



# A teljes eszközállományra és a teljes kockázati kitettségre vonatkozó táblák kitöltési útmutatója a felügyeleti díjtényezők összegyűjtéséhez

2021. október

## 1 Általános útmutatások

Az EKB a 2020-as díjidőszaktól kezdve a legtöbb felügyelt banknál újra felhasználja a FINREP- és COREP-adatokat a díjtényezők meghatározása során.

Ugyanakkor a következő két kategóriába sorolt bankoknak továbbra is külön adatgyűjtés révén kell beadniuk a díjtényezőket:

1. olyan csoportok, amelyek kihagyják a díjtényezőkből a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban létrehozott leányvállalataik eszközállományát, illetve kockázatikitettőség-összegét:
  - Azért, hogy az adatgyűjtés zökkenőmentes legyen, azoknak a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létrehozott leányvállalattal rendelkező csoportoknak, amelyek ki szándékozzák hagyni az érintett leányvállalat eszköz-, illetve kockázatikitettőség-állományait a díjtényezőkből, minden egyes díjidőszak szeptember 30-áig értesíteniük kell erről az EKB-t. Ehhez elküldhetik az [értesítés a díjtényezők kihagyásának szándékáról](#) lapot az [SSM-fee-enquiries@ecb.europa.eu](mailto:SSM-fee-enquiries@ecb.europa.eu) e-mail-címre. A csoportok le is vonhatják azt az összeget, amellyel az SSM-en kívüli leányvállalataik a teljes kockázati kitettséghöz (TRE), a teljes eszközállományhoz, vagy mindkettőhöz hozzájárulnak. Értesítés hiányában az EKB feltételezi, hogy a csoport nem kívánja az SSM-en kívüli leányvállalatai hozzájárulását levonni. Ilyen esetben az EKB a felügyeleti díj kiszámításához újra felhasználja azokat a legmagasabb konszolidációs szintű TRE- (COREP, C 02.00 tábla, 010. sor, 010. oszlop) és a legmagasabb konszolidációs szintű TA- értékeket (FINREP, F 01.01 tábla, 380. sor, 010. oszlop), amelyeket a szabályozói adatszolgáltatás során kap.
2. A mechanizmusban részt vevő tagállamokban alapított olyan fióktelep, amelyet részt nem vevő tagállambeli olyan hitelintézet alapított, amelyre nem vonatkozik az EKB FINREP-rendelete vagy az országos adatszolgáltatási követelmények alapján kötelező FINREP-adatszolgáltatás.

Azok a fióktelepek, amelyeknek az EKB FINREP-rendelete vagy az országos adatszolgáltatási követelmények alapján kötelező a FINREP-adatszolgáltatás, mentesülnek ugyan a díjtényező-beadási kötelezettség alól, mégis kötelező nekik az illetékes nemzeti hatósághoz (INH) vezetői levelet benyújtaniuk. Erről bővebben lásd az 5. pontot.

Ahol a pénzügyi intézet kevésbé jelentősnek minősített felügyelt szervezet a [1024/2013/EU tanácsi rendelet](#)<sup>1</sup> 6. cikke (4) bekezdésével összhangban hozott EKB-határozat alapján és együttesen az [Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete \(SSM-keretrendelet; EKB/2014/17\)](#)<sup>2</sup> 70. cikkének (1) bekezdésével és 71. cikkével, valamint az [Európai Központi Bank 1163/2014/EU \(EKB/2014/41\) rendelet](#)<sup>3</sup>, 10. cikkének (3) bekezdése d) pontjával, az EKB a díjtényező meghatározásához 30 milliárd eurós TA-értéket, vagy amennyiben a FINREP-ben közölt TA-érték kisebb, utóbbit veszi figyelembe.

## 2 A két táblára vonatkozó kitöltési útmutatók<sup>4</sup>

- A „név”, az „MPI-kód” és a „LEI-kód” a díjfizetésre kötelezetre utal<sup>5</sup>.
- Az MPI-kódot<sup>6</sup> mindig meg kell adni. A LEI-kód megadása is kötelező azzal a kivétellel, amikor a díjfizető a fióktelep, amikor is a LEI-kód-mezőt üresen kell hagyni.
- A TA- és a TRE-értékeket euróban, teljes összegben kell feltüntetni.
- A felügyelt szervezeteknek az adatok értelmezését segítő, vagy az INH-knak szóló további információkat a mindkét táblában megtalálható „megjegyzések” oszlopban kell megadniuk.
- A díjtényezők kiszámítása figyelembe veszi a konszolidáció prudenciális hatókörét. Az egyéb eszközök között ezért a befektetési cégek eszközeit is bele kell venni a díjtényező kiszámításába, amennyiben a legmagasabb konszolidációs szinten az adott befektetési cég bankcsoport része.

<sup>1</sup> A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63–89. o.).

<sup>2</sup> Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1–50. o.).

<sup>3</sup> Az Európai Központi Banknak a felügyeleti díjakról szóló, 1163/2014/EU rendelete (2014. október 22.) (EKB/2014/41; HL L 311., 2014.10.31., 23–31. o.).

<sup>4</sup> A táblák szövege a nemzeti nyelveken elérhető az Európai Központi Banknak az éves felügyeleti díjak kiszámításához használt díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére vonatkozó módszertanról és eljárásokról szóló, 2019. december 5-i (EU) 2019/2158 határozatának I. és II. mellékletében (EKB/2015/38; HL L 327., 2019.12.17., 99–107. o.).

<sup>5</sup> Az éves felügyeleti díjjal kapcsolatos mindenféle kommunikációban díjfizető a kapcsolattartó az EKB számára.

<sup>6</sup> Az MPI-kód a RIAD-kóddal egyenértékű. Bővebb tájékoztatásért lásd [MPI adatok elérése](#).

## Előjelszabály

A feltüntetett adatértékeket mindkét táblában abszolút értéken kell kimutatni.

## Az adatminőség ellenőrzése

Az adatminőség-ellenőrzést – amelynek során összehasonlítjuk a TRE- és a TA-adatokat az EKB rendelkezésére álló szabályozói adatokkal – a következő pontokban ismertetjük.

### 3 A „teljes eszközállomány” (TA) tábla kitöltési útmutatója<sup>7</sup>

Az összes piros cellát ki kell tölteni. A tábla sárga celláit csak akkor kell kitölteni, ha relevánsak, a szürkével jelölt mezőket pedig üresen kell hagyni. A 010. oszlopban a pénzügyintézet típus kiválasztásakor a cellák színe megváltozhat azért, hogy a díjfizetőt segítse a kitöltésben.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

- referenciadátum: a számviteli év vége a díjfizetési periódus január 1-je előtt alapított összes szervezetnél. Például egy olyan szervezetnél, amelynek a számviteli éve márciusban zárul le, a referenciadátum kötelezően az előző díjfizetési periódus márciusa. Azoknál a szervezeteknél, amelyeket a díjfizetési periódus január 1-je után alapítottak, a referenciadátumnak a következő adatszolgáltatási időpontnak kell megfelelnie. Ha például az adott szervezetet a díjfizetési periódus áprilisában alapították, a referenciadátum a számviteli év végétől függetlenül a díjfizetési periódus júniusa.
- Beadási dátum: ezt a mezőt kötelező kitölteni a TA-tábla beadási napjának megjelölésével.<sup>8</sup>
- A hitelintézet vagy bankcsoport neve: a mező kitöltése kötelező, a díjfizető (az egész csoport számára kijelölt díjfizető hitelintézet/fióktelep/szervezet) nevét kell itt megadni.
- A díjfizetésre kötelezett MPI-kódja<sup>9</sup>: a mező kitöltése minden díjfizető számára kötelező.
- A díjfizetésre kötelezett LEI-kódja: a fióktelepek kivételével minden díjfizetésre kötelezett számára kötelezően kitöltendő mező. A fióktelepek számára ez a mező üresen hagyandó.

<sup>7</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2019/2158 határozatának II. melléklete

<sup>8</sup> Újbóli beadás esetén frissíteni kell a beadás napját.

<sup>9</sup> Az MPI-kód a RIAD-kóddal egyenértékű. Bővebb információk az [MPI adatok elérése](#) alatt.

- A 010. sor/010 oszlop cellájában az intézménytípust kell feltüntetni a következőképpen:<sup>10</sup>

1. Ahol a díjfizetésre kötelezett olyan TA-adatot ad meg, amely megfelel az [Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete \(SSM-keretrendelet; EKB/2014/17\)](#) 51. cikkének (2) vagy (4) bekezdésében előírt TA-összegnek, akkor az „intézménytípus” oszlop 010. sorát a következőképp kell kitöltenie:

3-as intézménytípus: azok a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok, amelyeknek nem kötelező a prudenciális célú adatszolgáltatás, a teljes eszközállományt az [Európai Központi Bank 1163/2014/EU rendelete \(EKB/2014/17\)](#) 2. cikkének 12(d). pontja értelmében kell, hogy meghatározzák.

Az a felügyelt csoport, amelyre nem vonatkozik a prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség, és amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy levonja a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban alapított leányvállalatának mind a TRE-hez, mind a TA-hoz, illetve csak a TA-hoz való hozzájárulását a díjtényezőből, az első esetben a 2-es intézménytípust, a második esetben pedig az 5-ös intézménytípust kell, hogy kiválassza. A 2-es és az 5-ös intézménytípus táblabeli kitöltéséhez lásd a kitöltési útmutató 3. pontját.

- A 030. oszlop 010. sorába a TA-értéket kell bevezetni.
  - (i) Ha a felügyelt szervezet felügyelt csoport része, a teljes eszközállomány értékét a legutóbbi könyvvizsgált konszolidált éves beszámoló alapján kell meghatározni, amelynek készítése során az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban az Unión belül alkalmazandó nemzetközi pénzügyibeszámoló-készítési standardokat (IFRS) kell figyelembe venni.<sup>11</sup> Ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően összeállított, konszolidált éves beszámolót kell figyelembe venni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] 51. cikkének (2) bekezdését).
  - (ii) Ha a felügyelt szervezet nem felügyelt csoport része, a teljes eszközállomány értékét a legutóbbi könyvvizsgált éves beszámoló alapján kell meghatározni, amelynek készítése során az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban az Unión belül alkalmazandó nemzetközi pénzügyibeszámoló-készítési standardokat (IFRS) kell figyelembe venni. Ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően összeállított éves beszámolót kell figyelembe venni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] 51. cikkének (4) bekezdését).

<sup>10</sup> Felhívjuk a figyelmét, hogy a számozási rendszer megváltozott.

<sup>11</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

Annak az adatszolgáltatónak, amely a TA-táblában a 3-as intézménytípust jelölte meg, a TRE-táblában a 3-as **vagy** az 1-es intézménytípust kellett bejelölnie.

## Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL ASSETS		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution B
		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000002
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No) (020)	Total assets (030)	Comments (040)
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 5(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	3		15,000,000	Comment on submitted data
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: <b>Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034</b>				
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

2. Ahol az adatszolgáltató az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 2. cikke (12) bekezdésének b) vagy c) pontja alapján nyújt be TA-adatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 010. sorát:
  - 4-es intézménytípus: a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban alapított olyan hitelintézet felügyelt fióktelepei, amelyre nem vonatkozik a prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség (azaz nem tartozik közvetlenül az EKB FINREP-rendeletének vagy további országos FINREP adatszolgáltatási követelménynek a hatálya alá).
  - A 030. oszlop 020. sorába a TA-értéket kell bevezetni.
    - (i) A teljes eszközállomány-adat meghatározásakor a legutóbbi könyvvizsgált éves beszámolót kell alapul venni, amelyet az Európai Parlament és a Tanács 606/2002/EK rendeletének megfelelően az Unióban alkalmazandó IFRS nemzetközi beszámoló-készítési standardoknak megfelelően készítettek el, és ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, akkor az adott ország hatályos számviteli jogszabályai szerint készült éves beszámolót kell a célra felhasználni.
    - (ii) Az olyan díjfizető fióktelep esetében, amely nem készít éves beszámolót, a teljes eszközállomány értékét a 25/2009/EK (EKB/2008/32) európai központi banki rendelet<sup>12</sup> értelmében szolgáltatott statisztikai adatok

<sup>12</sup> Az Európai Központi Bank 25/2009/EK rendeletét (2008. december 19.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2008/32; HL L 15., 2009.1.20., 14. o.) hatályon kívül helyezte az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendeletét (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33; HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

alapján kell meghatározni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] 51. cikkének (5) bekezdését).

(iii) A FINREP-adatokat önkéntes alapon összeállító fióktelep a FINREP-útmutatót követve meghatározott TA-értéket felhasználhatja a díjtényező-tábla kitöltéséhez.

- Díjfizető fióktelep vezetője, vagy akadályoztatása esetén a díjfizető fióktelepet létrehozó hitelintézet vezetősége az illetékes nemzeti hatóságnak a TA díjtényező táblával együtt küldött vezetői levélben hitelesíti a díjfizető fióktelep teljes eszközállományát. A vezetői levél sablont az EKB bankfelügyeleti honlapjáról lehet letölteni: [Minta a vezetői levélhez.](#)
- A 020. oszlop 020. sorában az „Igen” vagy „Nem” kiválasztásával az adatszolgáltatónak jeleznie kell, hogy a vezetői levél be lett-e nyújtva az INH-hoz.

## Példa

CALCULATION OF FEES		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution C
TOTAL ASSETS		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000003
				LEI code	
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)	4	Yes	5,000,000	Comment on submitted data
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034				
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

3. Ahol az adatszolgáltató az [Európai Központi Bank \(EU\) 2019/2158 határozatának \(EKB/2019/38\)](#) 3. cikke (2) bekezdése b) pontja alapján nyújt be teljes eszközállományról adatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 030. sorát:

- 2-es intézménytípus: olyan felügyelt csoport, amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy mind a TRE-, mind a TA-értékből levonják a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban alapított leányvállalatai hozzájárulásait.
- 5-ös intézménytípus: olyan felügyelt csoport, amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy csak a TA-értékből levonják a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban alapított leányvállalatai hozzájárulásait.

- Az alábbi utasítások a 2-es és 5-ös intézménytípusokra vonatkoznak.

- A 030. oszlop 031. sorába a mechanizmusban részt vevő tagállamban alapított összes csoport TA-értékét kell bevezetni.
- A 030. oszlop 032. sorába a mechanizmusban részt vevő tagállamokban alapított felügyelt szervezetek közötti csoporton belüli pozíciók értékét kell bejegyezni (az adatok a csoportos adatszolgáltatás céljára az egyenlegek kiszűréséhez használt beszámolócsomagokból származnak). A cellát üresen lehet hagyni, ha nincs ilyen pozíció.
- A 030. oszlop 033. sorába a felügyelt csoport anyavállalatának konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő cégértéket (goodwill) kell bevezetni. Amennyiben ez az érték nulla, a cellába nullát kell bevezetni.
- A 030. oszlop 034. sorába azon leányvállalatok goodwill-értékét kell beírni, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő vagy valamely harmadik országban alapítottak. A cellát üresen lehet hagyni, ha a goodwill-érték nulla.
- A 030. oszlop 030. celláját nem kötelező kitölteni (a következő automatikus képletet tartalmazza: TA 031. sor/030. oszlop mínusz TA 032. sor/030. oszlop plusz TA 033. sor/030. oszlop mínusz TA 034. sor/030. oszlop). Ez a számadat jelenti azt a teljes eszközállományt, amelyet a díjtényező meghatározásánál figyelembe veszünk.
- Egy könyvvizsgálónak meg kell erősítenie, hogy a számítási folyamat nem tér el az [Európai Központi Bank \(EU\) 2019/2158 határozatában \(EKB/2019/38\)](#) előírt eljárástól, valamint hogy a díjfizetésre kötelezett által elvégzett számítás koherensen illeszkedik a díjfizetésre kötelezett szervezetek csoportjának pénzügyi beszámolójában alkalmazott konszolidációs számviteli módszerhez.
- A 020. oszlop 020. sorban az „Igen” vagy „Nem” kiválasztásával az adatszolgáltatónak jeleznie kell, hogy a könyvvizsgálói hitelesítés be lett-e nyújtva az INH-hoz.
- Azoknak az adatszolgáltatóknak, amelyek a teljes eszközállomány táblában a 2-es vagy az 5-ös intézménytípust jelölték meg, a TRE-táblában a 2-es intézménytípust kellett megjelölniük.

## Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL ASSETS		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034	2	Yes	14,080,000	Comment on submitted data
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>			15,000,000	
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>			1,000,000	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>			100,000	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>			20,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

CALCULATION OF FEES TOTAL ASSETS		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification or of management letter for fee-paying branches (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51(2) or (4) of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 2, point (12)(b) or (c) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41)				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 3(2)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034	5	Yes	14,080,000	Comment on submitted data
031	Total assets of all group entities established in participating Member States - <b>obligatory</b>			15,000,000	
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - <b>optional</b>			1,000,000	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - <b>obligatory</b>			100,000	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - <b>optional</b>			20,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

## 4 A „teljes kockázati kitettség” (TRE) táblára vonatkozó utasítások<sup>13</sup>

A fióktelepek különleges esetében a „teljes kockázati kitettséget” nem szükséges megadni. A teljes eszközállományra (TA) vonatkozó tábla utasításairól a 3. pontban található bővebb tájékoztatás

Az összes piros cellát ki kell tölteni. A tábla sárga celláit csak szükség esetén kell kitölteni, a szürke mezőket pedig üresen kell hagyni. A 010. oszlopban az intézménytípus kiválasztása során szint válhatnak a cellák, hogy segítsék a díjfizetőt a tábla kitöltésekor.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

<sup>13</sup> Az Európai Központi Bank (EU) 2019/2158 határozatának I. melléklete



- Referenciadátum: az előző díjfizetési periódus december 31-e a díjfizetési periódus január 1-je előtt alapított szervezetnél, vagy a következő rendelkezésre álló adatszolgáltatási nap: a díjfizetési periódus március 31-e, június 30-a vagy szeptember 30-a a díjfizetési periódus január 1-je után alapított szervezeteknél.
  - Beadási dátum: kötelezően kitöltendő mező, ahol a TRE-tábla beadásának napját kell feltüntetni.<sup>14</sup>
  - A hitelintézet vagy bankcsoport neve: kitöltése kötelező, a díjfizető (az egész csoport számára kijelölt díjfizető hitelintézetet/szervezet) nevét kell itt megadni.
  - A díjfizetésre kötelezett MPI-kódja<sup>15</sup>: a mező kitöltése minden díjfizetésre kötelezett számára kötelező.
  - A díjfizetésre kötelezett LEI-kódja: a mező kitöltése minden díjfizetésre kötelezett számára kötelező.
  - A 010. sor/010 oszlop celláiban az intézménytípust kell feltüntetni a következőképpen:<sup>16</sup>
1. 1-es intézménytípus: olyan felügyelt csoport, amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy levonják kizárólag a TRE-értékből a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban megalapított leányvállalatok hozzájárulását.
  2. 2-es intézménytípus: olyan felügyelt csoport, amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy levonják mind a TRE-, mind a TA-értékből a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban megalapított leányvállalatok hozzájárulását.
  3. Az alábbi utasítások érvényesek az 1-es és 2-es intézménytípusokra.
    - A 030. oszlop 010. sorába a TRE értékét kell feltüntetni.
    - A 030. oszlop 020. sorába azon leányvállalatok általi hozzájárulásnak az összegét kell beírni, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő, a COREP C 06.02 250. oszlopában szereplő tagállamban alapítottak.
    - A 030. oszlop 1021.-től N. soraiba pedig azon leányvállalatok egyedi hozzájárulásainak az összegét kell beírni, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban alapítottak, és a COREP C 06.02-ben nem szerepelnek, ugyanakkor a díjtényezői táblában fel vannak sorolva.
    - A [Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete](#) II. részének II. melléklete<sup>17</sup> értelmében „[a]z intézmény akkor szolgáltat adatot egy

<sup>14</sup> Újbóli beadás esetén frissíteni kell a beadás dátumát.

<sup>15</sup> Az MPI-kód a RIAD-kóddal egyenértékű. További információért lásd: [MPI-adatokhoz való hozzáférés](#)

<sup>16</sup> Felhívjuk a figyelmét, hogy a számozási rendszer megváltozott.

szervezetnek a teljes kockázati kitettséértékhez való hozzájárulásáról, ha a szervezet teljes kockázati kitettséértéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitettséértékének 1%-át, vagy ha a szervezet teljes szavatolótőkéje meghaladja a csoport teljes szavatolótőkéjének 1%-át. Ez a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalat vagy alcsoport esetében, amely kisebbségi részesedés vagy a szavatolótőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatolótőkét bocsát a csoport rendelkezésére.” Ezért a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban alapított leányvállalat hozzájárulására vonatkozó olyan adatot, amely még nem szerepel az tárgyév végén a C 06.02 COREP-táblában (csoportszolvencia), a 030. oszlop 1021.-től N.-dik sorában kell közölni.

- Az 1021.-től az N. sorokban a mechanizmusban részt nem vevő leányvállalatoknak a nevét kell feltüntetni (az alábbi példában az „A intézményhez” tartozó három szervezet „C1 intézményként”, „C2 intézményként” és „C3 intézményként” van hozzáadva).
- A 030. oszlop 030. sora egyenlő a 010. sor mínusz 020. sor mínusz a 1021.-től az N. sorok összege. Ez a mező automatikusan kiszámítódik.

## Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference date	31/12/2019	NAME	Institution A
		Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000001
				LEI code	ABCDEFGHJI1234567890
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE as calculated in accordance with Article 92(3) of Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	1	COREP C 02.00, row 010	10,000,000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries		COREP C 06.02, col 250 (SUM)	400,000	
1021	Institution C1			50,000	
1022	Institution C2			20,000	
1023	Institution C3			30,000	
1024					
1025					
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States and third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020 minus sum of items 1021 to 1320			9,500,000	

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

A fenti példában a felügyelt csoport TRE-értéke 10 000 000 € (TRE 030. oszlop/010. sor).

A csoport azonban levonja a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban létrehozott leányvállalatok hozzájárulásait. Azokat a leányvállalatokat, amelyeknek a TRE-hez való hozzájárulása meghaladja a TRE 1%-át, a COREP C 06.02 adatok

<sup>17</sup> A Bizottságnak az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendelete, (2014. április 16)(HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

közé soroljuk. A hozzájárulások összege 400 000 eurót tesz ki (TRE 030. oszlop, 020. sor).

Három olyan leányvállalat, amelynek a hozzájárulása kevesebb, mint a TRE 1%-a, a 1021., 1022. és 1023. sorokban van feltüntetve. A hozzájárulások összege 100 000 eurót tesz ki.

A díjtényező meghatározásához figyelembe vett TRE-t a 030. oszlop 030. sorában automatikusan számított TRE adja meg. Ezt úgy kapjuk meg, hogy a 030. oszlop 020. sorának cellájában levő TRE-értéket és a 1021.-től 1023.-ig terjedő sorok összegét levonjuk a 030. oszlop 010. sorában levő eredeti TRE-értékből. A fenti példában a számítás eredménye 9 500 000 €. Ezt az összeget a TRE-ként tartják számon a díjtényező megállapításánál.

Az eredeti TRE-értéket (a fenti példában 10 000 000 €-t) adatminőségi célból ahhoz a legfrissebb TRE-értékhez kell hasonlítani (COREP, C 02.00 tábla, 010. oszlop, 010. sor), amelyet az EKB a rendszeres szabályozói adatszolgáltatás keretében kapott. A 030. oszlop 020. sorában közölt kockázati kitettségértéket a C 06.02 táblában közölt értékekkel hasonlítjuk össze; utóbbiakat az EKB a szabályozói adatszolgáltatás során kapta.

Az adatszolgáltató szervezet kötelessége arról gondoskodni, hogy a díjtényező táblában feltüntetett érték összhangban legyen az illetékes INH-jukhoz a szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltató különbségeket állapít meg a díjtényezőtáblában közölt TRE-érték és az INH-jának a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás során jelentett érték között, a legújabb TRE-értéket ikell az illetékes INH-val közölnie. Ha az EKB adatminőségi ellenőrzése során eltérést észlelnek, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkérjük ezek indoklására.

4. 3-as intézménytípus: azok a felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok, amelyekre nem vonatkozik prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség, a teljes kockázati kitettséget az [Európai Központi Bank 1163/2014/EU rendelete \(EKB/2014/41\)](#) 2. cikkének 13. pontja értelmében határozzák meg.
5. Annak a felügyelt csoportnak, amelyre nem vonatkozik a prudenciális célú adatszolgáltatási kötelezettség, és amely értesítette az EKB-t arról a szándékáról, hogy levonja a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban alapított leányvállalatának hozzájárulásait a TRE-ből, vagy mind a TRE-ből, mind a TA-ból, az 1-es vagy 2-es intézménytípust kell választania, és a fentiek szerint kell kitöltenie a táblát.

## Példa

CALCULATION OF FEES  
TOTAL RISK EXPOSURE

Reference date	31/12/2019	NAME	Institution B
Submission date	10/11/2020	MFI Code	IT0000002
		LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890

Item	Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	3	COREP C 02.00, row 010	10,000,000	Comment on submitted data
020		COREP C 06.02, col 250 (SUM)		
1021				
1022				
1023				
1024				
1025				
030				

Please ensure that this template is completed in accordance with the instructions provided separately.

## 5 Könyvvizsgálói hitelesítés a nem SSM-tag leányvállalatok hozzájárulását levonó felügyelt csoportoknak, valamint vezetői levél a díjfizető fióktelepektől (020. oszlop)

### A nem SSM-tag leányvállalatok hozzájárulását levonó felügyelt csoportok könyvvizsgálói ellenőrzésének megerősítése

- A könyvvizsgálónak vállalnia kell, hogy a teljes eszközállomány (TA) egy bizonyos eleméről, számlájáról vagy tételéről beszámol.
- Amennyiben a díjfizetésre kötelezett jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásokat használ, könyvvizsgálóval kell ellenőriztetnie, hogy a TA összege megfelel-e az egyes felügyelt szervezetek könyvvizsgált, jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásaiban feltüntetett teljes eszközállománynak. Amennyiben a díjfizetésre kötelezett adatszolgáltatási csomagot alkalmaz, a könyvvizsgálónak úgy kell igazolnia az éves felügyeleti díj kiszámításához alkalmazott TA-adatot, hogy az alkalmazott adatszolgáltatási csomagot megfelelőképpen ellenőrzi. A könyvvizsgálónak minden esetben igazolnia kell, hogy az aggregálási folyamat nem tér el az [Európai Központi Bank \(EU\) 2019/2158 határozatában \(EKB/2019/38\)](#) előírt eljárástól, valamint hogy a díjfizetésre kötelezett által elvégzett számítás koherensen illeszkedik a díjfizetésre kötelezett szervezetek csoportjának pénzügyi beszámolójában alkalmazott konszolidációs számviteli módszerhez.

## A díjfizető fióktelepek vezetői levele

- A vezetői levél elküldésének követelménye minden fióktelepre vonatkozik, a felügyeleti díj kiszámításához használt adatoktól függetlenül (kötelező EKB-s vagy nemzeti FINREP, önkéntes FINREP, éves IFRS vagy nGAAP-beszámoló, vagy statisztikai adatok az [\(EU\) 1163/2014 európai központi banki rendelet \(EKB/2014/41\)](#) 2. cikke 12. pontjának (d) bekezdése szerint).
1. Az olyan fióktelepeket, amelyekre prudenciális célú kötelezettség vonatkozik, a díjfizető fióktelep teljes eszközállományának a kapcsolódó INH-hoz küldött vezetői levél általi hitelesítésére a díjtényezőkről szóló (EU) 2019/2158 európai központi banki határozat (EKB/2019/38) 3. cikke (1) bekezdésének b) pontja kötelezi.

Ezeknek a fióktelepeknek ki kell tölteniük a [vezetői levél sablonját](#) az „1. opció: a prudenciális célból szolgáltatott információk” és az „A szöveg” kiválasztásával, és el kell küldeniük a megfelelő INH-hoz. Mivel ezeknél a fióktelepeknél a FINREP adatait újra felhasználjuk, csak a vezetői levelet várjuk el.

2. Az olyan fióktelepeket, amelyekre nem vonatkozik prudenciális célú kötelezettség – beleértve FINREP-et önkéntesen összeállító fióktelepeket –, a díjfizető fióktelep teljes eszközállományának a kapcsolódó INH-hoz küldött vezetői levél általi hitelesítésére az (EU) 2019/2158 európai központi banki határozat (EKB/2019/38) 3. cikke (3) bekezdésének b) pontja kötelezi.

Ezeknek a fióktelepeknek ki kell tölteniük a [vezetői levél sablonját](#) a „2. opció: a díjtényező táblában megadott információk” (lásd az EKB/2019/38 határozat II. mellékletét) és az „B szöveg” kiválasztásával, és a TA díjtényező táblájával együtt be kell küldeniük az INH-hoz.