

Kitöltési útmutató a felügyeleti díjtényezők összegyűjtésére szolgáló, a teljes eszközállományra és teljes kockázati kitettségre vonatkozó táblákhoz

2016. április

1 Mindkét táblára vonatkozó általános útmutató¹

- A „név”, az „MFI code/MPI-kód” (monetáris pénzügyi intézmény) és a „LEI-kód” (jogi személy azonosító) a díjfizetőre utal.
- Az „MPI-kódot” a vonatkozó esetben kell megadni, a „LEI-kód” feltüntetése pedig kötelező, kivéve ha a díjfizető egy fióktelep, és nincs LEI-kódja.
- A „teljes eszközállomány/total assets/TA” és a „teljes kockázati kitettség/total risk exposure/TRE” értékeket euróban kell megadni.
- A mindkét táblában megtalálható „megjegyzések” oszlopban a felügyelt szervezeteknek olyan további információkat kell feltüntetniük, amelyek az adatok értelmezéséhez felhasználhatók, vagy amelyeket meg kívánnak osztani az INH-ekkel.

Előjelszabály

A feltüntetett adatértékeket mindkét táblában abszolút értéken kell kimutatni.

Az adatminőség ellenőrzése

Az adatminőségi folyamatot – amely a **teljes kockázati kitettség** kitettség adatainak az EKB rendelkezésére álló szabályozói adatokkal való összehasonlítását irányító folyamatokat jelenti – a következő pontokban ismertetjük.

¹ A táblák szövege ezen a weboldalon olvasható a nemzeti nyelveken:
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015D0007> (I. és II. függelék).

A „teljes kockázati kitettség/total risk exposure” (TRE) tábla kitöltési útmutatója

A tábla megfelelő sárga celláit ki kell tölteni. Minden egyes szervezetet az 1021-es tételtől (1. szervezet) az 1320. tételig (300. szervezet) külön sorban kell feltüntetni.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

- referencia-időszak: a teljes kockázati kitettségnél az egyetlen lehetséges érték a 2015/12/31;
- időpont (beadás napja): kötelezően kitöltendő mező, ahová az adatszolgáltatás napját kell bejegyezni;
- a hitelintézet vagy bankcsoport neve: kitöltése kötelező, a díjfizető (az egész csoport számára kijelölt díjfizető hitelintézetet/fióktelep/szervezet) nevét kell itt megadni;
- a díjfizető MPI-kódja: a mező kitöltése kötelező;
- a díjfizető LEI-kódja: a fióktelepek esetében ezt a mezőt üresen kell hagyni.

A 010. sor celláiban az intézménytípust kell feltüntetni a következőképpen:

- (a) Intézménytípus = 1: az olyan felügyelt csoportnak, amely nem rendelkezik a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létrehozott leányvállalattal, az EKB/2015/7 határozat 7. cikke (1) bekezdésének a) pontjában lefektetett módszertant kell alkalmaznia. A „kockázati kitettség összege” mező kötelezően kitöltendő.

Az adatminőségi folyamat azt jelenti, hogy a kockázati kitettség összegét összevetjük az EKB-nak a szabályozói adatszolgáltatás során benyújtott legfrissebb TRE-adatokkal. Jelentősebb eltérések esetén indoklásukat kérjük.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2015	NAME	Institution A
		Date	30/06/2015	MFI Code	IT0000000001
				LEI code	ABCDEFGHIK1234567890
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE	1	COREP C 02.00 , row 010	1000000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries		COREP C06.02 , col 250 (SUM)		
1021	Entity 1				
1022	Entity 2				
...	...				
1320	Entity 300				
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020				

- (b) Intézménytípus = 2: az olyan díjfizető hitelintézetnek, amely nem része felügyelt csoportnak, az EKB/2015/7 határozat 7. cikke (1) bekezdése c) pontjában lefektetett módszertant kell alkalmaznia. A „kockázati kitettség összege” mező kötelezően kitöltendő.

Az adatminőségi folyamat azt jelenti, hogy a kockázati kitettség összegét összevetjük az EKB-nak a szabályozói adatszolgáltatás során benyújtott legfrissebb TRE-adatokkal. Jelentősebb eltérések esetén magyarázatot kérünk.

(A fenti példa itt is alkalmazható azzal a különbséggel, hogy a 010. sorban/010. oszlopban található cellába a 2-es szám kerül.)

- (c) Intézménytípus = 3: a díjfizető fióktelepek esetében a teljes kockázati kitettséget fel kell tüntetni; esetükben ugyanakkor az 1163/2014/EU rendelet (EKB/2014/41) 10. cikke (3) bekezdése a) pontja (ii) alpontja értelmében ez az érték nullának tekintendő. Ebben az esetben a „kockázati kitettség összegét” 0-ra kell állítani.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2015	NAME	Branch A
		Date	30/06/2015	MFI Code	IT0000000002
				LEI code	
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE	3	COREP C 02.00 , row 010	0	
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries		COREP C06.02 , col 250 (SUM)		
1021	Entity 1				
1022	Entity 2				
...	...				
1320	Entity 300				
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020				

(d) Intézménytípus = 4: az olyan felügyelt csoportnak, amely nem rendelkezik a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létrehozott leányvállalattal, az EKB/2015/7 határozat 7. cikke (1) bekezdésének a) pontjában lefektetett módszertant kell alkalmaznia.

- A mechanizmusban részt nem vevő tagállamban létrehozott leányvállalat hozzájárulásával kapcsolatos adatokat olyan esetben kell közölni, ahol a 030. oszlop 020. sorában közölt összeg olyan, a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létrehozott leányvállalatokat is magában foglal, amelyek a tárgyév végén még nem szerepeltek a COREP C06.02 (csoportszintű tőke megfelelés) táblában. Az egyes leányvállalatokra vonatkozó kockázati kitettség összegét a 030. oszlop 021-N sor(ai)ban lehet feltüntetni.
- A 021.-től az N. sorokban az 1. szervezettől az N. szervezet mezőkben az adott szervezet nevét kell feltüntetni (az alábbi példában a C intézményhez tartozó két megadott szervezet a „C1 csoport” és a „C2 csoport”).
- A 030. sor a 010. és a 020. sor különbségével egyenlő.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	NAME	Institution C
		Date	MFI Code	IT0000000003
			LEI code	ABCDEFGHIK1234567899
Item	Type of institution	Source for risk exposure amount	Risk exposure amount	Comments
	010	020	030	040
010	TOTAL RISK EXPOSURE	4	COREP C 02.00 , row 010	1000
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries		COREP C06.02 , col 250 (SUM)	100
021	Group C1	4		10
022	Group C2	4		20
...	...			
120	Entity 100			
030	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT of the supervised group deducting the CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries: Item 030 is equal to 010 minus 020			900

A fenti példában a felügyelt csoport teljes kockázati kitettsége 1000 € (TRE 010. sor/030. oszlop).

Vannak azonban az SSM-en kívüli leányvállalatok is: ezek közül néhány szerepel a COREP C06.02 táblákban, kettő (C1 és C2 csoport) viszont nem.

Az ő esetükben szervezeti szinten szolgáltatnak adatot a kockázati kitettség összegéhez (REA) való hozzájárulásuk jegyzékéről (a 021. és 022. sorban olvasható 10 €, illetve 20 €). Az SSM-en kívüli szervezetek teljes kockázati kitettségének összege, amelyről nem szolgáltatnak adatot a COREP-ben összesen 30 €-t tesz ki.

A 020. sor/030. oszlop TRE cellájában az SSM-en kívüli szervezetek COREP-ben jelentett REA-jának és az SSM-en kívüli szervezetek COREP-ben nem jelentett REA-jának az összegét kell feltüntetni. Példánkban ez az összeg 100 €-val egyenlő, ami a teljes levonásnak felel meg (következésképpen az SSM-en kívüli szervezetek COREP-ben jelentett REA-ja 70 €-val egyenlő).

A díjtényező meghatározásakor figyelembe vett teljes kockázati kitettség a 030. oszlop és 030. sor cellájában megadott TRE, amelyet úgy kapunk, hogy a 030. oszlop és 010. sor cellájában levő eredeti TRE-ből levonjuk a 030. oszlop 020. sor TRE-értékét (a fenti példában a fenti számítás eredményeként a díjtényező meghatározásához figyelembe vett TRE 900 €-nak felel meg).

Az eredeti teljes kockázati kitettség összegét (a fenti példában 1000 €) ahhoz a legfrissebb TRE-értékhez kell hasonlítani, amelyet az EKB adatminőségi célból a rendszeres szabályozói adatszolgáltatás keretében kapott.

Amennyiben (az EKB-nak szolgáltatott) szabályozói adatokhoz képest eltérést találunk, felszólítjuk a hitelintézetet ennek indoklására.

A „teljes eszközállomány/total assets/TA” tábla kitöltési útmutatója

A tábla megfelelő sárga celláit ki kell tölteni.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

- referencia-időszak: számviteli év vége
- időpont (beadás napja): ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel
- a hitelintézet vagy bankcsoport neve: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel
- a díjfizető MPI-kódja: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel
- a díjfizető LEI-kódja: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel

A 010. sor celláiban kell az intézménytípust feltüntetni a következőképpen:

- Amennyiben a pénzügyintézet olyan adatot ad meg a teljes eszközállományról, amely megfelel az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (SSM-keretrendelet; EKB/2014/17)² 51. cikkében előírt teljes eszközállomány-összegnek, a pénzügyintézetnek kötelező a következő módszerek egyikét alkalmaznia az „intézménytípus” oszlop 010. sora kitöltésénél.
 - (a) Intézménytípus = 1: ha a felügyelt szervezet felügyelt csoport részét képezi, eszközeinek teljes értékét a felügyelt csoport irányadó jognak megfelelő, év végi prudenciális, konszolidált adatszolgáltatása alapján kell meghatározni (lásd a 468/2014/EU rendelet **51. cikkének (1) bekezdését** [EKB/2014/17]).

A „teljes eszközállomány” mező kitöltése kötelező. Ezt az összeget összehasonlítjuk az EKB által a szabályozói adatgyűjtés során kapott, a teljes eszközállományra vonatkozó legfrissebb adattal, és amennyiben lényeges eltéréseket állapítunk meg, a szabályozói adatok indoklását vagy ismételt szolgáltatását kérjük.

² Az Európai Központi Bank 2014. április 16-i 468/2014/EU rendelete 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. o.).

Példa

(A 2., 3. és 4. opcióra is érvényes az „Intézménytípus” megváltoztatásával.)

CALCULATION OF FEES
TOTAL ASSETS

Reference period	31/12/2015	NAME	Bank A
Date	28/07/2016	MFI Code	IT0000000001
		LEI code	ABCDEFGHIK1234567890

Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	1	YES	1000	
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(3)(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				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - optional				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional				
040	Total assets for a supervised entity or supervised group classified as less significant on the basis of an ECB decision made in accordance with Article 6(4) of Regulation (EU) No 1024/2013 in conjunction with Article 70(1) and Article 71 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17) and Article 10(3)(d) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41).				

(b) Intézménytípus = 2: ha a teljes eszközállomány nem határozható meg az (a) pontban említett adatok alapján, akkor összértékét (kötelezően) a könyvvizsgáló által hitelesített, legfrissebb, konszolidált éves pénzügyi beszámoló alapján kell meghatározni, amelynek készítése során az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel³ összhangban az Unión belül alkalmazandó nemzetközi beszámolóalkészítési standardokat (IFRS) kell figyelembe venni, és ha ilyen beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően összeállított, konszolidált, éves pénzügyi beszámolót kell figyelembe venni (lásd 468/2014/EU rendelet **51. cikkének (2) bekezdését** [EKB/2014/17]).

(c) Intézménytípus = 3: ha a felügyelt szervezet nem képezi felügyelt csoport részét, eszközeinek teljes értékét az irányadó jognak megfelelő, év végi, egyéni, prudenciális adatszolgáltatás alapján kell meghatározni (lásd a 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (3) bekezdését**).

A „teljes eszközállomány” mező kitöltése kötelező. Ezt az összeget összehasonlítjuk az EKB által a szabályozói adatgyűjtés során kapott, a teljes eszközállományra vonatkozó legfrissebb adattal, és amennyiben lényeges eltéréseket állapítunk meg, a szabályozói adatok magyarázatát vagy ismételt szolgáltatását kérjük.

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2002. július 19-i 1606/2002/EK rendelete a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

- (d) Intézménytípus = 4: ha a teljes eszközállomány a (c) pontban hivatkozott adatok alapján nem határozható meg, akkor összértékét (kötelezően) a könyvvizsgáló által hitelesített, az Unión belül az 1606/200/EK rendelet szerinti IFRS standardoknak megfelelően elkészített utolsó éves beszámoló alapján, és ha ilyen beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó országos számviteli jogszabályoknak megfelelően elkészített éves beszámoló alapján kell meghatározni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (4) bekezdését**).
- (e) Intézménytípus = 5: ha a felügyelt szervezet egy euroövezeten kívüli tagállamban alapított hitelintézet fióktelepe, az eszközei teljes értékét a 25/2009/EK (EKB/2008/32) európai központi banki rendelet⁴ alapján szolgáltatott statisztikai adatok alapján kell meghatározni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (5) bekezdését**).

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2015	NAME	Branch A
TOTAL ASSETS		Date	01/07/2015	MFI Code	IT0000000001
				LEI code	
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	5	YES	1000	
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(3)(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				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - optional				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional				
040	Total assets for a supervised entity or supervised group classified as less significant on the basis of an ECB decision made in accordance with Article 6(4) of Regulation (EU) No 1024/2013 in conjunction with Article 70(1) and Article 71 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17) and Article 10(3)(d) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41).				

- Ahol a pénzügyintézet az EKB/2015/7 határozat 7. cikkének (2) bekezdése a) vagy b) pontja alapján benyújtja a teljes eszközállományra vonatkozó számadatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 020. sorát:

- (f) Intézménytípus = 6: az olyan felügyelt csoportnak, amely csak a mechanizmusban részt vevő tagállamokban létrehozott leányvállalatokkal

⁴ Az Európai Központi Bank 25/2009/EK rendelete (2008. december 19.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2008/32; HL L 15., 2009.1.20., 14. o.).

rendelkezik, az EKB/2015/7 határozat⁵ 7. cikkének (2) bekezdése a) pontjában foglalt módszertant kell alkalmaznia.

- (g) Intézménytípus = 7: az olyan díjfizető hitelintézet, amely nem része felügyelt csoportnak, azonban anyavállalatának székhelye valamely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban található, az EKB/2015/7 határozat 7. cikkének (2) bekezdése b) pontjában előírt módszertant kell alkalmaznia.

Példa

(A 6-os típusú hitelintézetre vonatkozik, de [az intézménytípus módosításával] a 7-es típusú hitelintézetre is érvényes.)

CALCULATION OF FEES
TOTAL ASSETS

Reference period	31/12/2015	NAME	Bank A
Date	01/07/2015	MFI Code	IT0000000001
		LEI code	ABCDEFGHIK1234567890

Item		Type of institution 010	Confirmation of auditor's verification (Yes/No) 020	Total assets 030	Comments 040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)				
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision	6	YES	1000	
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(3)(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				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - optional				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional				
040	Total assets for a supervised entity or supervised group classified as less significant on the basis of an ECB decision made in accordance with Article 6(4) of Regulation (EU) No 1024/2013 in conjunction with Article 70(1) and Article 71 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17) and Article 10(3)(d) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41).				

- Ahol az intézmény az EKB/2015/7 határozat 7. cikkének (3) bekezdése b) pontja alapján közli a teljes eszközállományra vonatkozó számadatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 030. sorát:

- (h) Intézménytípus = 8: az olyan felügyelt csoportnak, amely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban és/vagy harmadik országban létrehozott leányvállalatokkal rendelkezik, az EKB/2015/7 határozat 7. cikke (3) bekezdése b) pontjában foglalt módszert kell alkalmaznia.

⁵ Az EKB/2015/7 határozat (2015. február 11.) az éves felügyeleti díjak kiszámításához használt díjtényezőkre vonatkozó adatok meghatározására és összegyűjtésére vonatkozó módszertanról és eljárásról.

Példa

TOTAL ASSETS		Date	01/07/2015	MFI Code	IT0000000001
				LEI code	ABCDEFGHIK1234567890
Item		Type of institution 010	Confirmation of auditor's verification (Yes/No) 020	Total assets 030	Comments 040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	1	YES	1000	
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(3)(b) of this Decision: Item 030 is equal to 031 minus 032 plus 033 minus 034	8	YES	1110	
031	Total assets of all group entities established in participating Member States			1200	
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - optional			100	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory			50	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional			40	
040	Total assets for a supervised entity or supervised group classified as less significant on the basis of an ECB decision made in accordance with Article 6(4) of Regulation (EU) No 1024/2013 in conjunction with Article 70(1) and Article 71 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17) and Article 10(3)(d) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41).				

Ebben az esetben a TA 030. sor/030. oszlop cellát (teljes eszközállomány) nem kötelező kitölteni (a következő automatikus képletet fogja tartalmazni: TA 031. sor/030. oszlop - TA 032. sor/030. oszlop + TA 033. sor/030. oszlop - TA 034. sor/030. oszlop). Ez a számadat jelenti azt a teljes eszközállományt, amelyet a díjtényező meghatározásánál figyelembe veszünk.

Az egész csoport eredeti teljes eszközállományát (a példában az 1000 €-s érték) az adatminőségi folyamatban alkalmazzuk. Ezt az összeget összehasonlítjuk az EKB által a szabályozói adatgyűjtés során kapott, a teljes eszközállományra vonatkozó legfrissebb adattal, és amennyiben lényeges eltéréseket állapítunk meg, a szabályozói adatok indoklását vagy ismételt szolgáltatását kérjük.

- Ahol a pénzügyintézet az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdésével összhangban hozott EKB-határozat alapján és összhangban a 468/2014/EU rendelet (SSM-keretrendelet; ECB/2014/17) 70. cikkének (1) bekezdésével és 71. cikkével, valamint az 1163/2014/EU (ECB/2014/41) rendelet 10. cikkének (3) bekezdése d) pontja alapján kevésbé jelentősnek minősített felügyelt szervezetről vagy felügyelt csoportról nyújtja be a teljes eszközállományra vonatkozó számadatot, a következőképpen kell kitöltenie a 040. sort az „intézménytípus” oszlopban:
 - (i) Intézménytípus = 9: az előző bekezdésben bemutatott EKB-határozat alapján kevésbé jelentősnek minősített felügyelt szervezetek vagy felügyelt csoportok esetében a teljes eszközállományhoz tartozó díjtényező nem haladhatja meg a 30 milliárd eurót.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2015	NAME	Bank A
TOTAL ASSETS		Date	01/07/2015	MFI Code	IT0000000001
				LEI code	ABCDEFGHIK1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification (Yes/No)	Total assets	Comments
		010	020	030	040
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	1	YES	50123456789	
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision				
030	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(3)(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				
032	Intragroup positions among supervised entities established in participating Member States (from reporting packages used for the elimination of balances for group reporting purposes) - optional				
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory				
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional				
040	Total assets for a supervised entity or supervised group classified as less significant on the basis of an ECB decision made in accordance with Article 6(4) of Regulation (EU) No 1024/2013 in conjunction with Article 70(1) and Article 71 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17) and Article 10(3)(d) of Regulation (EU) No 1163/2014 (ECB/2014/41).	9		30000000000	

További adatszolgáltatási követelmények

Azoknak a pénzügyintézeteknek, amelyek a 8-as vagy 9-es „intézménytípusnál” leírt módszert alkalmazva nyújtják be a teljes eszközállományra vonatkozó számadatokat, emellett a 468/2014/EU rendelet (SSM-keretrendelet; EKB/2014/17) 51. cikkének megfelelően a teljes eszközállomány-adatot is meg kell adniuk (a 010. oszlop 010. sorában).

A „Könyvvizsgálói hitelesítés visszaigazolása” elnevezésű 020. oszlopot a felügyelt szervezeteknek ki kell tölteniük, hogy ezzel igazolják a közölt adatok könyvvizsgálatának megtörténtét.

Könyvvizsgálói hitelesítés (020. oszlop)

A könyvvizsgálónak vállalnia kell, hogy a teljes eszközállomány egy bizonyos eleméről, számlájáról vagy tételéről beszámol.

A könyvvizsgálónak a következő felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok tekintetében a következő feladatokat kell vállalnia:

- Az **5-ös intézménytípus** résznél előírt módszer tekintetében a könyvvizsgálónak véleményeznie kell, hogy a statisztikai adatok, amelyekből a teljes eszközállomány díjtényezőjének levezetése történik, a vonatkozó pénzügyi adatszolgáltatási keretrendszerrel összhangban megbízható és valós képet adnak-e. Abban az esetben pedig, ha egy díjfizető fióktelep teljes

eszközállományát az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (EKB/2013/33)⁶ szerint szolgáltatott statisztikai adatok alapján számítják, könyvvizsgálónak kell igazolnia a díjfizető fióktelep pénzügyi beszámolójának megfelelő hitelesítése révén a fióktelep teljes eszközállományának értékét (2015/530/EU határozat, 7. cikk, (2) bekezdés, c) pont). Ezt a kívánalmat úgy is teljesítheti a könyvvizsgáló, hogy igazolja, hogy a teljes eszközállomány a megállapodás szerinti eljárásokon alapul.

- A **6-os** és a **7-es intézménytípusokra** előírt módszerrel kapcsolatban a könyvvizsgálónak véleményeznie kell, hogy a vonatkozó adatszolgáltatási csomagok, amelyek alapján a teljes eszközállomány összege levezetésre kerül, megbízható és valós képet adnak-e, összhangban a vonatkozó pénzügyi adatszolgáltatási keretrendszerrel.
- A **8-as intézménytípusra** előírt módszerrel kapcsolatban a könyvvizsgálónak véleményeznie kell, hogy a vonatkozó adatszolgáltatási csomagok, amelyekből a teljes eszközállomány összegét levezetik, a vonatkozó pénzügyi adatszolgáltatási keretrendszernek megfelelően megbízható és valós képet mutatnak-e. Amennyiben a díjfizető kötelező pénzügyi kimutatásokat alkalmaz, a könyvvizsgáló feladatainak annak igazolására kell korlátozódnia, hogy a teljes eszközállomány kiszámítása helyes-e. Emellett a könyvvizsgálónak véleményeznie kell, hogy a teljes eszközállomány-adat aggregálással végzett számítása az EKB/2015/7 határozat 7. cikke (3) bekezdésének b) pontjában előírt módszertannak megfelelően zajlott-e.

⁶ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33; HL L 297., 2013.7.11., 1. o.).