásai során figyelemmel kíséri a vonatkozó likviditási szabályoknak való megfelelést.

Budapest, 2018. december 20.

Magyar Nemzeti Bank