**HU**

**II. MELLÉKLET**

**ADATSZOLGÁLTATÁS A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYRŐL – ÚTMUTATÓ**

## I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok
   1. Felépítés
2. Az MREL-re és a TLAC-re vonatkozó adatszolgáltatási keretrendszer négy táblacsoportból áll:
3. összegek: az MREL és a TLAC fő mérőszámai;
4. összetétel és futamidő;
5. hitelezői rangsor;
6. szerződésspecifikus információk.
7. Minden táblánál szerepel jogszabályi hivatkozás a rendelet azon részére, amely további részletes információkat tartalmaz az egyes táblákra vonatkozó adatszolgáltatás általánosabb szempontjairól és a konkrét pozíciókkal kapcsolatos tudnivalókról.
   1. Számozási szabályok
8. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum az a)–d) pontban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezeket a számkódokat széles körben használják a III. mellékletnek megfelelően meghatározott validálási szabályokban.
   1. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop};
   2. a táblán belüli hivatkozások nem tartalmazzák a tábla megjelölését: {Sor;Oszlop};
   3. az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik: {Tábla;Sor};
   4. csillag jelöli, hogy a hivatkozás a korábban megadott sorokra vagy oszlopokra vonatkozik.
   5. Előjelre vonatkozó szabályok
9. Pozitív számként kell feltüntetni azokat az összegeket, amelyek növelik a szavatoló tőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket, a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéket vagy a követelményeket. Ezzel szemben negatív számként kell feltüntetni a szavatolótőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket, a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéket vagy a követelményeket csökkentő összegeket. Ha egy tétel megjelölése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem jelenthető pozitív érték.
   1. Rövidítések
10. E rendelet mellékleteinek alkalmazásában a következő rövidítések alkalmazandók:
    1. „MREL”: a 2014/59/EU irányelv[[1]](#footnote-2) 45. cikkében meghatározott, a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény.
    2. „TLAC”: a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet[[2]](#footnote-3) 92a. cikke szerinti követelmények;
    3. „Belső TLAC”: a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti követelmény;
    4. „Belső MREL”: a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetek tekintetében alkalmazandó MREL.

## II. RÉSZ A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Összegek: M 01.00 – Az MREL és a TLAC fő mérőszámai (KM2)
   1. Általános megjegyzések
2. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelménynek (TLAC).
   1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)  A 2014/59/EU irányelv 45. és 45e. cikke. |
| 0020 | Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)  Az 575/2013/EU rendelet 92 a. cikke. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0100 – 0120 | Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték |
| 0100 | Teljes kockázati kitettségérték (TREA)  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja, az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett teljes kockázati kitettségérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kockázati kitettségérték. |
| 0110 | Teljes kitettségi mérték (TEM)  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke  Az ebben a sorban feltüntetett teljes kitettségi mérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kitettségi mérték. |
| 0200 – 0230 | A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek |
| 0200 | A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *MREL*  A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:   1. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; 2. a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.   Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelménybe (TLAC) beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege az 575/2013/EU rendelet 72l. cikkében említett összeg, amely a következőkből áll:   1. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; 2. az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. |
| 0210 | Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek  A szavatolótőkének és az alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:   1. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; 2. a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok; 3. a 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe beszámított kötelezettségek.   Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. |
| 0220 | Ebből harmadik ország joga által szabályozott  A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. |
| 0230 | Ebből a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó  A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege. |
| 0250 – 0290 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek  Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a 0250–0290. sorban szereplő adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában. |
| 0250 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában meghatározott hitelezői feltőkésítésbe bevonható azon kötelezettségek összege, amelyek nem tartoznak az említett irányelv 45b. cikke szerinti leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közé.  Ez az összeg az (EU) 2018/1624 bizottsági végrehajtási rendelet[[3]](#footnote-4) I. mellékletében meghatározott Z 02.00 tábla {r0300, c0090} mezőjében jelentett, a hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt kötelezettségek és az e tábla {r0200} sorában feltüntetett leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közötti különbségnek felel meg. |
| 0260 | Ebből harmadik ország joga által szabályozott  A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. |
| 0270 | Ebből a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó  A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. |
| 0280 – 0290 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek hátralévő futamidő szerinti bontása |
| 0280 | Hátralévő futamidő < 1 év |
| 0285 | Hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0290 | Hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0300 – 0360 | Arányok és alárendeltségi mentességek |
| 0300 | Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában  Ebben a sorban a 0200. sorban feltüntetett szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kell megadni. |
| 0310 | Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek  Ebben a sorban a 0210. sorban feltüntetett szavatolótőke és alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kell megadni. |
| 0320 | Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában  Ebben a sorban a 0200. sorban feltüntetett szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének és 429a. cikkének megfelelően kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kell megadni. |
| 0330 | Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek  Ebben a sorban a 0210. sorban feltüntetett szavatolótőke és alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésének és 429a. cikkének megfelelően kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kell kifejezni. |
| 0340 | Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésében meghatározott alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)  Ezen a soron csak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény) hatálya alá tartozó szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk.  Amennyiben a szanálási hatóság engedélyezi, hogy a kötelezettségek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, az adatszolgáltató szervezetnek a 0020 oszlopban „igen” választ kell adnia.  Amennyiben a szanálási hatóság nem engedélyezi, hogy a kötelezettségek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, az adatszolgáltató szervezetnek a 0020 oszlopban a „nem” választ kell adnia.  Mivel az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott mentességek kölcsönösen kizárják egymást, ezt a sort nem szabad kitölteni, ha az adatszolgáltató intézmény kitöltötte a {r0350} sort. |
| 0350 | Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)  Azon nem alárendelt kötelezettségek aggregált összege, amelyek esetében a szanálási hatóság a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC) alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban engedélyezte a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokká való minősítést, vagy amelyek az említett rendelet 494. cikkének (3) bekezdése alapján annak minősülnek.  2021. december 31-ig az e sorban feltüntetett összeg az 575/2013/EU rendelet 494. cikke (2) bekezdésének alkalmazása utáni összeg (2,5 %-os felső korlát).  Mivel az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott mentességek kölcsönösen kizárják egymást, ezt a sort nem szabad kitölteni, ha az adatszolgáltató intézmény „igen” választ adott az {r0340,c0020} mezőben. |
| 0360 | A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek közé tartozó összes nem alárendelt kötelezettség aránya  Ezen a soron csak a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény) hatálya alá tartozó szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott, maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó, a szervezeteknek adatot kell szolgáltatniuk a következőkről:   1. azon kibocsátott kötelezettségek összege, amelyek egyenrangúak az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekkel, és amelyeket a 0200. sorban feltüntetett összeg tartalmaz (a felső korlát alkalmazása után), 2. elosztva azon kibocsátott kötelezettségek összegével, amelyek egyenrangúak az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekkel, és amelyeket felső korlát hiányában a 0200. sorban mutatnának ki. |

1. Összetétel és futamidő
   1. M 02.00 – MREL és TLAC-kapacitás és -összetétel (szanálás alá vonható csoportok és szervezetek) (TLAC1)
      1. Általános megjegyzések
2. Az M 02.00 – MREL és TLAC-kapacitás és -összetétel (szanálás alá vonható csoportok és szervezetek) (TLAC1) tábla további részletekkel szolgál a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összetételéről.
3. A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre (MREL) vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelménynek (TLAC).
   * 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlop | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)  A 2014/59/EU irányelv 45. és 45e. cikke. |
| 0020 | Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)  Az 575/2013/EU rendelet 92 a. cikke. |
| 0030 | Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek  Ebben az oszlopban csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC) hatálya alá tartoznak.  Ez az oszlop a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelménynek az említett irányelv 45e. cikkével összhangban való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege és az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott követelménynek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege közötti különbséget tükrözi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | SZAVATOLÓTŐKE ÉS LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEK  Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a 2014/59/EU irányelv 45e. cikke és az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke alkalmazásában  *MREL*  A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek az MREL-be beszámított összegét a következők összegeként kell megadni:   1. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; 2. a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek.   Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelménybe (TLAC) beszámított szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összege az 575/2013/EU rendelet 72l. cikkében említett összeg, amely a következőkből áll:   1. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontjában és 72. cikkében meghatározott szavatolótőke; 2. az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. |
| 0020 | (Figyelembe vehető) szavatolótőke  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja és 72. cikke.  Az MREL esetében a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok csak akkor tüntethetők fel ebben a sorban, valamint a 0040. és 0050. sorban, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek. |
| 0030 | Elsődleges alapvető tőke  Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke. |
| 0040 | (Figyelembe vehető) kiegészítő alapvető tőke  Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke. |
| 0050 | (Figyelembe vehető) járulékos tőke  Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke. |
| 0060 | Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek; harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkének megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. |
| 0070 | Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek; harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. |
| 0080 | Ebből: strukturálisan alárendeltnek minősülő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *MREL*  Azon kötelezettségek, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45b. cikkében meghatározott feltételeknek, mivel azokat olyan szanálás alá vonható szervezet bocsátotta ki, amely holdingtársaság, és mivel nincsenek az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokkal egyenrangú vagy azokhoz képest alárendelt kötelezettségek.  Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  Ez a sor tartalmazza azokat a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket is, amelyek az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.  *TLAC*  Olyan kötelezettségek:  a) amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek és különösen az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának iii. alpontjában meghatározott követelménynek, de nem felelnek meg az említett bekezdés d) pontjának i. vagy ii. alpontjában meghatározott követelményeknek, vagy  b) amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek, kivéve az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontját, és amelyek vonatkozásában a szanálási hatóságok engedélyezték, hogy azokat az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumoknak minősítsék.  Ez a sor tartalmazza azokat a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket is, amelyek az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek. |
| 0090 | Kizárt kötelezettségeknek alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok és az említett irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó kötelezettségek. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek. |
| 0100 | Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható instrumentumok, és amelyeket közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet bocsátott ki. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, és amelyeket közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet bocsátott ki.  Ez a sor nem tartalmazza sem a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az egy évet (az 575/2013/EU rendelet 72a. cikke (1) bekezdésének b) pontja), sem pedig az említett rendelet 494b. cikke szerinti szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket. |
| 0110 | A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkének megfelelően a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegébe tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyeket az említett irányelv 45b. cikke (3) bekezdésének megfelelően leányvállalatok bocsátottak ki, és beleszámítanak az MREL-be. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott valamennyi követelménynek, azon kötelezettségek kizárásával, amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) vagy (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, és amelyeket leányvállalatok bocsátottak ki, és amelyeket az említett rendelet 88a. cikkével összhangban a szervezet összevont leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumai közé történő beszámításnál figyelembe kell venni.  Ez a sor nem tartalmazza sem a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az egy évet (az 575/2013/EU rendelet 72a. cikke (1) bekezdésének b) pontja), sem pedig az említett rendelet 494b. cikke szerinti szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket. |
| 0120 | 2019. június 27. előtt kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek  *MREL*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:  a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;  b) a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71b. pontjában meghatározott alárendelt leírható, illetve átalakítható instrumentumok;  c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésével összhangban a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek részét képezik;  d) harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:  a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;  b) megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (2) bekezdése d) pontjának;  c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek. |
| 0130 | Legalább egyéves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek  Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikke (1) bekezdésének b) pontja  Ez a sor a járulékos tőkeinstrumentumok amortizált részét tartalmazza, amennyiben a hátralévő futamidő meghaladja az egy évet. Ebben a sorban csak a szavatolótőkében nem megjelenített, de az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkében meghatározott összes elismerhetőségi feltételnek megfelelő összeget lehet feltüntetni.  Az MREL esetében a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokat csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek. |
| 0140 | Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45b. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő kötelezettségek, amelyek nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyeket az említett rendelet 72b. cikke (3) vagy (4) bekezdése alapján jelenítenek meg leírható, illetve átalakítható kötelezettségként. Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, a feltüntetendő összeg az említett cikkben meghatározott felső korlát alkalmazása utáni összeg. |
| 0150 | Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)  *MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (1)–(3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő kötelezettségek, amelyek nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek.Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek vonatkozásában engedélyezhető, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, vagy amelyek vonatkozásában engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése vagy 494. cikkének (2) bekezdése alkalmazandó, ebben a sorban a 3,5 %-os, vagy adott esetben a 2,5 %-os felső korlát alkalmazása nélküli teljes összeget kell feltüntetni.  Ez a sor nem tartalmaz az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésével összhangban átmeneti alapon megjeleníthető összegeket. |
| 0160 | 2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)  *MREL*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:  a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;  b) megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45b. cikke (1)–(3) bekezdésében meghatározott feltételeknek, és nincsenek teljesen alárendelve az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségekből eredő követeléseknek;  c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.  Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:  a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;  b) az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelnek az említett rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek és vonatkozásukban engedélyezhető, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek, vagy vonatkozásukban engedélyezték, hogy az említett rendelet 72b. cikkének (4) bekezdésével összhangban leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumnak minősüljenek;  c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése vagy 494. cikkének (2) bekezdése alkalmazandó, ebben a sorban a 3,5 %-os, vagy adott esetben a 2,5 %-os felső korlát alkalmazása nélküli teljes összeget kell feltüntetni. |
| 0170 | Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott felső korlát alkalmazása után figyelembe vehető összegek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)  *TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek az említett rendelet 72b. cikkének (3)–(5) bekezdésének alkalmazását követően, kizárva az említett rendelet 494b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott szerzett jogi rendelkezések alapján megjelenített kötelezettségeket.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, 2021. december 31-ig az e sorban feltüntetett összeg az említett rendelet 494. cikke (2) bekezdésének (2,5 %-os felső korlát) alkalmazása utáni összeg. |
| 0180 | A 2019. június 27. előtt kibocsátott elemekből álló, az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (3) bekezdésében meghatározott felső korlát alkalmazása után figyelembe vehető összegek  *TLAC*  Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, amelyek megfelelnek a következő feltételeknek:  a) 2019. június 27. előtt bocsátották ki őket;  b) az 575/2013/EU rendelet 72b. cikke (3)–(5) bekezdésének alkalmazását követően az említett rendelet 72b. cikke (2) bekezdésének d) pontja kivételével megfelelnek az említett rendelet 72a–72d. cikkében meghatározott követelményeknek;  c) az 575/2013/EU rendelet 494b. cikkének (3) bekezdése szerinti szerzett jogi rendelkezések alapján leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülnek.  Amennyiben az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése alkalmazandó, 2021. december 31-ig az e sorban feltüntetett összeg az említett rendelet 494. cikke (2) bekezdésének (2,5 %-os felső korlát) alkalmazása utáni összeg. |
| 0190 | (–) Levonások |
| 0200 | (–) Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitettségek  *TLAC*  Ez a sor az 575/2013/EU rendelet 72e. cikkének (4) bekezdésével összhangban a szanálás alá vonható szervezetével nem azonos szanálás alá vonható csoporthoz tartozó egy vagy több leányvállalat szavatolótőke-instrumentumaiban vagy leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett vagy szintetikus részesedésnek megfelelő, globálisan rendszerszinten jelentős intézmények MPE-szanálás alá vonható csoportjai közötti kitettségek levonását tükrözi. |
| 0210 | (–) Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések  *TLAC*  A szervezetek adatot szolgáltatnak az 575/2013/EU rendelet 72e. cikkének (1)–(3) bekezdésében és 72f–72j. cikkében említett egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonásáról, ahol a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó összeget az említett rendelet második része I. címe 5a. fejezetének 2. szakaszával összhangban kell meghatározni. |
| 0220 | A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli többlete  A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek nem lehetnek negatívak, de előfordulhat, hogy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből való levonások meghaladják a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket. Ebben az esetben a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek nullának kell lenniük, és a levonások többletét az 575/2013/EU rendelet 66. cikke e) pontjának megfelelően a járulékos tőkéből kell levonni.  Ezzel a tétellel elérhető, hogy a 0060. sorban feltüntetett leírható, illetve átalakítható kötelezettségek soha ne legyenek kisebbek nullánál. |
| 0400 – 0500 | Tájékoztató adatok |
| 0400 | A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, %)  A 2013/36/EU irányelv[[4]](#footnote-5) 141a. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett követelmények mindegyikének teljesítése után rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1) nulla vagy pozitív összege, valamint a következők közül a nagyobbik:  a) adott esetben az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében meghatározott, a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (TLAC-követelmény), az említett cikk (1) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva;  b) a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, az említett irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva.  A rendelkezésre álló CET1 értékét az M 01.00 tábla 0100. sorában megadott teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.  Az adatszolgáltatásban közölt számnak az MREL és a TLAC oszlopban is azonosnak kell lennie.  Az összeg kiszámításánál figyelembe kell venni az átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre, a teljes kockázati kitettségértékre és magukra a követelményekre gyakorolt hatását. Sem a 2013/36/EU irányelv 104b. cikkében említett, kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatást, sem az említett irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontjában említett kombinált tőkepuffer-követelményt nem kell figyelembe venni. |
| 0410 | Kombinált tőkepuffer-követelmény (%)  A 2013/36/EU irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontja  A kombinált tőkepuffer-követelményt a teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni. |
| 0420 | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény  A tőkefenntartási pufferkövetelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0430 | ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény  Az anticiklikus tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0440 | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény  A rendszerkockázati tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált puffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0450 | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere  A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0460 | Más intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések  Az ebben a sorban és a 0470–0490. sorban feltüntetett pozíciókat a CRR 72h. cikkében meghatározott elvek (nettó hosszú pozíciók, áttekintés elve) figyelembevételével kell meghatározni. |
| 0470 | Globálisan rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések  Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege, kivéve az említett rendelet 72b. cikkének (3)–(5) bekezdése szerinti, globálisan rendszerszinten jelentős intézmények által kibocsátott instrumentumokat. |
| 0480 | Egyéb rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések  Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett, egyéb rendszerszinten jelentős intézmények által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege.  Az egyidejűleg globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek minősülő egyéb rendszerszinten jelentős intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetéseket ebben a sorban nem, hanem kizárólag a 0470. sorban kell feltüntetni. |
| 0490 | Más intézmények alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségeiben lévő befektetések  Az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (2) bekezdésében említett, olyan intézmények által kibocsátott leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok állományainak összege, amelyek a globálisan rendszerszinten jelentős intézményektől vagy az egyéb rendszerszinten jelentős intézményektől eltérő intézmények. |
| 0500 | Kizárt kötelezettségek  Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdése. |

* 1. M 03.00 – Belső MREL és belső TLAC (ILAC)
     1. Általános megjegyzések

1. Az M 03.00 tábla a szavatolótőkét és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket a következőknek való megfelelés céljából mutatja be:

a) a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti szanálás alá vonható szervezetnek nem minősülő szervezetek szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény (belső MREL); és

b) a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti, harmadik országbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények jelentős leányvállalataira alkalmazandó követelmény (belső TLAC).

1. A belső MREL-re vonatkozó oszlopot azon szervezeteknek kell kitölteniük, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. és 45f. cikkével összhangban a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények hatálya alá tartoznak. A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelményre hivatkozó tételekről csak azoknak a szervezeteknek kell adatot szolgáltatniuk, amelyek kötelesek megfelelni az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében foglalt követelménynek (TLAC).
   * 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | Belső MREL  A 2014/59/EU irányelv 45. és 45f. cikke. |
| 0020 | Belső TLAC  Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | Az alkalmazás szintje  Ha a szervezet egyedi alapon tartozik a belső MREL és adott esetben a belső TLAC hatálya alá, az „egyedi” kifejezést kell feltüntetni.  Ha a szervezet konszolidált alapon tartozik a belső MREL és adott esetben a belső TLAC hatálya alá, a „konszolidált” kifejezést kell feltüntetni. |
| 0100 – 0110 | Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték |
| 0100 | Teljes kockázati kitettségérték (TREA)  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja, az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése.  Az ebben a sorban feltüntetett teljes kockázati kitettségérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében foglalt követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kockázati kitettségérték. |
| 0110 | Teljes kitettségi mérték (TEM)  A 2014/59/EU irányelv 45. cikke (2) bekezdésének b) pontja, az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése és 429a. cikke.  Az ebben a sorban feltüntetett teljes kitettségi mérték az esettől függően a 2014/59/EU irányelv 45. cikkében vagy az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében foglalt követelményeknek való megfelelés alapját képező teljes kitettségi mérték. |
| 0200 – 0270 | Figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek |
| 0200 | Figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  *Belső MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (2) bekezdésével összhangban a belső MREL-be beszámítható figyelembe vehető szavatolótőke, leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és garanciák összege, adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is.  Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  Az ebben a sorban feltüntetett összeg a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (6) bekezdésében említett felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott módszer szerint előírt levonások vagy azokkal egyenértékű megközelítés alkalmazása utáni összeg.  *Belső TLAC*  Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban a belső TLAC-ba beszámítható figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek. |
| 0210 | Figyelembe vehető szavatolótőke  Az elsődleges alapvető tőke (CET1), a figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke és a figyelembe vehető járulékos tőke összege  Belső MREL esetében a 2014/59/EU irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdésében említett instrumentumokat fel kell tüntetni ebben, valamint a 0230. és 0240. sorban, amennyiben az említett bekezdés alkalmazandó. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok csak akkor tüntethetők fel ebben a sorban, valamint a 0230. és 0240. sorban, ha megfelelnek az említett irányelv 55. cikkében meghatározott követelményeknek. |
| 0220 | Elsődleges alapvető tőke (CET1)  Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke. |
| 0230 | Figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke  Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke.  *Belső MREL*  Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában említett kritériumoknak.  *Belső TLAC*  Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kritériumoknak. |
| 0240 | Figyelembe vehető járulékos tőke  Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke.  *Belső MREL*  Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában meghatározott kritériumoknak.  *Belső TLAC*  Csak azok az instrumentumok vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kritériumoknak. |
| 0250 | Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és garanciák |
| 0260 | Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a garanciák kivételével)  *Belső MREL*  A 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltételeket teljesítő leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is.  Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.  *Belső TLAC*  A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegét az 575/2013/EU rendelet 72k. cikkével összhangban kell kiszámítani, amennyiben e kötelezettségek megfelelnek az említett rendelet 92b. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek. |
| 0270 | A szanálás alá vonható szervezet által nyújtott és a szanálási hatóság által engedélyezett garanciák  Amennyiben a leányvállalat szanálási hatósága engedélyezi az adatszolgáltató szervezet számára, hogy garanciákkal teljesítse a belső MREL-követelményt, a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott és a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésében meghatározott valamennyi feltételnek megfelelő garanciák összegét kell feltüntetni. |
| 0280 | Tájékoztató adat: A garancia fedezett része  A 0270. sorban feltüntetett garancia azon része, amelyet a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (5) bekezdésének c) pontjában említett pénzügyi biztosítéki megállapodás fedez. |
| 0290 | (–) Levonások vagy ezzel egyenértékű megközelítések  A 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (6) bekezdésében említett felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott módszer szerint előírt levonások vagy azokkal egyenértékű megközelítés. Ezt a sort csak attól kezdve kell kitölteni, hogy a felhatalmazáson alapuló rendelet alkalmazandóvá válik. |
| 0400 – 0440 | A figyelembe vehető szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek arányai |
| 0400 | Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában  Az adatszolgáltató szervezet figyelembe vehető szavatolótőkéjének, leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek és engedélyezett garanciáinak a belső MREL-be, illetve a belső TLAC-ba beszámított összegei, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésével összhangban kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve. |
| 0410 | ebből engedélyezett garanciák  Az adatszolgáltató szervezet azon figyelembe vehető szavatolótőkéjének, leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek és engedélyezett garanciáinak összege, amelyek a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott garanciák, és amelyeket a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban elismert, és amelyet a belső MREL-be beszámítanak, az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének megfelelően kiszámított teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve. |
| 0420 | Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában  Az adatszolgáltató intézmény figyelembe vehető szavatolótőkéjének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek a belső MREL-be, illetve a belső TLAC-ba beszámított összegei, az említett rendelet 429. cikke (4) bekezdésével és 429a. cikkével összhangban kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve. |
| 0430 | ebből engedélyezett garanciák  Az adatszolgáltató szervezet azon figyelembe vehető szavatolótőkéjének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek összege, amelyek a szanálás alá vonható szervezet által nyújtott garanciák, és amelyeket a szanálási hatóság a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (5) bekezdésével összhangban elismert, és amelyet a belső MREL-be beszámítanak, az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (4) bekezdésével és 429a. cikkel összhangban kiszámított teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve. |
| 0440 | A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, %)  A 2013/36/EU irányelv 141a. cikke (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett követelmények mindegyikének teljesítése után rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1) nulla vagy pozitív összege, valamint a következők közül a nagyobbik:  a) adott esetben az 575/2013/EU rendelet 92b. cikke szerinti belső TLAC-követelmény, az említett rendelet 92b. cikke (1) bekezdésének megfelelően az említett rendelet 92a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában foglalt követelmény 90 %-aként kiszámítva;  b) 2014/59/EU irányelv 45f. cikke szerinti belső MREL-követelmény, az említett irányelv 45. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint kiszámítva.  A rendelkezésre álló CET1 értékét a 0100. sorban megadott teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni.  Az adatszolgáltatásban közölt számnak a belső MREL és a belső TLAC oszlopban is azonosnak kell lennie.  Az összeg kiszámításánál figyelembe kell venni az átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre, a teljes kockázati kitettségértékre és magukra a követelményekre gyakorolt hatását. Sem a 2013/36/EU irányelv 104b. cikkében említett, kiegészítő szavatolótőkére vonatkozó iránymutatást, sem az említett irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontjában említett kombinált tőkepuffer-követelményt nem kell figyelembe venni. |
| 0500 – 0550 | Tájékoztató adatok |
| 0500 | Kombinált tőkepuffer-követelmény (%)  A 2013/36/EU irányelv 128. cikke első albekezdésének 6. pontja  A kombinált tőkepuffer-követelményt a teljes kockázati kitettségérték százalékában kell kifejezni. |
| 0510 | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény  A tőkefenntartási pufferkövetelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0520 | ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény  Az anticiklikus tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0530 | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény  A rendszerkockázati tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0540 | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere  A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer-követelményhez kapcsolódó intézményspecifikus kombinált tőkepuffer összege (a teljes kockázati kitettségérték százalékában kifejezve). |
| 0550 – 0600 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek  Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a 0550–0600. sorban kért adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában. |
| 0550 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában meghatározott, az említett irányelv 45. és 45f. cikkében foglalt követelmények teljesítése szempontjából figyelembe nem vehető, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. |
| 0560 | Ebből harmadik ország joga által szabályozott  A 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett, harmadik ország joga által szabályozott egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. |
| 0570 | Ebből a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó  A harmadik ország joga által szabályozott és a 2014/59/EU irányelv 55. cikkében említett leírási és átalakítási rendelkezést tartalmazó egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek összege. |
| 0580 – 0600 | Egyéb, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek hátralévő futamidő szerinti bontása |
| 0580 | Hátralévő futamidő < 1 év |
| 0590 | Hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0600 | Hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0610 | Kizárt kötelezettségek  Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdése. |

* 1. M 04.00 – A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek finanszírozási struktúrája (LIAB-MREL)
     1. Általános megjegyzések

1. Ez a tábla az MREL hatálya alá tartozó szervezetek leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek finanszírozási struktúrájára vonatkozó adatok szolgáltatására használandó. A leírható, illetve átalakítható kötelezettségek kötelezettségtípus és futamidő szerinti bontásban szerepelnek.
2. A szervezeteknek ebben a táblában csak a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó, a 2014/59/EU irányelvben meghatározott minimumkövetelményeknek (MREL/belső MREL) való megfelelés szempontjából figyelembe vehető kötelezettségeket kell feltüntetniük.
3. Amennyiben az adatszolgáltató szervezet szanálás alá vonható szervezet, a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 71a. pontjában meghatározott leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket kell feltüntetni. Harmadik ország joga által szabályozott leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében csak azokat a kötelezettségeket kell figyelembe venni, amelyek megfelelnek az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.
4. Amennyiben az adatszolgáltató szervezet szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet, akkor ebben a táblában a 2014/59/EU irányelv 45f. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket kell feltüntetnie, adott esetben figyelembe véve az említett irányelv 89. cikke (2) bekezdésének negyedik albekezdését is. Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok esetében az instrumentumot csak akkor lehet feltüntetni ebben a sorban, ha megfelel az említett irányelv 55. cikkében foglalt követelményeknek.
5. A kötelezettségtípusok szerinti bontás ugyanazon kötelezettségtípusokon alapul, mint amelyeket az (EU) 2018/1624 rendelet szerinti szanálástervezés céljából történő adatszolgáltatás során alkalmaznak. Az említett rendeletre való hivatkozások a kötelezettségek különböző típusainak meghatározására szolgálnak.
6. Ahol futamidő szerinti bontásra van szükség, a hátralévő futamidő a szerződéses lejáratig vagy – az 575/2013/EU rendelet 72c. cikkének (2) vagy (3) bekezdésében foglalt feltételekkel összhangban – az opció lehívásának legkorábbi lehetséges időpontjáig hátralévő idő. Időközi tőketörlesztés esetén a tőkeösszeget fel kell osztani és a megfelelő lejárati sávokba kell besorolni. Adott esetben a futamidőt a tőkeösszeg és a felhalmozott kamat tekintetében külön-külön kell figyelembe venni.
   * 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Sor | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0100 | LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEK |
| 0200 | Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek, futamidő >= 1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0320. sorában meghatározott, nem biztosított és nem elsőbbségi betétek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0210 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0220 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0230 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0300 | Biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek, futamidő >=1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0340. sorában meghatározott, biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0310 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0320 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0330 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0400 | Strukturált értékpapírok, futamidő >= 1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0350. sorában meghatározott strukturált értékpapírok, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0410 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0420 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0430 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0500 | Előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek, futamidő >= 1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0360. sorában meghatározott előresorolt, biztosítékkal nem fedezett kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0510 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0520 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0530 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0600 | Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek, futamidő >=1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0365. sorában meghatározott előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0610 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0620 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0630 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0700 | Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített), futamidő >=1 év  Az (EU) 2018/1624 rendelet I. melléklete Z 02.00 táblájának 0370. sorában meghatározott alárendelt kötelezettségek, amelyek a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehetők. |
| 0710 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0720 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0730 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |
| 0800 | Az MREL teljesítéséhez figyelembe vehető egyéb kötelezettségek, futamidő >= 1 év  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkének alkalmazásában figyelembe vehető bármely egyéb instrumentum. |
| 0810 | ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év |
| 0820 | ebből: hátralévő futamidő >= 2 év |
| 0830 | ebből: leányvállalatok által kibocsátott |

1. Hitelezői rangsor
2. Az M 05.00 és az M 06.00 tábla a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a hitelezői kielégítési sorrendben elfoglalt helyét tartalmazza. Mindkét táblát mindig egyedi szinten, az adott szervezetre vonatkozóan kell kitölteni.
3. Azon szervezetek esetében, amelyek maguk nem szanálás alá vonható szervezetek, az egyes ranghelyekhez tartozó összeget tovább kell bontani a szanálás alá vonható szervezettel szembeni kötelezettségekre és adott esetben a szanálás alá vonható szervezettel szembeni kötelezettségeknek nem minősülő összegekre.
4. A rangsort hátulról előre felé haladva kell bemutatni. A táblának annyi sort kell tartalmaznia, hogy lehetővé tegye a legelőrébb sorolt leírható, illetve átalakítható instrumentum és az azzal egyenrangú összes kötelezettség feltüntetését.
   1. M 05.00 – Hitelezői rangsor (szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet)
      1. Általános megjegyzések
5. Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében foglalt követelménynek való megfelelés kötelezettsége alá tartozó szervezeteknek ebben a táblában a belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket kell feltüntetniük. A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket akkor kell figyelembe venni, ha azok a belső MREL céljából figyelembe vehető leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegében szerepelő bármely instrumentummal egyenrangú vagy annál hátrébb sorolt kötelezettségek.
6. Az 575/2013/EU rendelet 92b. cikkében foglalt követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó, de a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkével összhangban az említett irányelv 45. cikkében foglalt követelménynek megfelelni köteles szervezetek ebben a táblában a belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét és kötelezettségeket, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket tüntetik fel. Ettől eltérve a szervezetek dönthetnek úgy, hogy a szavatolótőkének és a kötelezettségeknek a fenti 20. pontban foglaltakkal azonos körét tüntetik fel.
7. Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában.
8. A 0010. és 0020. oszlopok kombinációja egy sorazonosító, amely a tábla valamennyi sorára egyedi.
   * 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | Kielégítési ranghely  Az adatszolgáltató szervezet hitelezői kielégítési sorrendjében a kielégítési ranghely számát kell feltüntetni, kezdve a sorrendben leghátrébb sorolt ranghellyel.  A kielégítési ranghely az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrendben elfoglalt valamely ranghely. |
| 0020 | A hitelező típusa  A hitelező típusa a következők egyike lehet:   * „Szanálás alá vonható szervezet”  Ezt a tételt kell kiválasztani a szanálás alá vonható szervezet által – közvetlenül vagy adott esetben közvetve, a tulajdoni lánc mentén elhelyezkedő szervezeteken keresztül – tulajdonolt összegek feltüntetéséhez. * „A szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezetek”  Ezt a tételt kell kiválasztani az adott esetben más hitelezők tulajdonában lévő összegek feltüntetéséhez. |
| 0030 | A kielégítési ranghely leírása  Az adott joghatóság szanálási hatósága által közzétett kielégítési sorrend részeként közölt leírás, amennyiben rendelkezésre áll az ilyen leírást tartalmazó egységesített lista. Más esetben a kielégítési ranghelynek az intézmény általi saját leírása, megemlítve legalább az adott kielégítési ranghelyen található fő instrumentumtípust. |
| 0040 | Kötelezettségek és szavatolótőke  A szavatolótőke, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és adott esetben a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségek azon összegét kell feltüntetni, amelyet a 0010. oszlopban feltüntetett kielégítési ranghelyhez soroltak.  Adott esetben ez az oszlop tartalmazza a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket is, amennyiben azok a szavatolótőkénél és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknél alacsonyabb rangúak vagy azokkal egyenrangúak  A 21. pont első mondatában említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 21. pont utolsó mondatában foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek. |
| 0050 | Ebből kizárt kötelezettségek  Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésével vagy a 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárt kötelezettségek összege. Amennyiben a szanálási hatóság úgy döntött, hogy az említett irányelv 44. cikkének (3) bekezdésével összhangban kötelezettségeket zár ki, a kizárt kötelezettségeket is fel kell tüntetni ebben a sorban.  A 21. pont első mondatában említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 21. pont utolsó mondatában foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek. |
| 0060 | Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel  A kötelezettségek és a szavatolótőke 0040. oszlopban feltüntetett összegét kell feltüntetni, csökkentve a 0050. oszlopban feltüntetett, kizárt kötelezettségek összegével. |
| 0070 | ebből: a belső MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek  A szavatolótőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a 2014/59/EU irányelv 45f. cikkének (2) bekezdésével összhangban a belső MREL-be beszámított összegét kell feltüntetni. |
| 0080 – 0110 | **ebből: hátralévő futamideje:**  A szavatoló tőkének és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek a belső MREL-be beszámított, a 0070. oszlopban feltüntetett összegét a különböző instrumentumok és tételek hátralévő futamideje szerinti bontásban kell megadni. A lejárat nélküli instrumentumokat és tételeket ebben a bontásban nem kell szerepeltetni, hanem a 0120. oszlopban külön kell feltüntetni. |
| 0080 | ≥ 1 év < 2 év |
| 0090 | ≥ 2 év < 5 év |
| 0100 | ≥ 5 év < 10 év |
| 0110 | ≥ 10 év |
| 0120 | Ebből: lejárat nélküli értékpapírok |

* 1. M 06.00 – Hitelezői rangsor (szanálás alá vonható szervezet) (RANK)
     1. Általános megjegyzések

1. Az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelménynek való megfelelés kötelezettsége alá tartozó szervezeteknek ebben a táblában az MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét, leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket kell feltüntetniük. A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket akkor kell figyelembe venni, ha azok az MREL céljából figyelembe vehető leírható, illetve átalakítható kötelezettségek összegében szerepelő bármely instrumentummal egyenrangú vagy annál hátrébb sorolt kötelezettségek.
2. Az 575/2013/EU rendelet 92a. cikkében foglalt követelmény teljesítésére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó, de a 2014/59/EU irányelv 45e. cikkével összhangban az említett irányelv 45. cikkében foglalt követelménynek megfelelni köteles szervezetek ebben a táblában az MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkét és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségeket tüntetik fel. Ezek a szervezetek dönthetnek úgy, hogy a szavatolótőkének és a kötelezettségeknek a fenti 24. pontban foglaltakkal azonos körét tüntetik fel.
3. Azok a szervezetek, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a 2014/59/EU irányelv 45. cikkének (1) bekezdésében meghatározott követelmény legalább 150 %-ának megfelelő összegű szavatolótőkével és leírható, illetve átalakítható kötelezettséggel rendelkeznek, mentesülnek a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség alól. Az ilyen szervezetek dönthetnek úgy, hogy a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségekre vonatkozó információkat önkéntes alapon közlik ebben a táblában.
   * 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 | Kielégítési ranghely  Lásd az M 05.00 tábla 0010. oszlopára vonatkozó útmutatást.  Ez az oszlop egy sorazonosító, amely a tábla valamennyi sorára egyedi. |
| 0020 | A kielégítési ranghely leírása  Lásd az M 05.00 tábla 0030. oszlopára vonatkozó útmutatást. |
| 0030 | Kötelezettségek és szavatolótőke  A szavatolótőke, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek és adott esetben a hitelezői feltőkésítésbe bevonható egyéb kötelezettségek azon összegét kell feltüntetni, amelyet a 0010. oszlopban feltüntetett kielégítési ranghelyhez soroltak.  Adott esetben ez az oszlop tartalmazza a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségeket is, amennyiben azok a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknél alacsonyabb rangúak vagy azokkal egyenrangúak  A 25. pont első mondatában említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 25. pont utolsó mondatában foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek. |
| 0040 | Ebből kizárt kötelezettségek  Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdése vagy a 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdése alapján kizárt kötelezettségek összege.  A 25. pont első mondatában említett szervezetek esetében ezt az oszlopot üresen kell hagyni, kivéve, ha ezek a szervezetek a 25. pont második mondatában foglalt eltérés alkalmazása mellett döntenek. |
| 0050 | Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel  A kötelezettségek és a szavatolótőke 0030. oszlopban feltüntetett összegét kell feltüntetni, csökkentve a 0040. oszlopban feltüntetett, kizárt kötelezettségek összegével. |
| 0060 | ebből: az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében foglalt követelmények teljesítése céljából figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege az említett irányelv 45e. cikkével összhangban. |
| 0070 – 0100 | **ebből: hátralévő futamideje:**  A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében foglalt követelmény teljesítése céljából az említett irányelv 45e. cikkével összhangban figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek 0060. oszlopban feltüntetett összegét a különböző instrumentumok és tételek hátralévő futamideje szerinti bontásban kell megadni. A lejárat nélküli instrumentumokat és tételeket ebben a bontásban nem kell szerepeltetni, hanem a 0110. oszlopban külön kell feltüntetni. |
| 0070 | ≥ 1 év < 2 év |
| 0080 | ≥ 2 év < 5 év |
| 0090 | ≥ 5 év < 10 év |
| 0100 | ≥ 10 év |
| 0110 | Ebből: lejárat nélküli értékpapírok |

1. M 07.00 – Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok
   1. Általános megjegyzések
2. Az M 07.00 tábla az MREL céljából figyelembe vehető szavatolótőkének és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeknek minősülő instrumentumok szerződésenkénti bontását tartalmazza. A táblában csak a harmadik ország joga által szabályozott instrumentumokat kell feltüntetni.
3. A kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a szervezeteknek csak a helyettesíthető, átruházható pénzügyi instrumentumokat kell feltüntetniük, a hitelek és betétek kizárásával.
4. A részlegesen a szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek két különböző osztályába beszámítható instrumentumok esetében az instrumentumot kétszer kell feltüntetni, elkülönítve a különböző tőkeosztályokhoz sorolt összegeket.
5. A 0020. (A kibocsátó szervezet kódja), a 0040. (Szerződésazonosító) és a 0070. (A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa) oszlop kombinációja sorazonosítót képez, amely a táblában feltüntetett minden egyes sor esetében egyedi.
   1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Jogszabályi hivatkozások és útmutató |
| 0010 – 0030 | Kibocsátó szervezet  Amennyiben az adatokat szanálás alá vonható csoportra vonatkozóan szolgáltatják, fel kell tüntetni a csoport azon szervezetét, amely az adott instrumentumot kibocsátotta. Amennyiben az adatokat egyetlen szanálás alá vonható szervezetre vonatkozóan szolgáltatják, a kibocsátó szervezetnek magának az adatszolgáltató szervezetnek kell lennie. |
| 0010 | Név  A szavatolótőke-instrumentumot vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumot kibocsátó szervezet neve. |
| 0020 | Kód  A szavatolótőke-instrumentumot vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumot kibocsátó szervezet kódja.  A kódnak egy sorazonosító részeként egyedinek kell lennie minden egyes feltüntetett szervezet esetében. Intézmények esetében a kód a jogalany-azonosító LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, ha pedig az nem áll rendelkezésre, akkor a nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt minden táblában, mindig következetesen kell használni. A kód mező nem maradhat üresen. |
| 0030 | A kód típusa  Az intézményeknek a 0020. oszlopban feltüntetett kód típusát kell megadniuk („LEI-kód” vagy „Nem LEI-kód”). A kód típusát mindig meg kell adni. |
| 0040 | Szerződésazonosító  Az instrumentum szerződésazonosítóját, például a zárt körű kibocsátás CUSIP-, ISIN- vagy Bloomberg-azonosítóját kell feltüntetni.  Ez a tétel a sorazonosító része. |
| 0050 | Irányadó jog (harmadik ország)  Fel kell tüntetni azt a harmadik (az EGT-n kívüli) országot, amelynek joga a szerződésre vagy a szerződés egyes részeire irányadó. |
| 0060 | A leírási és átalakítási hatáskörök szerződéses elismerése  Fel kell tüntetni, hogy a szerződés tartalmazza-e a 2014/59/EU irányelv 55. cikkének (1) bekezdésében, az 575/2013/EU rendelet 52. cikke (1) bekezdésének p) és q) pontjában, valamint 63. cikkének n) és o) pontjában említett szerződéses feltételeket. |
| 0070 – 0080 | Szabályozási kezelés |
| 0070 | A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa  A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek azon típusa, amelynek az instrumentum az adatszolgáltatási referencia-időpontban minősül. Figyelembe kell venni az eszközök figyelembe vehetőségére vonatkozó átmeneti rendelkezéseket is. A több tőkeosztályba sorolható instrumentumokat alkalmazandó tőkeosztályonként egyszer kell feltüntetni.  A szavatolótőke vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek típusa a következők egyike lehet:   * elsődleges alapvető tőke (CET1) * Kiegészítő alapvető tőke * Járulékos tőke * Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek |
| 0080 | Instrumentumtípus  A feltüntetendő instrumentumtípus az instrumentum kibocsátását szabályozó jogtól függ.  Elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok esetében az instrumentum típusát az EBH által az 575/2013/EU rendelet 26. cikkének (3) bekezdése alapján közzétett elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok jegyzékéből kell kiválasztani.  Az elsődleges alapvető tőkétől eltérő szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében az instrumentum típusát az EBH, az illetékes hatóságok vagy a szanálási hatóságok által közzétett megfelelő instrumentumok jegyzékéből kell kiválasztani, amennyiben rendelkezésre áll ilyen jegyzék. Amennyiben nem áll rendelkezésre jegyzék, az instrumentum típusát magának az adatszolgáltató szervezetnek kell meghatároznia. |
| 0090 | Összeg  A szavatoló tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeget az adatszolgáltatási szint figyelembevételével kell megadni, amennyiben az instrumentumok több szinten is szerepelnek. Az összeg a referencia-időpontra vonatkozó összeg, figyelembe véve az átmeneti rendelkezések hatását. |
| 0100 – 0110 | A rendes fizetésképtelenségi eljárás szerinti ranghely  Meg kell határozni az instrumentumnak a rendes fizetésképtelenségi eljárás szerinti ranghelyét.  A ranghely a következőkből áll: annak az országnak – valamely tagállamnak – a két betűs ISO-kódja, amelynek joga a szerződés rangsorolására irányadó (0100. oszlop), és az érintett kielégítési ranghely száma (0110. oszlop).  Az érintett kielégítési ranghelyet a szanálási vagy más hatóság által közzétett kielégítési sorrend alapján kell meghatározni, amennyiben rendelkezésre áll ilyen egységesített lista. |
| 0120 | Lejárat  Az instrumentum lejáratát a következő formátumban kell megadni: nn/hh/éééé. Lejárat nélküli instrumentumok esetében a cellát üresen kell hagyni. |
| 0130 | (Első) visszahívási időpont  Ha a kibocsátó visszahívási opcióval rendelkezik, azt a legkorábbi napot kell megadni, amelyen a visszahívási jog gyakorolható.  Ha az első visszahívási időpont a referencia-időpontnál korábbi napra esik, ezt a dátumot kell megadni, ha a visszahívási jog még gyakorolható. Ha a visszahívási jog már nem gyakorolható, a következő olyan napot kell megadni, amelyen a visszahívási jog gyakorolható.  A nem meghatározott kibocsátói visszahívási időponttal rendelkező instrumentumok vagy meghatározott eseményekhez kötött visszahívások esetében a konzervatívan becsült valószínű visszahívási időpontot kell feltüntetni.  Ennek az oszlopnak az alkalmazásában nem kell figyelembe venni a szabályozási vagy adózási vonatkozású visszahívási jogokat. |
| 0140 | Szabályozási visszahívás (I/N)  Fel kell tüntetni, hogy a kibocsátó rendelkezik-e a szerződés MREL szempontjából történő figyelembevételét befolyásoló szabályozási esemény bekövetkezése esetén gyakorolható visszahívási joggal. |

1. Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.). [↑](#footnote-ref-2)
2. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
3. A Bizottság (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelete (2018. október 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálási terveihez történő adatszolgáltatáshoz kapcsolódó eljárásokra, valamint egységes formanyomtatványokra és táblákra vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2016/1066 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 277., 2018.11.7., 1. o.) [↑](#footnote-ref-4)
4. Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.). [↑](#footnote-ref-5)