



A felügyeleti díjtényezők összegyűjtése tekintetében a teljes eszközállományra és teljes kockázati kitettségre vonatkozó táblák kitöltési útmutatója

2018. április

1

Mindkét táblára vonatkozó általános útmutatás¹

- A „név”, az „MPI-kód” (monetáris pénzügyi intézmény) és a „LEI-kód” (jogi személy azonosító) a díjfizetésre kötelezetre utal².
- Az MPI-kódot mindig meg kell adni, továbbá a LEI-kód megadása is kötelező attól a kivételtől eltekintve, ha a díjfizetésre kötelezett fióktelep. Utóbbinak a LEI-kód mezőt üresen kell hagynia.
- A teljes eszközállományt és a teljes kockázati kitettségértéket (TRE) euróban teljes összegben kell feltüntetni.
- 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 illetékes nemzeti hatósággal (INH).
- Először a „teljes kockázati kitettség” táblát kell kitölteni³,
- A díjtényezők kiszámítása a konszolidáció prudenciális hatókörének figyelembevételével történik. Az egyéb eszközök között ezért a befektetési cégeknek az eszközeit is bele kell venni a díjtényező kiszámításába, amennyiben a legmagasabb konszolidációs szinten a befektetési cégek bankcsoporthoz tartoznak.

¹ 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, 2015. február 11-i (EU) 2015/530 határozatának (EKB/2015/7) I. és II. mellékletében.

² A díjfizetésre kötelezett kapcsolattartóként szolgál az EKB irányában az éves felügyeleti díjjal kapcsolatos összes kommunikáció során – lásd Díjfizető.

³ Ez lehetővé teszi a „díjtényezők” táblában alkalmazott kontrollfolyamatok megfelelő működését.

Előjelszabály

A feltüntetett adatértékeket mindkét táblában abszolút értéken kell kimutatni.

Az adatminőség ellenőrzése

Az adatminőségi folyamatot – amely alatt a teljes kockázati kitettség és a teljes eszközállomány adatokat az EKB rendelkezésére álló szabályozói adatokkal összehasonlító kontrollokat értjük – a következő pontokban ismertetjük.

2 A „teljes kockázati kitettség” (TRE) táblára vonatkozó utasítások

A tábla megfelelő sárga celláit ki kell tölteni, a szürke mezőket pedig mind üresen kell hagyni.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

- referencia-időszak: a TRE esetében egyedül a 31/12/2017 érték adható meg⁴
- dátum (beadás napja): kötelezően kitöltendő mező, ahol a TRE-tábla beadásának napját kell feltüntetni;
- az intézmény vagy bankcsoport neve: kitöltése kötelező, a díjfizető (az egész csoport számára kijelölt díjfizetésre kötelezett hitelintézetet/fióktelep/szervezet) nevét kell itt megadni;
- a díjfizetésre kötelezett MPI-kódja: a mező kitöltése kötelező;
- a díjfizetésre kötelezett LEI-kódja: a mező kitöltése a fióktelepek kivételével minden díjfizetésre kötelezett számára kötelező. A fióktelepek számára ez a mező üresen hagyandó.

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

1. Intézménytípus = 1: az olyan felügyelt csoportnak, amely nem rendelkezik a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban alapított leányvállalattal, az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikke (1) bekezdésének a) pontjában lefektetett módszertant kell alkalmaznia.

Az adatminőségi folyamat tekintetében a kockázati kitettségértéket az EKB által a szabályozói adatszolgáltatás során az INH-ktől a 31/12/2017-es referencia-időszakról kapott legfrissebb TRE-értékkel hasonlítjuk össze (COREP, C 02.00 tábla, 010. oszlop, 010. sor). Az adatszolgáltató köteles arról gondoskodni,

⁴ Ez a 2018. évi díjtényező-gyűjtésre vonatkozik. A díjfizetésre kötelezettek vélhetően az előző év december 31-ét használják referenciadátumként a díjtényezők megadásánál.

hogy a díjtényező-táblában feltüntetett érték összhangban legyen az INH-khoz a szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltató különbségeket állapít meg a díjtényező-táblában közölt TRE-érték és az INH-juknak a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás során jelentett érték között, a legújabb TRE-értéket ismét közölniük kell az illetékes INH-val. Ha az EKB adatminőségi ellenőrzése során eltérést észlelnek, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkérjük a ezek indoklására.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution A
		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000001
				LEI code	ABCDEFGHJI1234567890
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 C 06.02, col 250 (SUM)		
1021	Entity 1				
1022	Entity 2				
1023	Entity 3				
1024	Entity ...				
1025	Entity N				
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				

- Intézménytípus = 2: az olyan díjfizetésre kötelezett hitelintézetnek, amely nem része felügyelt csoportnak, az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikke (1) bekezdése c) pontjában lefektetett módszertant kell alkalmaznia.

Ami az adatminőségi folyamatot illeti, a kockázati kitettségértéket az EKB által a szabályozói adatszolgáltatás során kapott legfrissebb TRE-vel hasonlítjuk össze (COREP, C 02.00 tábla, 010. oszlop, 010. sor), amelyet az INH-k adnak be az EKB-nak a 31/12/2017 dátummal záruló referencia-időszakra. Az adatszolgáltató köteles gondoskodni róla, hogy a díjtényező-táblában feltüntetett érték összhangban legyen az INH-khoz a szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltatók eltérést találnak a díjtényező-táblában olvasható TRE-érték és az illetékes INH-hoz a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás során érkezett érték között, az INH-nak a legfrissebb TRE-értéket kell beadniuk. Ha az EKB adatminőség-ellenőrzése során eltérést találnak, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkérjük ezek indoklására.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution B
		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000002
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567891
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE	2	COREP C 02.00, row 010	1000000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries		COREP C 06.02, col 250 (SUM)		
1021	Entity 1				
1022	Entity 2				
1023	Entity 3				
1024	Entity ...				
1025	Entity N				
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				

3. Intézménytípus = 3: a díjfizetésre kötelezett fióktelepek TRE-értéke az [EU 1163/2014 rendelet \(EKB/2014/41\)](#) 10. cikke (3) bekezdése a) pontja (ii) alpontja⁵ értelmében nullának tekintendő. A „kockázati kitétséget” az adatszolgáltatónak ebben az esetben 0-ra kell állítania a díjtényező tábla 010. sora 030. oszlopának kitöltésekor.

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2016	NAME	Branch A
		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000003
				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 C 06.02, col 250 (SUM)		
1021	Entity 1				
1022	Entity 2				
1023	Entity 3				
1024	Entity ...				
1025	Entity N				
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				

4. Intézménytípus = 4: az olyan felügyelt csoportnak, amely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban és/vagy harmadik országban létrehozott leányvállalattal rendelkezik, az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikke (1) bekezdése b) pontjában foglalt módszertant kell alkalmaznia. Ebben szerepel az opció, hogy az adott leányvállalatok esetében a csoport TRE-jéhez való hozzájárulás levonható.
- A 030. oszlop 010. sorába a TRE értékét kell feltüntetni.

⁵ Az Európai Központi Bank (EU) 2014/1163 rendelete (2014. október 22.) a felügyeleti díjakról (EKB/2014/41; HL L 311, 2014.10.31., 23. o.).

- A 030. oszlop 020. sorába azon leányvállalatok általi befizetéseknek 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.-dik soraiba pedig azon leányvállalatok befizetéseinek az összegét kell beírni, amelyeket a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban alapítottak, és a COREP C 06.02-ben nem szerepelnek, ugyanakkor a díjtényező táblában fel vannak sorolva.

A [Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete](#) II. részének II. melléklete⁶ értelmében „[a]z intézmény akkor szolgáltat adatot egy szervezetnek a teljes kockázati kitettségtérkéhez való hozzájárulásáról, ha a szervezet teljes kockázati kitettségtérkéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitettségtérkékének 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 az 1. szervezettől az N. szervezetig mezőkben a mechanizmusban részt nem vevő leányvállalatoknak a nevét kell feltüntetni (az alábbi példában a „C intézményhez” tartozó három szervezet „C1 intézményként”, „C2 intézményként” és „C3 intézményként” van megadva).
- A 030. oszlop 030. sora egyenlő a 010. sor mínusz 020. sor mínusz a 1021.-től az N. sorok összegével.

⁶ A Bizottságnak az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló, 2014. április 16-i, 680/2014/EU végrehajtási rendelete (HL L 191, 2014.06.28., 1. o.)

Példa

CALCULATION OF FEES TOTAL RISK EXPOSURE		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution C
		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000004
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567893
Item		Type of institution 010	Source for risk exposure amount 020	Risk exposure amount 030	Comments 040
010	TOTAL RISK EXPOSURE	4	COREP C 02.00, row 010	1000000	Comment on submitted data
020	CONTRIBUTION OF SUBSIDIARIES in non-participating Member States or third countries		COREP C 06.02, col 250 (SUM)	40000	
1021	Institution C1			5000	
1022	Institution C2			3000	
1023	Institution C3			2000	
1024	Entity ...				
1025	Entity N				
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			950000	

A fenti példában a felügyelt csoport TRE értéke 1 000 000 euro (TRE 030. oszlop/010. sor).

A csoport azonban a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban létrehozott leányvállalatok levonásának opcióját választotta. Azok a leányvállalatok, amelyeknek a TRE-hez való hozzájárulása meghaladja a TRE 1%-át a COREP C 06.02 táblában vannak feltüntetve. A hozzájárulások összege 40 000 eurót tesz ki (TRE 030. oszlop, 020. sor).

Három olyan leányvállalatot, amelynek a befizetése kevesebb, mint a TRE 1%-a, a 1021., 1022. és 1023. sorokban tüntetnek fel, amelyek összesen 10 000 €-t tesznek 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 példa számításának eredménye 950 000 €. Ezt az összeget vesszük figyelembe TRE-ként a díjtényező meghatározásakor.

Az eredeti TRE-értéket (a fenti példában 1 000 000 €-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 díjtényezőtáblában feltüntetett érték összhangban legyen az illetékes INH-jukhoz a szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltatók különbségeket állapítanak meg a díjtényezőtáblában olvasható TRE-érték és az INH-val a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás közölt érték között, az INH-nak a legfrissebb TRE-értéket kell beadniuk. Ha az EKB az adatminőségi ellenőrzés során

különbséget állapít meg, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkéri a különbség indoklására.

3 A „teljes eszközállomány” tábla kitöltési útmutatója

A tábla vonatkozó sárga celláit kell kitölteni, a szürke mezőket pedig üresen kell hagyni.

A fejlécek a következő információkat tartalmazzák:

- Referencia-időszak: a számviteli év vége az összes intézménynél, a fióktelepek kivételével. Utóbbiak esetében egyedül a 31/12/2017 érték lehetséges⁷
- Dátum (beadás napja): a mező kitöltése kötelező, és a teljes eszközállomány táblájának beadási napját kell belevezetni
- A hitelintézet vagy bankcsoport neve: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel
- a díjfizetésre kötelezett MPI-kódja: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel
- a díjfizetésre kötelezett LEI-kódja: ez a mező össze van kapcsolva a megfelelő TRE-mezővel

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

1. Amennyiben az adatszolgáltató olyan adatot ad meg a teljes eszközállományról, amely megfelel az [Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete \(SSM-keretrendelet; EKB/2014/17\)](#)⁸ 51. cikkében előírt teljes eszközállomány összegének, a pénzügyintézetnek kötelező a következő módszerek egyikét alkalmaznia az „intézménytípus” oszlop 010. sora kitöltésénél.

- (i) Intézménytípus = 1: ha a felügyelt szervezet felügyelt csoport részét képezi, teljes eszközállományának értékét a felügyelt csoport év végi **prudenciális, konszolidált adatszolgáltatása** alapján kell meghatározni (FINREP, F 01.01 sablon, 380. sor, 010. oszlop), összhangban a 468/2014/EU rendelet **51. cikkének (1) bekezdésével** (EKB/2014/17).

Az adatszolgáltató kötelessége arról gondoskodni, hogy a díjtényező táblában feltüntetett érték összhangban legyen az illetékes INH-hoz a

⁷ Ez a 2018. évi díjtényező-gyűjtésre vonatkozik. A díjfizetésre kötelezetteknek a díjtényezőket általában úgy kell közölniük, hogy az előző év december 31-ét alkalmazzák referencianapként.

⁸ 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.).

szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltatók lényeges különbségeket állapítanak meg a díjtényező táblában olvasható TRE-érték és az INH-val a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás közölt érték között, az adatszolgáltatónak a legaktuálisabb TRE-értéket kell közölnie az illetékes INH-val. Ha az EKB az adatminőségi ellenőrzés során lényeges eltérést talál, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkéri ennek indoklására.

Azoknak az adatszolgáltatóknak, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 1” kategóriát választották ki, a TRE-táblában az „intézménytípus = 1” **vagy** az „intézménytípus = 4” kategóriát kellett kiválasztaniuk.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution A
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000001
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567890
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		1000000	Comment on submitted data
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).				

- (ii) Intézménytípus = 2: ha a felügyelt szervezet felügyelt csoport részét képezi és teljes eszközállománya nem határozható meg a fenti, i pontban hivatkozott adatok alapján, akkor azt a legfrissebb auditált **konzolidált éves beszámoló** alapján kell meghatározni, amelynek készítése során az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel⁹ összhangban az Unión belül alkalmazandó nemzetközi pénzügyi beszámolóalkészítési standardokat (IFRS) kell figyelembe venni. Ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően összeállított, konzolidált éves beszámolót kell figyelembe venni (lásd 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (2) bekezdését**).

⁹ 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.).

Annak az adatszolgáltatónak, amely a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 2” kategóriát jelölte meg, a TRE-táblában az „intézménytípus = 1 **vagy** intézménytípus = 4” kategóriát kellett bejelölnie.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution D
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000005
				LEI code	ABCDEFGHJ1234567895
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)	2		1000000	Comment on submitted data
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).				

- (iii) Intézménytípus = 3: ha a felügyelt szervezet nem képezi felügyelt csoport részét, eszközeinek teljes értékét az év végi, **egyéni prudenciális adatszolgáltatás** (FINREP, F 01.01 sablon, 380. sor, 010. oszlop) alapján kell meghatározni (lásd a 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (3) bekezdését**).

Az adatszolgáltató szervezet kötelessége arról gondoskodni, hogy a díjtényezőtáblában feltüntetett érték összhangban legyen az illetékes INH-hoz a szabályozói adatszolgáltatás során továbbított értékkel. Ha az adatszolgáltatók lényeges eltérést találnak a díjtényező táblában olvasható TRE-érték és az INH-val a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás közölt érték között, az adatszolgáltatónak a legfrissebb TRE-értéket kell az illetékes INH-val közölnie. Ha az EKB az adatminőségi ellenőrzés során lényeges eltérést talál, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkéri ennek indoklására.

Azoknak az adatszolgáltatóknak, amelyek a teljes eszközállomány táblájában az „intézménytípus = 3” kategóriát választották ki, a TRE-táblában az „intézménytípus = 2” kategóriát kellett kiválasztaniuk.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution B
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000002
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567891
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)	3		1000000	Comment on submitted data
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).				

- (iv) Intézménytípus = 4: ha a felügyelt szervezet felügyelt csoport részét képezi és teljes eszközállománya nem határozható meg a fenti, iii pontban hivatkozott adatok alapján, akkor azt a legfrissebb auditált **éves beszámoló** alapján kell meghatározni, amelynek készítése során az 1606/2002/EK rendelettel összhangban az Unión belül alkalmazandó IFRS standardokat kell figyelembe venni. Ha ilyen éves beszámoló nem áll rendelkezésre, az irányadó nemzeti számviteli jogszabályoknak megfelelően összeállított, éves beszámólót kell figyelembe venni (lásd 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) **51. cikkének (4) bekezdését**)

Azoknak az intézményeknek, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 4” kategóriát jelölték meg, a TRE-táblában az „intézménytípus = 2” kategóriát kellett megjelölniük.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution E
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000006
				LEI code	ABCDEFGHIJ1234567896
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)	4		1000000	Comment on submitted data
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).				

- (v) Intézménytípus = 5: ha a felügyelt szervezet egy a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban alapított hitelintézet fióktelepe, az eszközei teljes értékét a 25/2009/EK (EKB/2008/32) európai központi banki rendelet¹⁰ alapján szolgáltatott **statisztikai adatok** alapján kell meghatározni (lásd a 468/2014/EU rendelet [EKB/2014/17] **51. cikkének (5) bekezdését**). Könyvvizsgálónak kell a fióktelep pénzügyi beszámolójának megfelelő hitelesítésével a díjfizetésre kötelezett fióktelep teljes eszközállományát igazolnia.

Azoknak az intézményeknek, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 5” kategóriát jelölték meg, a TRE-táblában az „intézménytípus = 3” kategóriát kellett megjelölniük.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Branch A
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000003
				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	1000000	Comment on submitted data
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).				

2. Ahol az adatszolgáltató az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozat \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikke (2) bekezdése a) vagy b) pontja alapján nyújt be teljes eszközállományáról adatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 020. sorát:

- (i) Intézménytípus = 6: az olyan felügyelt csoportnak, amely csak a mechanizmusban részt vevő tagállamokban létrehozott leányvállalattal rendelkezik, azokat az adatszolgáltató csomagokat kell a teljes eszközállomány meghatározásakor alkalmaznia, amelyeket a felügyelt szervezetek csoportszinten használnak a konszolidált beszámolók elkészítéséhez. Könyvvizsgálónak kell a felügyelt csoport teljes

¹⁰ 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.).

eszközállományát igazolnia az adatszolgáltatási csomagok megfelelő hitelesítése révén¹¹.

Azoknak az adatszolgáltatóknak, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 6” kategóriát jelölték meg, a TRE-táblában az „intézménytípus = 1” kategóriát kellett megjelölniük.

- (ii) Intézménytípus = 7: az olyan díjfizetésre kötelezett hitelintézet, amely nem része felügyelt csoportnak, azonban anyavállalatának székhelye valamely a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban található, azokat az adatszolgáltató csomagokat kell a teljes eszközállomány meghatározására alkalmaznia, amelyeket a díjfizetésre kötelezett hitelintézet csoportszinten használ a konszolidált beszámoló elkészítéséhez. Könyvvizsgálónak kell a felügyelt csoport teljes eszközállományát igazolnia az adatszolgáltatási csomagok megfelelő hitelesítése révén¹².

Azoknak az adatszolgáltatóknak, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 7” kategóriát választották ki, a TRE-táblában előzőleg az „intézménytípus = 2” kategóriát kell kiválasztaniuk.

Példa

(A 7. opcióra is érvényes az „Intézménytípus” megváltoztatásával.)

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution A
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000001
				LEI code	ABCDEFGHJI1234567890
Item		Type of institution	Confirmation of auditor's verification (Yes/No)	Total assets	Comments
010	TOTAL ASSETS in accordance with Article 51 of Regulation (EU) No 468/2014 (ECB/2014/17)	010	020	030	040
020	TOTAL ASSETS in accordance with Article 7(2)(a) or (b) of this Decision	6	Yes	1000000	Comment on submitted data
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).				

3. Ahol az adatszolgáltató az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozatának \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikke (3) bekezdése b) pontja alapján nyújt be

¹¹ Az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata](#) 7. cikke (3) bekezdésének a) pontja.

¹² Az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata \(EKB/2015/7\)](#). 7. cikke (2) bekezdése b) pontja.

teljes eszközállományról adatot, a következőképpen kell kitöltenie az „intézménytípus” oszlop 030. sorát:

- (i) Intézménytípus = 8: olyan felügyelt csoport, amelynek a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban és/vagy harmadik országokban alapított leányvállalata van, és amely döntése alapján él azzal a lehetőséggel, hogy az adott leányvállalatot levonja a felügyeleti díj kiszámolása céljával benyújtott teljes eszközállományából, köteles felügyeleti díját az [Európai Központi Bank EU 2015/530 határozata \(ECB/2015/7\)](#) 7. cikke (3) bekezdése b) pontjában részletezett módszerrel kiszámolni.

Példa

CALCULATION OF FEES		Reference period	31/12/2016	NAME	Institution C
TOTAL ASSETS		Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000004
				LEI code	ABCDEFGLJ1234567893
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		2000000	Comment on submitted data
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	1110000	
031	Total assets of all group entities established in participating Member States			1200000	
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			100000	
033	Goodwill included in the consolidated financial statements of the parent undertaking of a supervised group - obligatory			50000	
034	Goodwill allocated to subsidiaries established in non-participating Member states or third countries - optional			40000	
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 teljes eszközállomány (TA) 030. oszlop 030. sorát nem kötelező kitöltenie (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.

Ha az adatszolgáltató szervezet a 010. oszlop 010. sorban az Intézménytípus = 1-et választja, ezzel jelzi, hogy a teljes eszközállományt az egész felügyelt csoportra vonatkozó év végi, prudenciális, konszolidált adatszolgáltatása (FINREP, F 01.01 sablon, 380. sor, 010. oszlop) alapján határozta meg a 468/2014/EU rendelet 51. cikkének (1) bekezdése értelmében (EKB/2014/17). Ilyen módon a 030. oszlop 010. sorába beírt értéket, azaz az egész csoport eredeti teljes eszközállományát (a fenti példában 2 000 000 €) az adatminőségi folyamatban alkalmazzuk.

Az értéket összehasonlítjuk az EKB által a szabályozói adatszolgáltatás során megkapott legaktuálisabb teljes eszközállomány értékkel. Az

adatszolgáltató kötelessége arról gondoskodni, hogy a díjtényező táblában feltüntetett érték összhangban legyen az illetékes INH-hoz a szabályozói adatszolgáltatás során eljuttatott értékkel. Ha az adatszolgáltatók lényeges különbségeket állapítanak meg a díjtényező táblában olvasható teljes eszközállomány-érték és az INH-val a legutóbbi szabályozói adatszolgáltatás során közölt érték között, az adatszolgáltatónak a legfrissebb teljes eszközállomány-értéket kell az illetékes INH-val közölnie. Ha az EKB az adatminőségi ellenőrzés során lényeges eltérést talál, az adatszolgáltatót (az illetékes INH közvetítésével) felkéri az eltérés indoklására.

Azoknak az intézményeknek, amelyek a teljes eszközállomány táblában az „intézménytípus = 8” kategóriát jelölték meg, a TRE-táblában az „intézménytípus = 1” vagy „intézménytípus = 4” kategóriát kellett megjelölniük.

4. Ahol az adatszolgáltató az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdésével összhangban hozott EKB-határozat alapján és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 70. cikkének (1) bekezdésével és 71. cikkével, valamint az 1163/2014/EU (EKB/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 az „intézménytípus” oszlop 040. sorát:

- (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. A díjtényező meghatározásakor figyelembe vesszük az alábbi példában a 040. sor / 030. oszlopban szereplő számot.

Az Intézménytípus = 1 kiválasztásával (010. oszlop / 010. sor) az adatszolgáltató jelzi, hogy a teljes eszközállományt az egész felügyelt csoportra vonatkozó év végi, prudenciális, konszolidált adatszolgáltatása (FINREP, F 01.01 sablon, 380. sor, 010. oszlop) alapján határozta meg a 468/2014/EU rendelet 51. cikkének (1) bekezdését [EKB/2014/17] figyelembe véve. Ilyen módon az adatminőségi folyamatban a 030. oszlop 010. sorába beírt értéket, azaz az egész csoport eredeti teljes eszközállományát (a fenti példában az 50 000 000 000 € érték) alkalmazzuk.

Példa

CALCULATION OF FEES
TOTAL ASSETS

Reference period	31/12/2016	NAME	Institution F
Date	30/06/2017	MFI Code	IT00000009
		LEI code	ABCDEFGHJ1234567899

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		5000000000	Comment on submitted data
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	Comment on submitted data

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 (EKB/2014/17) 51. cikkének megfelelően is kötelesek (a 010. oszlop 010. sorában) megadni azt.

Azoknak az adatszolgáltatóknak, akik az 5-ös, 6-os, 7-es vagy 8-as intézménytípusnál leírt módszert alkalmazzák, a „Könyvvizsgálói hitelesítés visszaigazolása” elnevezésű 020. oszlopot kell kitölteniük, igazolandó 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 következő felügyelt szervezetek és felügyelt csoportok tekintetében a következő feladatokat kell vállalnia:

- Az **5-ös intézménytípushoz** 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. Egy díjfizetésre kötelezett fióktelepnek az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (EKB/2013/33) szerint szolgáltatott statisztikai

adatok¹³ alapján számított teljes eszközállományát külső könyvvizsgálónak kell ellenőriznie. Ezt az illető fióktelep pénzügyi kimutatásainak megfelelő ellenőrzésével kell végrehajtania ([Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozata \(EKB/2015/7\)](#) 7. cikk, (2) bekezdés c) pont). Ezt a kívánalmat a teljes eszközállomány igazolását végző könyvvizsgáló kölcsönösen elfogadott eljárások alapján elégítheti ki.

- 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. Ezt a követelményt a könyvvizsgáló legalább **negatív biztosíték** kiadásával kielégítheti.
- Ami a **8-as intézménytípus** esetében előírt módszert illeti, amennyiben a díjfizetésre kötelezett hivatalos pénzügyi kimutatásokat alkalmaz, könyvvizsgálóval kell igazoltatnia, hogy a teljes eszközállomány adata megfelel az illető felügyelt szervezet könyvvizsgált hivatalos pénzügyi kimutatásaiban szereplő teljes eszközállomány adatnak. Amennyiben a díjfizetésre kötelezett adatszolgáltatási csomagot alkalmaz, a könyvvizsgálónak úgy kell igazolnia az éves felügyeleti díj kiszámításához alkalmazott teljes eszközállományra vonatkozó adatot, hogy az alkalmazott adatszolgáltatási csomagot megfelelőképpen hitelesíti. A könyvvizsgálónak minden esetben meg kell erősítenie, hogy az aggregálási folyamat nem tér el az [Európai Központi Bank \(EU\) 2015/530 határozatában \(EKB/2015/7\)](#) előírt eljárástól, valamint hogy a díjfizetésre kötelezett által elvégzett számítás konzisztens a díjfizetésre kötelezett szervezetek csoportjának pénzügyi beszámolójában alkalmazott konszolidációs számviteli módszerrel.

¹³ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (EKB/2013/33) (7) preambulumbekzdése szerint „Helyénvaló lehet, ha az NKB-k a tényleges adatszolgáltatók körétől az EKB által meghatározott statisztikai követelmények teljesítéséhez szükséges statisztikai információkat egy szélesebb körű, az NKB-k saját felelősségi körében az uniós vagy a nemzeti joggal, vagy a bevett gyakorlattal összhangban statisztikai célokkal létrehozott statisztikai adatszolgáltatási keretrendszer részeként gyűjtik be, azzal a feltétellel, hogy ez nem veszélyeztetheti az EKB felé a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.”