A BIZOTTSÁG (EU) 2022/365 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2022. március 3.)

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 szóló (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel 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 szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ([1]) és különösen annak 11. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2019/879 európai parlamenti és tanácsi irányelv bizonyos módosításokat vezetett be a 2014/59/EU irányelvben ([2]) meghatározott, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény tekintetében. Az intézmények e követelmény teljesítésére való képességére vonatkozó információkat korlátozott mértékben a szanálási tervezéssel összefüggésben is figyelembe veszik.

(2) Az (EU) 2018/1624 bizottsági végrehajtási rendeletet ([3]) ezért ennek megfelelően módosítani kell.

(3) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.

(4) Az EBH nem folytatott nyilvános konzultációt az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, és nem elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot sem, mivel úgy ítélte meg, hogy ez rendkívül aránytalan lett volna a módosítások nagyon korlátozott hatályához, kis számához és csekély hatásához képest, figyelembe véve, hogy ezek a módosítások csak a 2014/59/EU irányelvre való hivatkozások aktualizálását, az adatszolgáltatásban szerepeltetendő két új tételt és az adatszolgáltatás technikai akadályainak megszüntetését célzó kisebb módosításokat tartalmaznak. Az EBH kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport szaktanácsát ([4]),

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2018/1624 végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. Az I. melléklet a következőképpen módosul:
   a) A Z 02.00 tábla helyébe e rendelet I. mellékletének Z 02.00 táblája lép.
   b) A Z 03.00 tábla helyébe e rendelet I. mellékletének Z 03.00 táblája lép.
2. A II. melléklet helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.

([1]) HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/879 irányelve (2019. május 20.) a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 296. o.).

([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.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. cikk

Ez a rendelet *az Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. március 3-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

„**Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB)**

		Partner								ÖSSZESEN		
		Háztartások	Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)	Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Államháztartások és központi bankok	Nem azonosított, kereskedési helyszínen jegyzett	Nem azonosított, kereskedési helyszínen nem jegyzett		ebből: csoporton belüli	ebből: harmadik ország joga alá tartozó kötelezettségek, kivéve a csoporton belüli kötelezettségeket
Sor	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**A HITELEZŐI FELTŐKÉSÍTÉSBŐL KIZÁRT KÖTELEZETTSÉGEK**											
0110	Biztosított betétek											
0120	Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – fedezett rész											
0130	Ügyféllel szembeni kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek											
0140	Vagyonkezelői kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek											
0150	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek < 7 nap											
0161	Rendszerrel (rendszerüzemeltetővel) és központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek < 7 nap											
0170	Foglalkoztatottakkal szembeni kötelezettségek											
0180	A napi operatív működés szempontjából kritikus kötelezettségek											
0190	Adó- és társadalombiztosítási kötelezettségek, ha elsőbbségi											
0200	Betétbiztosítási rendszerekkel szembeni kötelezettségek											
0210	A szanálás alá vonható csoport más szervezeteivel szembeni kötelezettségek											
0300	**A HITELEZŐI FELTŐKÉSÍTÉSBŐL KI NEM ZÁRT KÖTELEZETTSÉGEK**											
0310	**Nem biztosított, de elsőbbségi betétek**											

0311	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0312	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0313	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0314	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0320	**Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek**											
0321	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0322	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0323	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0324	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0330	**Származtatott ügyletekből eredő, mérleg szerinti kötelezettségek**											
0331	*Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása előtt*											
0332	*Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása után*											
0333	*Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása után, a becsült lezárási összegek bevonásával*											
0334	*Nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével*											
0340	**Biztosítékkal nem fedezett, biztosított kötelezettségek**											
0341	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											

0342	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0343	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0344	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0350	**Strukturált értékpapírok**											
0351	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0352	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0353	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0354	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0360	**Előresorolt, biztosíték nélküli kötelezettségek**											
0361	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0362	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0363	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0364	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0365	**Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek**											
0366	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0367	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											
0368	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0369	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0370	**Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített)**											
0371	*ebből: hátralévő futamidő <= 1 hónap*											
0372	*ebből: hátralevő futamidő > 1 hónap < 1 év*											

0373	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0374	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0380	**MREL szempontjából figyelembe vehető egyéb kötelezettségek**											
0381	*ebből: hátralevő futamidő >= 1 év és < 2 év*											
0382	*ebből: hátralévő futamidő >= 2 év*											
0390	**Nem pénzügyi kötelezettségek**											
0400	**Egyéb kötelezettségek**											
0500	**SZAVATOLÓTŐKE**											
0510	**Elsődleges alapvető tőke**											
0511	*ebből: tőkeinstrumentumok/részvénytőke*											
0512	*ebből: a törzsrészvényekkel egyenrangú instrumentumok*											
0520	**Kiegészítő alapvető tőke**											
0521	*ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)*											
0530	**Járulékos tőke (Tier 2)**											
0531	*ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)*											
0600	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN & SZAVATOLÓTŐKE, BELEÉRTVE A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ KÖTELEZETTSÉGEKET**											”

„**Z 03.00 – Szavatolótőke-követelmények (OWN)**

		Összeg vagy százalék
		0010
0100	**TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK**	
0110	**Hozzájárulás a teljes konszolidált kockázati kitettségértékhez**	
0120	**Teljes kitettségi mérték**	
	AZ INDULÓ TŐKÉRE ÉS A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ KÖVETELMÉNY	
0210	Indulótőke	
0220	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény	
0300	**TELJES-SREP-TŐKEKÖVETELMÉNY-MUTATÓ (TSCR-MUTATÓ)**	
0310	TSCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0320	TSCR: T1 tőkekövetelmény-mutató	
0400	**KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK**	
0410	Tőkefenntartási puffer	
0420	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	
0430	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	
0440	Rendszerkockázati tőkepuffer	
0450	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
0460	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
0500	**Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)**	
0510	OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0520	OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató	
0600	**OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G)**	
0610	OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0620	OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató”	

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

Útmutató

I. Általános útmutató

I.1. Szerkezet

1. A keret 15 táblából áll, amelyek 3 blokkot alkotnak:

   1. Az „Általános információk" blokk áttekintést nyújt egy csoport és annak szervezetei szervezeti felépítéséről, az eszközök megoszlásáról és a kockázati kitettségértékek összegéről. Ezt a blokkot a „Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG)" tábla alkotja.

   2. „A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információ" blokk a kötelezettségek, a szavatolótőke, a csoporthoz tartozó vállalkozások közötti pénzügyi kapcsolatok, a fő partnerekkel szembeni kötelezettségek és a fő partnerektől kapott mérlegen kívüli tételek, valamint a betétbiztosítás tekintetében nyújt pénzügyi információkat. Ez a blokk 6 táblából áll:

      a) „Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB)";

      b) „Z 03.00 – Szavatolótőke-követelmények (OWN)";

      c) „Z 04.00 – Csoporton belüli pénzügyi kapcsolódások (IFC)";

      d) A főbb partnerekkel kapcsolatos két tábla: „Z 05.01 – Fő partnerek (kötelezettségek alapján) (Z-MCP 1)" és „Z 05.02 – Fő partnerek (mérlegen kívüli tételek alapján) (Z-MCP 2)".

      e) „Z 06.00 – Betétbiztosítás (Z-DIS)".

   3. A „Kritikus funkciók" blokk áttekintést nyújt a kritikus funkciókról és azok szervezetek, fő üzletágak, kritikus szolgáltatások, pénzügyi piaci infrastruktúrák és információs rendszerek szerinti elrendeződéséről. Ez a blokk 7 táblából áll:

      a) 4 tábla a kritikus funkciók azonosítására és azok fő üzletágakhoz és a csoporthoz tartozó szervezetekhez való hozzárendelésére vonatkozik: „Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (Z-FUNC 1)", „Z 07.02 – A kritikus funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (Z-FUNC 2)", „Z 07.03 – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (Z-FUNC 3)" és „Z 07.04 – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (Z-FUNC 4)";

      b) „Z 08.00 – Kritikus szolgáltatások (Z-SERV)";

      c) „Z 09.00 – Pénzügyi piaci infrastrukturális szolgáltatások – Szolgáltatók és felhasználók – Hozzárendelés a kritikus funkciókhoz (Z-FMI)";

      d) 2 tábla a kritikus információs rendszerekről: „Z 10.01 – Kritikus információs rendszerek (általános információk) (Z-CIS 1)" és „Z 10.02 – Információs rendszerek hozzárendelése (Z-CIS 2)".

I.2. Hivatkozások

2. E melléklet alkalmazásában:

   a) „BCBS": a Nemzetközi Fizetések Bankjának Bázeli Bankfelügyeleti Bizottsága;

   b) „CPMI": a Nemzetközi Fizetések Bankjának Fizetési és Piaci Infrastruktúra Bizottsága;

   c) „FINREP": az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információs táblák ([1]), valamint az említett végrehajtási rendelet V. mellékletében szereplő kiegészítő útmutató;

   d) „COREP (OF)": az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. melléklete (táblák és útmutató);

([1]) A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 97., 2021.3.19., 1. o.).

e) „COREP (LR)”: az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet X. és XI. melléklete (táblák és útmutató);

f) „FSB”: Pénzügyi Stabilitási Tanács;

g) „IAS”: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkében említett nemzetközi számviteli standardok ([2]);

h) „IFRS”: az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében említett nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok;

i) „LEI-kód”: jogalany-azonosító kód ([3]). Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.

j) „nGAAP” vagy „általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek”: a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti számviteli szabályozás ([4]);

I.3. Számviteli standardok

3. Amennyiben e melléklet másképp nem rendelkezik, az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet 9–11. cikkével összhangban a pénzügyi információk jelentéséhez használt számviteli szabályozás szerinti összegekről kell adatot szolgáltatniuk. Azoknak az intézményeknek, amelyek nem kötelesek az említett rendeletnek megfelelően jelenteni a pénzügyi információkat, a rájuk vonatkozó számviteli szabályokat kell alkalmazniuk.

4. Az IFRS szerint jelentést tevő intézmények számára feltüntettük a vonatkozó IFRS-hivatkozásokat.

I.4. A konszolidáció hatóköre

5. Ez a keret az adott táblától függően a következőkre vonatkozik:

a) konszolidálás a számviteli konszolidáció alapján (az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő gazdálkodó egységek);

b) prudenciális konszolidáció (az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([5]) első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció hatókörébe tartozó szervezetek) az EU-szintű anyavállalat szintjén;

c) konszolidálás a szanálandó csoport szanálandó szervezetének szintjén.

6. Az intézmények minden tábla esetében az e rendelet 4. cikke alapján alkalmazandó konszolidációs alapot vagy alapokat követik.

I.5. Számozási és egyéb szabályok

7. Az e mellékletben foglalt útmutató a táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az alábbiakban meghatározott, numerikus kódokat alkalmazó jelölési szabályokat követi. Ezeket a numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.

Az útmutató a következő általános jelölési formát követi:

a) A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor: {Tábla;Sor;Oszlop}

b) Olyan táblán belüli validálás esetén, amely csak az adott táblán belüli adatpontokat használ, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).
([3]) Részletes információk a következő weboldalon találhatók: www.leiroc.org.
([4]) A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.).
([5]) 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.)

c) az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik: {Tábla;Sor}.

d) Csillag jelöli, hogy a validálás a korábban meghatározott sorra vagy oszlopra megtörtént.

8. Amennyiben egy adatelem nem alkalmazandó azokra a szervezetekre, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltatást benyújtották, a megfelelő mezőt üresen kell hagyni.

9. Ha az e mellékletben foglalt útmutató elsődleges kulcsra utal, ez egy olyan oszlopot vagy oszlopok olyan kombinációját jelenti, amely egyedileg azonosítja a tábla összes sorát. Az elsődleges kulcsnak egyedi értéket kell tartalmaznia a tábla minden sorára vonatkozóan. Nem tartalmazhat nulla értéket.

II. A táblákhoz kapcsolódó útmutató

II.1. Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG)

II.1.1. Általános megjegyzések

10. Ez a tábla a csoport jogi és tulajdonosi szerkezetéről nyújt áttekintést. Az e rendelet 4. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott minimális küszöbértéket teljesítő valamennyi csoporthoz tartozó szervezet vonatkozásában egyetlen táblát kell benyújtani. Ebben a táblában csak szervezetek szerepelhetnek.

II.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0010-0160	**Szervezet**
0010	**Név** A szervezet neve. A társasági jogi aktusokban szereplő hivatalos név, beleértve a jogi forma megjelölését is.
0020	**Kód** A szervezet kódja. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. A kódra vonatkozó mezőnek mindig kell tartalmaznia valamilyen értéket.
0030	**LEI-kód** A szervezet 20 jegyű alfanumerikus LEI-kódja, amennyiben rendelkezésre áll.
0040	**A szervezet típusa** A szervezet típusa – fontossági sorrendben – a következők egyike lehet: a) „Hitelintézet” Idetartozik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézet, kivéve a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([1]) 2. cikkének (5) bekezdésében meghatározott szervezeteket; b) „A 2013/36/EU irányelv 28. cikkének (2) bekezdésében meghatározott indulótőke-követelmény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás” Idetartozik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározott, a 2013/36/EU irányelv 28. cikkének (2) bekezdésében megállapított indulótőke-követelmény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás; c) „A 2013/36/EU irányelv 28. cikkének (2) bekezdésében meghatározott indulótőke-követelmény hatálya alá nem tartozó befektetési vállalkozás” d) „Pénzügyi vállalkozás”

	Idetartozik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontjában meghatározott pénzügyi vállalkozás, kivéve az e) pontban meghatározott „holdingtársaságnak” minősülő pénzügyi vállalkozás. e) „Holdingtársaság” Ebbe a kategóriába tartoznak a következők: – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 20. pontjában meghatározott pénzügyi holdingtársaság; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 21. pontjában meghatározott vegyes pénzügyi holdingtársaság; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 22. pontjában meghatározott vegyes tevékenységű holdingtársaság; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 30. pontjában meghatározott tagállami pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 31. pontjában meghatározott EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 32. pontjában meghatározott tagállami vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; – az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 33. pontjában meghatározott EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat; f) „Biztosító” Idetartozik a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) 13. cikkében meghatározott biztosító; g) „Egyéb szervezettípus”, amennyiben a gazdálkodó egység nem tartozik a fent említett kategóriák egyikébe sem.
0050	**Ország** A szervezet bejegyzése szerinti ország – egy tagállam vagy egy harmadik ország – ISO 3166–1-alpha-2 kódja.
0060	**Prudenciális konszolidációba bevont** A következő rövidítéseket kell megadni: I – igen; N – nem.
0070	**A CRR 7. cikke szerinti mentesség** A következő rövidítéseket kell megadni: I – ha az illetékes hatóság az 575/2013/EU rendelet 7. cikkének megfelelően lemondott az 575/2013/EU rendelet 6. cikke (1) bekezdésének alkalmazásáról; N – egyébként.
0080	**A CRR 10. cikke szerinti mentesség** A következő rövidítéseket kell megadni: I – ha az illetékes hatóság alkalmazza az 575/2013/EU rendelet 10. cikke szerinti mentességet. N – egyébként.
0090	**Eszközök összesen** Eszközök összesen, a FINREP {F 01.01; 380,010} szerint.
0100	**Teljes kockázati kitettségérték** A COREP (OF) {C 02.00;0010;0010} szerinti teljes kockázati kitettségérték.

	Ezt a tételt nem kell jelenteni azon szervezetek esetében, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 7. cikke vagy 10. cikke szerinti mentességben részesülő intézmények és szervezetek közé.
0110	**A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték** A COREP (LR) {C 47.00;0290;0010} szerinti, tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték. Ezt a tételt nem kell jelenteni azon szervezetek esetében, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 7. cikke vagy 10. cikke szerinti mentességben részesülő intézmények és szervezetek közé.
0120	**Számviteli standard** A szervezet által alkalmazott számviteli standard. A következő rövidítéseket kell megadni: – IFRS – nGAAP
0130	**Hozzájárulás a teljes konszolidált eszközállományhoz** Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport teljes konszolidált eszközállományához.
0140	**Hozzájárulás a teljes konszolidált kockázati kitettségértékhez** Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport teljes konszolidált kockázati kitettségértékéhez.
0150	**Hozzájárulás a konszolidált tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértékhez** Azon összeg, amellyel a szervezet hozzájárul az adatszolgáltatás tárgyát képező csoport konszolidált tőkeáttételi mutatójának kitettségértékéhez.
0160	**Releváns szervezet** Annak megjelölése, hogy a szervezet az e rendelet 2. cikkében szereplő fogalommeghatározás értelmében releváns szervezetnek minősül-e.
0170–0210	**Közvetlen anyavállalat** A szervezet közvetlen anyavállalata. Csak azt a közvetlen anyavállalatot kell feltüntetni, amely a szervezet szavazati jogainak több mint 5 %-át birtokolja. Ha a szervezetnek egynél több közvetlen anyavállalata van, akkor csak a legmagasabb tőkerészesedéssel – vagy adott esetben szavazati részesedéssel – rendelkező közvetlen anyavállalatot kell feltüntetni.
0170	**Név** A szervezet közvetlen anyavállalatának neve.
0180	**Kód** A közvetlen anyavállalat kódja. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. A kódra vonatkozó mezőnek mindig kell tartalmaznia valamilyen értéket.
0190	**LEI-kód** A szervezet 20 jegyű alfanumerikus LEI-kódja, amennyiben rendelkezésre áll.
0200	**Tőkerészesedés** A közvetlen anyavállalat által a szervezetben birtokolt tőkerészesedés összege a tartalékok kivételével.

0210	**A szervezetben birtokolt szavazati jogok** A közvetlen anyavállalat által a szervezetben birtokolt szavazati jogok százalékos aránya. Ezt az információt csak akkor kell megadni, ha egy részvény nem egyenlő egy szavazattal (azaz a szavazati részesedés nem azonos a tőkerészesedéssel).

([1]) 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.).

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

II.2. Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB)

II.2.1. Általános megjegyzések

11. Ebben a táblában a szervezet vagy csoport forrásszerkezetére vonatkozó részletes információkat kell feltüntetni. A kötelezettségek a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek és a hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt kötelezettségek szerinti bontásban szerepelnek. A további részletezés kötelezettségosztályok, partnertípusok és lejárat szerint történik.

12. Amennyiben a tábla lejárat szerinti bontást tartalmaz, a hátralévő futamidő a szerződés lejáratáig hátralévő idő Ettől eltérve:

a) amennyiben a kötelezettséginstrumentum az instrumentum eredeti megjelölt lejárata előtt az instrumentum tulajdonosa által lehívható visszaváltási opciót tartalmaz, az instrumentum lejárata az a lehető legkorábbi időpont, amikor a tulajdonos lehívhatja a visszaváltási opciót, és kérheti az instrumentum visszaváltását vagy visszafizetését;

b) amennyiben a kötelezettséginstrumentum arra vonatkozó ösztönzőt tartalmaz, hogy a kibocsátó az instrumentum eredeti megjelölt lejárata előtt lehívja, visszaváltsa, visszafizesse vagy visszavásárolja az instrumentumot, az instrumentum lejárata az a lehető legkorábbi időpont, amikor a kibocsátó lehívhatja az opciót és kérheti az instrumentum visszaváltását vagy visszafizetését;

c) amennyiben az instrumentum nem meghatározott lehívási időpontban lehívható opciót biztosít a kibocsátó számára, vagy ha az opció meghatározott események bekövetkezése esetén válik lehívhatóvá, az óvatos becslés alapján valószínű lehívási időpontot kell feltüntetni; e célból nem kell figyelembe venni a szabályozásból eredő vagy adózáshoz kapcsolódó lehívási opciókat.

Időközi tőketörlesztés esetén a tőkeösszeget fel kell osztani és a megfelelő lejárati sávokba kell besorolni. Megfelelő esetben a lejárati időt a tőkeösszeg és a felhalmozott kamat tekintetében külön kell figyelembe venni.

13. Az ebben a táblában feltüntetett összegek kintlévő összegek. A követelés vagy instrumentum kintlévő összege a követelés vagy instrumentum tőkeösszegének és felhalmozott kamatának összege. A kintlévőség esedékes összege megegyezik azon követelés értékével, amelyet a hitelező fizetésképtelenségi eljárás keretében követelhet.

14. Ugyanakkor a (0330. sorban jelentett) származtatott ügyletekből eredő, mérleg szerinti kötelezettségeket könyv szerinti értéken kell jelenteni. A könyv szerinti érték a FINREP alkalmazásában az IFRS vagy adott esetben az nGAAP szerint meghatározott könyv szerinti érték. Eltérő esetben az nGAAP szerinti adatokat kell használni.

II.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0010	**Háztartások** FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. f) pont Egyének és egyének csoportjai mint fogyasztók, kizárólag saját felhasználásra árukat és nem pénzügyi szolgáltatásokat, valamint piaci árukat és nem pénzügyi, valamint pénzügyi szolgáltatásokat előállítók/nyújtók, amennyiben tevékenységük nem egyezik meg a kvázivállalatokéval. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci áruk és szolgáltatások háztartások meghatározott csoportjai számára történő előállításával, illetve nyújtásával foglalkoznak.

0020	**Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)** A 2003. május 6-i bizottsági ajánlás mellékletének I. címe 2. cikkének (1) bekezdése ([1]); FINREP, V. melléklet, 1. rész 5. i) pont Azok a vállalkozások, amelyek kevesebb mint 250 személyt foglalkoztatnak, és amelyek éves forgalma nem haladja meg az 50 millió EUR-t, és/vagy éves mérlegfőösszege nem haladja meg a 43 millió EUR-t.
0030	**Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)** FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. e) pont Azon vállalatok és kváziállalatok, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az (EU) 2021/379/EKB-rendelettel összhangban ([2]). Ez az oszlop nem tartalmazza a 0020. oszlopban figyelembe vett kkv-kat.
0040	**Hitelintézetek** FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. c) pont Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti hitelintézetek és multilaterális fejlesztési bankok.
0050	**Egyéb pénzügyi vállalatok** FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. d) pont A hitelintézeteken kívüli minden egyéb pénzügyi vállalat és kváziállalat, például befektetési vállalkozás, befektetési alap, biztosító, nyugdíjalap, kollektív befektetési vállalkozás és elszámolóház, valamint a többi pénzügyi közvetítő, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző szervezet, captive finanszírozó és pénzkölcsönző.
0060	**Államháztartások és központi bankok** FINREP, V. melléklet, 1. rész 42. a) és b) pont Központi bankok és központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a „hitelintézetek", „egyéb pénzügyi vállalatok", vagy „nem pénzügyi vállalatok" alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja.
0070	**Nem azonosított, kereskedési helyszínen jegyzett** Amennyiben az értékpapír tulajdonosának kiléte nem ismert, mivel az instrumentumot a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben ([3]) meghatározott kereskedési helyszínen jegyzik, az összegeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.
0080	**Nem azonosított, kereskedési helyszínen nem jegyzett** Amennyiben az értékpapír tulajdonosának kiléte nem ismert, és az instrumentumot kereskedési helyszínen nem jegyzik, az összegeket ebben az oszlopban kell feltüntetni, és nincs szükség további partner szerinti bontásra. A szervezetnek minden tőle telhetőt meg kell tennie a partnerek azonosítása és ezen oszlop használatának minimalizálása érdekében.
0090	**Összesen**
0100	**Ebből: csoporton belüli** A végső anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő szervezetekkel (tehát nem a szabályozói konszolidáció körébe tartozó szervezetekkel) szembeni kötelezettségek.

0110	**Ebből: harmadik ország joga alá tartozó kötelezettségek, kivéve a csoporton belüli kötelezettségeket** Idetartoznak a harmadik országok joga által szabályozott és/vagy harmadik országokban letelepedett szervezetek által kibocsátott kötelezettségek bruttó összegei. Csoporton belüli kötelezettségek itt nem tüntethetők fel. Amennyiben a szanálási hatóság megerősítette, hogy a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([4]) 55. cikke (1) bekezdése harmadik albekezdése értelmében meggyőződött arról, hogy valamely szanálási hatóság valamely kötelezettség leírására vagy átalakítására vonatkozó határozata az adott harmadik ország joga szerint végrehajtásra kerülne, a kötelezettséget nem kell ebben az oszlopban feltüntetni.

([1]) A Bizottság ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).
([2]) Az Európai Központi Bank (EU) 2021/379 rendelete a hitelintézetek és a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegtételeiről (átdolgozás) (HL L 73., 2021.3.3., 16. o.).
([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).
([4]) 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.).

Sorok	Útmutató
0100	**A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikkének (2) bekezdése kimondja, hogy a szanálási hatóságok – függetlenül attól, hogy valamely tagállam vagy egy harmadik ország joga vonatkozik rájuk – nem gyakorolhatják az adóssságleírással és átalakítással kapcsolatos hatásköreiket a hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek tekintetében.
0110	**Biztosított betétek** A 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([1]) 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott biztosított betétek összege, az említett irányelv 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ideiglenes túllépés kizárásával.
0120	**Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – fedezett rész** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének b) pontja. Biztosítékkal fedezett kötelezettségek, ideértve a visszavásárlási megállapodásokat (repók), a biztosítékkal fedezett kötvényeket és azokat a kötelezettségeket, amelyek olyan pénzügyi instrumentumok formáját öltik, amelyek a fedezeti halmaz elválaszthatatlan részét képezik, és amelyek a nemzeti jog értelmében a fedezett kötvényekhez hasonló módon fedezettek. Sem a fedezeti halmazban lévő, fedezett kötvényekkel kapcsolatos minden biztosítékkal fedezett eszköz elkülönítésére, érintetlenségére és megfelelő finanszírozására vonatkozó követelmény, sem pedig a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti kizárás nem akadályozhatja meg a szanálási hatóságokat abban, hogy adott esetben gyakorolják e hatáskörüket a biztosítékkal fedezett kötelezettség azon része tekintetében, amely meghaladja a biztosítékul szolgáló vagyon, kézizálog, visszatartási jog vagy fedezet értékét. A biztosítékkal fedezett kötelezettségek e fedezetlen részét nem ebben a sorban, hanem a 0340. sorban kell feltüntetni, és tovább kell részletezni. A biztosítéki halmaz által fedezett központi banki kötelezettségek (fő refinanszírozási műveletek, hosszú távú refinanszírozási műveletek, célzott, hosszabb lejáratú refinanszírozási műveletek stb.) biztosítékkal fedezett kötelezettségnek minősülnek. A kötelezettségek egy sajátos típusa a kapott és a mérlegben nyilvántartott biztosítékpozíció. Amennyiben az ilyen biztosítékpozíció jogilag kötődik egy eszközpozícióhoz, azt ezen adatszolgáltatás alkalmazásában biztosítékkal fedezett kötelezettségként kell kezelni.

0130	**Ügyféllel szembeni kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének c) pontja. Bármilyen kötelezettség, amely abból keletkezik, hogy az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontjában említett szervezet kezeli az ügyfelek eszközeit vagy pénzét, beleértve a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) 1. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ÁÉKBV-k, vagy a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([3]) 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott alternatív befektetési alapok nevében kezelt eszközöket vagy pénzt, feltéve, hogy az említett ügyfél az alkalmazandó fizetésképtelenségi jog alapján védelemben részesül.
0140	**Vagyonkezelői kötelezettségek – amennyiben fizetésképtelenség esetén védettséget élveznek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének d) pontja. Bármilyen kötelezettség, amely a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontjában említett intézmény vagy szervezet (mint vagyonkezelő) és egy másik személy (mint kedvezményezett) között létrejött vagyonkezelői ügyletből keletkezik, feltéve, hogy az említett kedvezményezett az alkalmazandó fizetésképtelenségi jogi vagy polgári jogi rendelkezések alapján védelemben részesül.
0150	**Intézményekkel szembeni kötelezettségek < 7 nap** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének e) pontja. Az intézményekkel szembeni azon kötelezettségek – az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezetekkel szembeni kötelezettségek kivételével –, amelyek eredeti lejárata hét napon belüli.
0161	**Rendszerrel (rendszerüzemeltetővel) és központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek < 7 nap** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének f) pontja. Kötelezettségek, amelyek kevesebb mint hét napon belül esedékesek és a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel ([4]) összhangban kijelölt rendszerek vagy rendszerüzemeltetők vagy e rendszerek résztvevői javára állnak fenn, és amelyek az ilyen rendszerekben való részvételből keletkeztek, vagy az Unióban a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([5]) 14. cikke alapján engedélyezett központi szerződő felek, valamint az ESMA által az említett rendelet 25. cikkének megfelelően elismert harmadik országbeli központi szerződő felek vonatkozásában állnak fenn.
0170	**Foglalkoztatottakkal szembeni kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. alpontja. Foglalkoztatottakkal szemben fennálló kötelezettségek, felhalmozott bérhez, nyugellátáshoz vagy más rögzített javadalmazáshoz kapcsolódó kötelezettségek, kivéve a javadalmazás változó, kollektív szerződésben nem szabályozott összetevőit. Ez azonban nem vonatkozik a jelentős kockázatvállalók javadalmazásának a 2013/36/EU irányelv 92. cikkének (2) bekezdése szerinti változó összetevőjére.
0180	**A napi operatív működés szempontjából kritikus kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának ii. alpontja. Kereskedelemi hitelezőkkel szembeni, a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontjában említett intézmény vagy szervezet mindennapi működése szempontjából kritikus fontosságú áruk vagy szolgáltatások nyújtásából – ideértve az IT-szolgáltatásokat, közüzemi ellátásokat, valamint az épületek bérlését, kiszolgálását és fenntartását – eredő kötelezettségek.
0190	**Adó- és társadalombiztosítási kötelezettségek, ha előresoroltak** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. alpontja. Adóhatóságokkal és társadalombiztosítási hatóságokkal szembeni kötelezettségek – feltéve, hogy ezek az alkalmazandó jog szerint előresorolt kötelezettségek.
0200	**Betétbiztosítási rendszerekkel szembeni kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontja. Betétbiztosítási rendszerekkel szembeni, a 2014/49/EU irányelv szerinti hozzájárulások okán esedékes kötelezettségek.

0210	**A szanálás alá vonható csoport más szervezeteivel szembeni kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének h) pontja. A 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontjában említett intézményekkel vagy szervezetekkel szembeni kötelezettségek, amelyek ugyanahhoz a szanálás alá vonható csoporthoz tartoznak, anélkül, hogy maguk is szanálás alá vonható szervezetek lennének, függetlenül azok lejáratától, kivéve, ha ezek a kötelezettségek a rendes fizetésképtelenségi eljárásra irányadó, a 2014/59/EU irányelv átültetésének időpontjában alkalmazandó nemzeti jog szerint a rendes, biztosíték nélküli kötelezettségekhez képest hátrébb sorolódnak. Amennyiben a kizárt kötelezettség származtatott kötelezettség, a nettó kötelezettségpozíciókat az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkében meghatározott prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével kell feltüntetni.
0300	**A hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt kötelezettségek**
0310–0314	**Nem biztosított, de elsőbbségi betétek** A 2014/59/EU irányelv 108. cikke. A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott olyan betétek, amelyek nem jogosultak a hitelezői feltőkésítésből való kizárásra (a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének a) pontja), ám amelyek esetében a 2014/59/EU irányelv 108. cikkével összhangban elsőbbségi elbánást irányoztak elő.
0320–0324	**Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek** A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott olyan betétek, amelyek nem jogosultak sem a hitelezői feltőkésítésből való kizárásra, sem elsőbbségi elbánásra (a 2014/59/EU irányelv 44. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 108. cikke alapján).
0330	**Származtatott ügyletekből eredő, mérleg szerinti kötelezettségek** Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek könyv szerinti értéke.
0331	**Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása előtt** Alapértelmezés szerint a származtatott kötelezettségek nettó piaci értékének összege szerződéses nettósítási halmazonként. A nettósítási halmazt csak akkor kell jelenteni, ha a nettósítási halmaz nettó piaci értéke kötelezettség. A nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó származtatott ügyleteket egyetlen szerződésként kell kezelni, azaz úgy, mintha a nettósítási halmaz csak egy származtatott ügyletből állna.
0332	**Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása után** A 0331. sorban szereplő értékelést ki kell igazítani az e kitettség biztosítékául szolgáló biztosíték piaci értéken történő beszámításával – e levonás eredménye az itt feltüntetendő nettó piaci összérték.
0333	**Nettó kötelezettségpozíciók összege a szerződéses nettósítási halmazok figyelembevételével, piaci árazás szerinti kiigazítások után, a biztosítékok beszámítása után, a becsült lezárási összegek bevonásával** A 2016/1401 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel ([6]) összhangban az ügyletek lényegi feltételeinek megfelelő gazdasági értéknek, valamint a lezárt ügyletek tekintetében a felek opciós jogainak a pótlása vagy megszerzése során a származtatott ügyletben részt vevő partnereknél felmerült veszteséget vagy költségeket, vagy az általuk elért nyereséget fedező, további lezárási összeg. A lezárási összeg említett felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban történő meghatározásához szükséges becslések egyedi alapon meglehetősen nehéznek bizonyulhatnak. Ezért a rendelkezésre álló adatokon – például a piaci kockázatra vonatkozó prudenciális követelményeken – alapuló közelítő értékek alkalmazhatók. Ha a származtatott kötelezettségek lezárási összegének kiszámítása lehetetlennek bizonyul, a megadott összegnek meg kell egyeznie a 0332. sorban feltüntetett összeggel.
0334	**Nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével** A származtatott ügyletek nettó kötelezettségpozícióit kell feltüntetni, figyelembe véve az 575/2013/EU rendelet 429c. cikkében meghatározott (a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték kiszámításához kapcsolódó) prudenciális nettósítási szabályokat.

0340–0344	**Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – nem fedezett rész** A biztosítékkal fedezett kötelezettség azon összege, amely meghaladja a biztosítékul szolgáló vagyon, kézizálog, visszatartási jog vagy fedezet értékét. Ez magában foglalja a fedezett kötelezettségek „alulfedezett" részét, például a fedezett kötvények vagy repóügyletek alulfedezett részét.
0350–0354	**Strukturált értékpapírok** A strukturált értékpapír e célból olyan adósságinstrumentum, amely beágyazott származtatott összetevőt tartalmaz, alapul szolgáló értékpapírhoz vagy indexhez (nyilvános vagy testre szabott, részvény-, kötvény-, fix kamatozású vagy hitel-, deviza-, árupiaci stb. indexhez) kapcsolódó hozamokkal. A strukturált értékpapírok nem tartalmazzák azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek csak vételi vagy eladási opciókat tartalmaznak, azaz az instrumentum értéke nem függ beágyazott származékos komponenstől.
0360–0364	**Előresorolt, biztosíték nélküli kötelezettségek** Idetartozik minden olyan előresorolt, biztosíték nélküli instrumentum, amely nem szerepel a strukturált értékpapírok kategóriájában.
0365-0369	**Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek** Az alábbi kötelezettségek bármelyike: – a 2014/59/EU irányelv 108. cikke (2) bekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint 108. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő fedezetlen követelések; – a 2014/59/EU irányelv 108. cikke (5) bekezdése első albekezdésének b) pontjában említett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő fedezetlen követelések; – a 2014/59/EU irányelv 108. cikkének (7) bekezdésében említett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő nem elsőbbségi, biztosíték nélküli követelések között a leghátrább sorolt hitelviszonyt megtestesítő azon értékpapírok, amelyekre vonatkozóan egy tagállam az említett bekezdéssel összhangban úgy rendelkezett, hogy a 2014/59/EU irányelv 108. cikke (2) bekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint a 108. cikkének (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő követelésekkel azonos rangsorolásúak.
0370–0374	**Alárendelt kötelezettségek** Olyan kötelezettségek, amelyeket a nemzeti fizetésképtelenségi jog alapján csak azt követően fizetnek vissza, miután a rendes (nem előresorolt) hitelezők és az előresorolt, nem elsőbbségi hitelezők valamennyi osztályát teljes egészében kielégítették. Ez magában foglalja a szerződés vagy a jogszabály alapján alárendelt kötelezettségeket. A holdingtársaságok esetében ebben a kategóriában nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is feltüntethetők (strukturális alárendelés). Ebbe a kategóriába csak olyan alárendelt instrumentumok tartoznak, amelyek nem minősülnek szavatolótőkének. Ez a sor emellett magában foglalja az alárendelt kötelezettségek azon részét is, amely elvben szavatolótőkének minősül, de nem tartozik a szavatolótőkébe az olyan kivezetési rendelkezések, mint például az 575/2013/EU rendelet 64. cikke (hátralévő futamidő) vagy az 575/2013/EU rendelet tizedik része (szerzett jogok hatása) miatt.
0380–0382	**MREL szempontjából figyelembe vehető egyéb kötelezettségek** A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmény teljesítése céljából figyelembe vehető, de a 0320. és 0340–0370. sorban nem szereplő instrumentumok.
0390	**Nem pénzügyi kötelezettségek** Ebben a sorban azokat a nem pénzügyi kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódnak, amelyek tulajdonosai gyakorlati okokból – például a szervezetet érintő jogvitára vonatkozó rendelkezések miatt – nem vonhatók be a hitelezői feltőkésítésbe.
0400	**Egyéb kötelezettségek** Minden olyan kötelezettség, amely nem szerepel a 0100–0390. sorban.

0500	**Szavatolótőke** Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja és 72. cikke. Ugyanaz a meghatározás, mint a COREP (OF) esetében: {C 01.00;010;010}.
0510	**Elsődleges alapvető tőke** Az 575/2013/EU rendelet 50. cikke. Ugyanaz a meghatározás, mint a COREP (OF) esetében: {C 01.00;020;010}.
0511	**Ebből: tőkeinstrumentumok/részvénytőke** Tőkeinstrumentumok/részvénytőke formájában a CET1 tőkét (annak egy részét) képező jogi eszközök.
0512	**Ebből: a törzsrészvényekkel egyenrangú instrumentumok** Olyan jogi eszközök, amelyek nem tőkeinstrumentumok/részvénytőke formájában képezik a CET1 tőkét (annak egy részét), de egyenrangúak ezzel a kategóriával.
0520	**Kiegészítő alapvető tőke** Az 575/2013/EU rendelet 61. cikke. Ugyanaz a meghatározás, mint a COREP (OF) esetében: {C 01.00;530;010}.
0521	**Ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)** Az egyéb alapvető tőkét (annak egy részét) képező jogi eszközök.
0530	**Járulékos tőke (Tier 2)** Az 575/2013/EU rendelet 71. cikke. Ugyanaz a meghatározás, mint a COREP (OF) esetében: {C 01.00;750;010}.
0531	**Ebből: szavatolótőkeként megjelenített alárendelt kötelezettségek (egy része)** Ez a bontás azonosítja azokat a jogi eszközöket, amelyek a járulékos szavatolótőkét (annak egy részét) képezik.
0600	**Kötelezettségek összesen és szavatolótőke, beleértve a származtatott kötelezettségeket** Az ebben a táblában feltüntetett összes kötelezettség és a szabályozói szavatolótőke összege. Ezt az értéket a fenti sorokban szereplő összes érték összeadásával kell képezni. A származtatott ügyletek esetében az alkalmazandó érték a 0334. sor „Nettó kötelezettségpozíciók összege a prudenciális nettósítási szabályok figyelembevételével”.

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2011/61/EU irányelve (2011. június 8.) az alternatívbefektetésialap-kezelőkről, valamint a 2003/41/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 174., 2011.7.1., 1. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 98/26/EK irányelve (1998. május 19.) a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről (HL L 166., 1998.6.11., 45. o.).

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.).

([6]) A Bizottság (EU) 2016/1401 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 23.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek értékelésének módszereire és alapelveire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 228., 2016.8.23., 7. o.).

II.3. Z 03.00 – Szavatolótőke-követelmények (OWN)

II.3.1. Általános megjegyzések

15. Ebben a táblában a szervezet vagy csoport szavatolótőke-követelményeivel kapcsolatos információkat kell feltüntetni.

16. Valamennyi információnak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban alkalmazandó szavatolótőke-követelményeket kell tükröznie.

17. A táblában szereplő, a 2. pillér követelményeire vonatkozó információknak az illetékes hatóság által közölt legfrissebb rendelkezésre álló hivatalos SREP-levélen kell alapulniuk.

18. Ha az adatot szolgáltató szervezetre nem vonatkozik egyedi alapon tőkekövetelmény, akkor csak a 0110. sort kell kitölteni.

II.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sorok	Útmutató
0100	**Teljes kockázati kitettségérték** Az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének (3) bekezdése Lásd Z 01.00, 0100. oszlop. A COREP (OF): {C 02.00;010;010} szerinti teljes kockázati kitettségérték.
0110	**Hozzájárulás a teljes konszolidált kockázati kitettségértékhez** Lásd Z 01.00, 0140. oszlop. Ezt a tételt csak olyan szervezetek esetében kell megadni, amelyekre egyedi alapon nem vonatkozik tőkekövetelmény.
0120	**Teljes kitettségi mérték** Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (4) bekezdése
0210–0250	**Az induló tőkére és a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény**
0210	**Induló tőke** A 2013/36/EU irányelv 12., 28–31. cikke és az 575/2013/EU rendelet 93. cikke Az intézmény tevékenységének megkezdésére vonatkozó engedély előfeltételeként szükséges induló tőke összege.
0220	**A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény** Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti, a szervezetre vagy csoportra alkalmazandó tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelmény, a teljes kitettségi mérték százalékában kifejezve. Az 575/2013/EU rendelet 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontjában említett, az intézmény központi bankjával szembeni kitettségeket kizáró adatszolgáltató szervezeteknek az említett rendelet 429a. cikkének (7) bekezdése szerinti kiigazított tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményt kell feltüntetniük. Amennyiben nincs hivatalos követelmény, ezt a mezőt üresen kell hagyni.
0300	**Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Az alábbi i. és ii. összege: i. az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott teljes tőkemegfelelési mutató (8 %); ii. a kiegészítő szavatolótőke-követelmény (2. pillér szerinti követelmény, P2R) mutatója, amelyet a 2013/36/EU irányelv 104a. cikkével és a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra, valamint a felügyeleti stressztesztre vonatkozó közös eljárásokról és módszerekről szóló EBH-iránymutatásban (EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing, EBA/GL/2014/13 – egységes szerkezetbe foglalt szöveg) meghatározott kritériumokkal összhangban kell meghatározni. Ennek a tételnek a SREP-tőkekövetelmény mutatót (TSCR) kell tükröznie, amelyet az illetékes hatóság közöl az intézménnyel. A TSCR az EBH SREP-iránymutatásának 1.2. szakaszában található. Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.

0310	**TSCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Az alábbi i. és ii. összege: i. az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (4,5 %); ii. a 0300. sor ii. pontjában említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény (P2R) mutatójának azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint elsődleges alapvető tőke (CET1) tőke formájában tartandó. Ha az illetékes hatóság nem közölt CET1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
0320	iii. **TSCR: T1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Az alábbi i. és ii. összege: i. az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapvető tőkemegfelelési mutató (6 %); ii. a 0300 sor ii. pontjában említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény (P2R) mutatójának azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke (Tier 1) formájában tartandó. Ha az illetékes hatóság nem közölt T1 tőke formájában tartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
0400	**Kombinált pufferkövetelmények** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontja. COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Tőkefenntartási puffer** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 1. pontja és 129. cikke. COREP (OF): {C 04.00;750;010}). Az említett irányelv 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
0420	**A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer** Az 575/2013/EU rendelet 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja. COREP (OF): {C 04.00;760;010}). Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított azon makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely az 575/2013/EU rendelet 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető. A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.
0430	**Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 2. pontja, 130. cikke, továbbá 135–140. cikke. (Lásd: COREP (OF): {C 04.00;770;010}). A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.
0440	**Rendszerkockázati tőkepuffer** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 5. pontja, 133. és 134. cikke. (Lásd: COREP (OF): {C 04.00;780;010}). A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.

0450	**Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke. COREP (OF): {C 04.00;800;010} A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.
0460	**Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer** A 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke. COREP (OF): {C 04.00;810;010} A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.
0500	**Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0300. sorban említett TSCR-mutató; ii. amennyiben jogilag alkalmazható, a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ennek a tételnek az EBH SREP-iránymutatásának 1.2. szakaszában meghatározott teljes tőkekövetelményt (OCR) kell tükröznie. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell megadni.
0510	**OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0310. sorban említett CET1 tőke alkotta TSCR-mutató; ii. amennyiben jogilag alkalmazható, a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell megadni.
0520	**OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0320. sorban említett T1 tőke alkotta TSCR-mutató; ii. amennyiben jogilag alkalmazható, a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell megadni.
0600	**OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0500. sorban említett OCR-mutató; ii. ahol alkalmazandó, az EBA SREP GL-ben meghatározott 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G). A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
0610	**OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0510. sorban említett CET1 tőkéből képzendő OCR mutató; ii. adott esetben a 0600. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amelyet az illetékes hatóság előírása szerint CET1 tőke formájában kell fenntartani. A P2G csak akkor vehető figyelembe, ha az illetékes hatóság azt közölte az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.

0620	**OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Az alábbi i. és ii. összege: i. a 0520. sorban említett, T1 tőke alkotta OCR-mutató; ii. adott esetben a 600. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amelyet az illetékes hatóság T1 tőke formájában követel fenntartani. A P2G csak akkor vehető figyelembe, ha az illetékes hatóság azt közölte az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.

II.4. Z 04.00 – Csoporton belüli pénzügyi kapcsolódások (IFC)

II.4.1. Általános megjegyzések

19. Ebben a táblában a hitelezői feltőkésítésből ki nem zárt csoporton belüli kötelezettségekre, tőkeeszközökre és garanciákra vonatkozó információkat kell megadni.

20. A konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő érintett szervezetek közötti összes pénzügyi kapcsolódást fel kell tüntetni. A jelentett összegeket összesíteni kell, amennyiben azok ugyanazon partnerekre (kibocsátó vagy garantált intézmény, hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó) és ugyanazon kötelezettség-, tőkeinstrumentum- vagy garanciatípusokra vonatkoznak.

21. Az e tábla 0020., 0040. és 0050. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

II.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0010–0020	**Kibocsátó vagy garantált szervezet** A kötelezettségeket vagy tőkeinstrumentumokat kibocsátó szervezet vagy a garantált szervezet.
0010	**Szervezet neve** Nem lehet azonos a 0030. oszlopban megadott névvel.
0020	**Kód** A kibocsátó vagy a garantált szervezet kódja. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. Nem lehet azonos a 0040. oszlopban megadott kóddal.
0030-0040	**Hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó** Az a szervezet, amely a kötelezettség tekintetében hitelező, vagy a tőkeinstrumentum tulajdonosa vagy a garancia nyújtója.
0030	**Szervezet neve** Nem lehet azonos a 0010. oszlopban megadott névvel.
0040	**Kód** A hitelező, tulajdonos vagy garancianyújtó kódja. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni. Nem lehet azonos a 0020. oszlopban megadott kóddal.

0050–0080	**Pénzügyi kapcsolódás** Ebben a mezőben kell leírni a releváns szervezetek közötti pénzügyi kapcsolatot.
0050	**Típus** A következő listából választandó: *Csoporton belüli kötelezettségek* L.1. Nem biztosított, de elsőbbségi betétek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0310. sorában L.2. Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0320. sorában L.3. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek (lezárási összegek) Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0330. sorában L.4. Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – nem fedezett rész Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0340. sorában L.5. Strukturált értékpapírok Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0350. sorában L.6. Előresorolt, biztosíték nélküli kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0360. sorában L.7. Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0365. sorában L.8. Alárendelt kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0370. sorában L.9. MREL szempontjából figyelembe vehető egyéb kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0380. sorában L.10. Nem pénzügyi kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0390. sorában L.11. Egyéb kötelezettségek Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0400. sorában Bármely, az előző tétel által le nem fedett kötelezettség. L.12. Járulékos tőke (Tier 2) Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0530. sorában L.13. Kiegészítő alapvető tőke Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0520. sorában L.14. Elsődleges alapvető tőke Ugyanaz a meghatározás, mint a Z 02.00 (LIAB), 0510. sorában *Csoporton belüli garanciák* G.1. Kibocsátások A kibocsátott konkrét instrumentumokra/kötelezettségekre vonatkozó garanciák. G.2. Partner Az intézmény valamely meghatározott partnerének nyújtott garanciák. G.3. Korlátlan Nem meghatározott összegre vonatkozó, általános garanciák G.4. Egyéb Bármely, a korábbi típusok alá nem sorolható garancia.
0060	**Kintlévőség összege** A kötelezettségek esetében (0050. oszlop, L.1., L.2. és L.4. – L.14. típusok) a csoporton belüli kötelezettségek kintlévő összege; a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek esetében (L.3. típus) a Z 02.00 (LIAB) tábla 0333. sora szerinti lezárási összegek. A garanciák esetében (0050. oszlop, G.1. – G.4. értékek), a garancia keretében történő jövőbeni kifizetések maximális potenciális összege.
0070	**Ebből harmadik ország joga szerint kibocsátott** Egy harmadik ország joga által szabályozott kintlévőség pénzben kifejezett összege.
0080	**Ebből: MREL szempontjából figyelembe vehető** A 2014/59/EU irányelv 45. cikkében meghatározott követelmény teljesítéséhez figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek összege.

II.5. Z 05.01 és Z 05.02 – Fő partnerek (MCP)

II.5.1. Általános megjegyzések

22. Ezek a táblák a fő partnerekkel szembeni kötelezettségekre (Z 05.01) és a fő partnerektől kapott mérlegen kívüli tételekre (Z 05.02) vonatkozó információkat tartalmazzák. A feltüntetett összegeket összesíteni kell, amennyiben azok ugyanazon partnerekre vagy ugyanolyan típusú kötelezettségekre vagy mérlegen kívüli tételekre vonatkoznak.

23. Nem kell feltüntetni e táblákban azokat a kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket, amelyeknél a partner nem azonosítható. Nem kell feltüntetni azokat a kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket sem, amelyek esetében a partner a konszolidált pénzügyi kimutatásban szereplő szervezet.

II.5.2. Z 05.01 – Fő partnerek (kötelezettségek alapján) – A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

24. Az e tábla 0020. és 0060. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

Oszlopok	Útmutató
0010–0050	**Partner** Azon fő partnerekre vonatkozó információk, amelyek tekintetében a kötelezettségek felmerülnek. A fő partnerek azonosításához minden egyes partnerre vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjára vonatkozóan össze kell vonni az adatot szolgáltató szervezet vagy csoport e partnerrel vagy csoporttal szembeni összes kintlévő kötelezettségét, kivéve a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő szervezetekkel szembeni kötelezettségeket. Ezt követően e partnereket vagy az egymással kapcsolatban álló partnerek e csoportjait az aggregált kintlévő összeg alapján rangsorolni kell, és az adatokat a 10 legfőbb partnerre vonatkozóan kell jelenteni. Az „egymással kapcsolatban álló partnerek csoportjának” fogalommeghatározása azonos az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja” fogalommeghatározásával. E tábla alkalmazásában a partner nem lehet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő szervezet.
0010	**Szervezet neve** A fő partner vagy adott esetben az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának neve az anyavállalat neve, vagy ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a csoport kereskedelmi neve.
0020	**Kód** A fő partner kódja vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódja. Intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni.
0030	**Csoport vagy egyedi szervezet** Egyedi fő partner esetében „1”-t, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében pedig „2”-t kell feltüntetni.
0040	**Ország** A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166–1-alpha-2 kódja. Idetartoznak a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódok, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó kézikönyvének (Balance of Payments Vademecum) legfrissebb kiadásában találhatók. Az országot a partner létesítő okirat szerinti székhelye alapján határozzák meg. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében az anyavállalat bejegyzése szerinti ország.

0050	**Szektor** Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP szerinti alábbi gazdasági ágazati kategóriák alapján (FINREP, V. melléklet, 1. rész, 6. fejezet): – Központi bankok – Államháztartások – Hitelintézetek – Egyéb pénzügyi vállalatok – Nem pénzügyi vállalatok – Háztartások Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.
0060	**Típus** A kötelezettségtípus a „Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete (LIAB)” táblában felsorolt kötelezettségtípusok egyike lehet, nevezetesen: L.0. A hitelezői feltőkésítésből kizárt kötelezettségek L.1. Nem biztosított, de elsőbbségi betétek L.2. Nem biztosított és nem elsőbbségi betétek L.3. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek L.4. Biztosítékkal fedezett kötelezettségek – nem fedezett rész L.5. Strukturált értékpapírok L.6. Előresorolt, biztosíték nélküli kötelezettségek L.7. Előresorolt, nem elsőbbségi kötelezettségek L.8. Alárendelt kötelezettségek (nem szavatolótőkeként megjelenített) L.9. MREL szempontjából figyelembe vehető egyéb kötelezettségek L.10. Nem pénzügyi kötelezettségek L.11. Egyéb kötelezettségek Ha valamely fő partnerrel szembeni kötelezettségek a fenti típusok közül egynél többhöz tartoznak, minden egyes kötelezettségtípust külön sorban kell feltüntetni.
0070	**Összeg** Az összeg megegyezik a „kintlévőség összege” Z 02.00 – Kötelezettségek szerkezete táblában szereplő meghatározásával. A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek esetében (L.3. típus) a Z 02.00 tábla 0333. sora szerinti lezárási összegeket kell feltüntetni

II.5.3. Z 05.02 – Fő partnerek (mérlegen kívüli tételek alapján): A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

25. Az e tábla 0020. és 0060. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

Oszlopok	Útmutató
0010–0050	**Partner** A mérlegen kívüli fő partnerekre vonatkozó információk. A főbb mérlegen kívüli ügyfeleket a partnerektől vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától a táblában adatot szolgáltató szervezet vagy a csoporthoz tartozó szervezetek által kapott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák teljes névleges összegének összeadásával kell meghatározni (a FINREP F 09 tábla alkalmazásában meghatározottaknak megfelelően). Nem sorolhatók a mérlegen kívüli fő partnerek közé a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő szervezetek. Ezt követően a partnereket vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjait az aggregált összeg alapján rangsorolni kell, és az adatokat a 10 legfőbb mérlegen kívüli partnerre vonatkozóan kell jelenteni. E tábla alkalmazásában csak a konszolidált pénzügyi kimutatásokban nem szereplő partnereket kell feltüntetni.
0010	**Szervezet neve** Lásd a Z 05.01 oszlop 0010. oszlopára vonatkozó útmutatást.
0020	**Kód** Lásd a Z 05.01 oszlop 0020. oszlopára vonatkozó útmutatást.

0030	**Csoport vagy egyedi szervezet** Lásd a Z 05.01 oszlop 0030. oszlopára vonatkozó útmutatást.
0040	**Ország** Lásd a Z 05.01 oszlop 0040. oszlopára vonatkozó útmutatást.
0050	**Szektor** Lásd a Z 05.01 oszlop 0050. oszlopára vonatkozó útmutatást.
0060	**Típus** A mérlegen kívüli tétel típusa a következők egyike a FINREP F 09.02 táblában meghatározottak szerint: OBS.1. Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek OBS.2. Kapott pénzügyi garanciák OBS.3. Kapott egyéb elkötelezettségek Ha valamely fő partnertől kapott mérlegen kívüli tételek a fenti típusok közül egynél többhöz tartoznak, minden egyes típust külön sorban kell feltüntetni.
0070	**Összeg**

II.6. Z 06.00 – Betétbiztosítás (DIS)

II.6.1. Általános megjegyzések

26. Ez a tábla áttekintést nyújt a csoporton belüli betétbiztosításról. Ebben a táblában a betétbiztosítási rendszert akkor kell feltüntetni, ha a csoporthoz tartozó releváns szervezet tagja annak.

27. A csoporthoz tartozó minden hitelintézetet külön sorban kell feltüntetni.

II.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0010–0020	**Szervezet**
0010	**Szervezet neve** A szervezet Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában feltüntetett neve.
0020	**Kód** A szervezet Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában feltüntetett kódja. Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja.
0030	**DGS (betétbiztosítási rendszer)** A 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (3) bekezdése Azon hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer neve, amelynek a szervezet a 2014/49/EU irányelv értelmében tagja. Ez a szervezet bejegyzése szerinti tagállamban működő betétbiztosítási rendszer, azon más betétbiztosítási rendszerek kizárásával, amelyek más tagállamokban további védelmet („top up”) biztosíthatnak a szervezet ügyfeleinek az adott tagállamban lévő fióktelepnél. Amennyiben egy intézmény olyan intézményvédelmi rendszer tagja, amelyet a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (2) bekezdése értelmében betétbiztosítási rendszerként hivatalosan is elismertek, a betétbiztosítási rendszer nevének meg kell egyeznie az intézményvédelmi rendszer 050. sorban feltüntetett nevével. A szervezet bejegyzése szerinti ország függvényében a betétbiztosítási rendszert a következők közül kell kiválasztani: ***Ausztria esetében*** – Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. – „Sparkassen-Haftungs AG” ***Belgium esetében*** – „Garantiefonds voor Financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers” ***Bulgária esetében*** – „Фондът за гарантиране на влоговете в банките”

	Horvátország esetében – „Državna agencija za osiguranje šednih ulognih uloga i sanaciju banaka” ***Ciprus esetében*** – „Σύστημα Εγγύσης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων” ***A Cseh Köztársaság esetében*** – „Garanční ssystem finančního trhu” ***Dánia esetében*** – „Garantiformuen” ***Észtország esetében*** – „Tagatisfond” ***Finnország esetében*** – „Talletussuojarahasto” ***Franciaország esetében*** – „Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution” ***Németország esetében*** – „Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH” – „Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH” – „Sicherungsseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)” – „BVR Institutssischerung GmbH” ***Gibraltár esetében*** – „Gibraltar Deposit Guarantee Scheme” ***Görögország esetében*** – „Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων” ***Magyarország esetében*** – „Országos Betétbiztosítási Alap” ***Izland esetében*** – „Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta” ***Írország esetében*** – „Irish Deposit Protection Scheme” ***Olaszország esetében*** – „Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi” – „Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo” ***Lettország esetében*** – „Latvijas Noguldījumu garantiju fonds” ***Liechtenstein esetében*** – „Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV” ***Litvánia esetében*** – „Indėlių ir investicijų draudimas” ***Luxemburg esetében*** – „Fond de garantie des Dépôts Luxembourg” ***Málta esetében*** – „Depositor Compensation Scheme” ***Hollandia esetében*** – „De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel” ***Norvégia esetében*** – „Bankenes sikringsfond” ***Lengyelország esetében*** – „Bankowy Fundusz Gwarancyjny” ***Portugália esetében*** – „Fundo de Garantia de Depósitos” ***Románia esetében*** – „Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare” ***Szlovákia esetében*** – „Fond ochrany vkladov” ***Szlovénia esetében*** – „Banka Slovenije” ***Spanyolország esetében*** – „Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito”

	Svédország esetében – „Riksgälden” Ha a hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer, amelynek a szervezet tagja, nem szerepel a fenti felsorolásban, az „egyéb” megjelölést kell feltüntetni.
0040	**Biztosított betétek összege** A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontja és 6. cikkének (2) bekezdése. A 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában – a 6. cikkel együtt értelmezve – meghatározott biztosított betéteknek a 0030. sorban megadott betétbiztosítási rendszer által fedezett összege, a 2014/49/EU irányelv 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott ideiglenes túllépés kizárásával.
0050	**Intézményvédelmi rendszer** Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdése Az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett azon intézményvédelmi rendszer neve, amelynek a szervezet tagja. Ha a szervezet nem tagja intézményvédelmi rendszernek, a mezőt üresen kell hagyni. Ha a szervezet olyan intézményvédelmi rendszer tagja, amelyet a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (2) bekezdése értelmében hivatalosan betétbiztosítási rendszerként is elismernek, az intézményvédelmi rendszer neve megegyezik a betétbiztosítási rendszer 030. sorban megadott nevével.
0060	**Kiegészítő védelem önkéntes rendszer alapján** A 2014/49/EU irányelv 1. cikke (3) bekezdésének a) pontja. A szervezetnél elhelyezett, önkéntes betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó betétek összege.

II.7. Kritikus funkciók és fő üzletágak

II.7.1. Általános megjegyzések

28. E szakasz négy táblája kulcsfontosságú adatokat és minőségi értékeléseket nyújt a csoport gazdasági funkcióinak hatásáról, helyettesíthetőségéről és kritikusságáról, amit e kritikus funkciók fő üzletágakhoz és szervezetekhez való hozzárendelése egészít ki.

29. Az egyes táblák a következő témákkal foglalkoznak:

30. Z 07.01 tábla – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1): mennyiségi és minőségi mutatók alapján azonosítja a csoport által ellátott nem kritikus és kritikus funkciókat minden egyes olyan tagállam tekintetében, ahol a csoport aktív;

31. Z 07.02 tábla – A kritikus funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 2): az azonosított kritikus funkciókat hozzárendeli a szervezetekhez, és értékeli, hogy az egyes szervezetek lényegesnek minősülnek-e az adott kritikus funkció ellátása szempontjából;

32. Z 07.03 tábla – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3): a fő üzletágak teljes listája és ezek hozzárendelése a szervezetekhez;

33. Z 07.04 tábla – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4): az azonosított kritikus funkciók hozzárendelése az üzletágakhoz.

34. A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 35. pontja értelmében a „kritikus funkciók” olyan tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok, amelyek megszűnése az intézmény vagy csoport méretéből, piaci részesedéséből, külső vagy belső összekapcsoltságából, összetettségéből vagy határokon átnyúló tevékenységéből adódóan egy vagy több tagállamban valószínűsíthetően fennakadást okoz a reálgazdaság számára létfontosságú szolgáltatások vagy a pénzügyi stabilitás tekintetében, különös tekintettel e tevékenységek, szolgáltatások vagy működési folyamatok helyettesíthetőségére.

35. Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([6]) 6. cikkének (1) bekezdése értelmében a funkció kritikusnak minősül, ha megfelel mindkét alábbi feltételnek:

a) a funkciót az intézmény az intézményhez vagy a csoporthoz nem tartozó harmadik felek részére biztosítja; valamint

([6]) A Bizottság (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. február 2.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a rendkívüli utólagos hozzájárulás teljes összege vagy annak egy része befizetésének elhalasztásához szükséges körülmények és feltételek, a kritikus funkciót megalapozó tevékenységek, szolgáltatások és működési folyamatok meghatározásának, valamint a fő üzletágakat megalapozó üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások meghatározásának kritériumai tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 131., 2016.5.20., 41. o.).

b) a funkció hirtelen fellépő zavara valószínűleg lényeges negatív hatást okozna a harmadik felek részére, tovagyűrűző negatív hatást idézne elő vagy aláásná a piaci szereplők általános bizalmát, mivel a kritikus funkció rendszerszintű jelentőséggel bír harmadik felek szempontjából és a funkciót működtető intézmény vagy csoport rendszerszintű jelentőséggel bír a funkció működtetése szempontjából.

36. A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja értelmében a „fő üzletágak” azok az üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások, amelyek a bevétel, profit vagy franchise-érték jelentős részét generálják egy intézmény vagy egy csoport részére, amelynek a társaság is részét képezi.

37. E tábla alkalmazásában a gazdasági funkciók a táblában alább felsorolt funkciókat jelentik.

38. A gazdasági funkciók minden egyes kategóriája esetében „egyéb” gazdasági funkció is választható, ha a funkciót az előre meghatározott funkciók egyike sem fedi le.

39. A 0010–0070. sorban és a 0080–0150. sorban említett partnerek meghatározása azonos a FINREP V. melléklete 1. részének 6. fejezetében megadott ügyfélszektor-meghatározásokkal. A „kkv-k” meghatározása azonos a FINREP V. melléklete 1. része 5. pontjának i. alpontjában megadott meghatározással.

Azonosító	Gazdasági funkciók
	Betétgyűjtés A betétgyűjtés a nem pénzügyi közvetítők betéteinek elfogadására vonatkozik. Nem foglalja magában az egyéb pénzügyi közvetítőktől származó hiteleket, amelyet külön, a „bankközi finanszírozás” alatt kell feltüntetni. A betétek közé tartoznak a következők: i. folyószámlák/egynapos betétek, ii. megállapodás szerinti futamidejű betétek, és iii. felmondással visszaváltható betétek; nem tartoznak ide a visszavásárlási megállapodások. Hivatkozások: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 14. o.; az 1071/2013/EU rendelet II. melléklete 2. részének 9.1., 9.2. és 9.3. pontja.
1.1.	**Háztartások**
1.2.	**Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)**
1.3.	**Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)**
1.4.	**Államháztartások**
1.5., 1.6., 1.7.	**Egyéb szektorok/partnerek (1), (2) és (3)**
	Hitelezés A hitelezés a nem pénzügyi partnerek, például a vállalati vagy lakossági ügyfelek számára nyújtott hitelezést fedi le. A pénzügyi partnerek számára nyújtott hitelezést külön, a „bankközi finanszírozás” rész alatt kell feltüntetni. A hitelek magukban foglalják az intézmények által tartott adósságinstrumentumokat, de nem foglalják magukban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, függetlenül azok számviteli besorolásától. Hivatkozások: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 17. o.; az 1071/2013/EU rendelet II. melléklete 2. részének 2. pontja.
2.1.	**Háztartások – lakáscélú hitelezés** A lakáscélú hitelek (azaz személyes használat vagy bérbeadás céljára történő lakásvásárlás céljából nyújtott hitel, ideértve az építésre és a felújításra felvett hiteleket is).
2.2.	**Háztartások – egyéb hitelezés**
2.3.	**Nem pénzügyi vállalatok (kkv-k)**
2.4.	**Nem pénzügyi vállalatok (nem kkv-k)**
2.5.	**Államháztartások**
2.6., 2.7., 2.8.	**Egyéb szektorok/partnerek (1), (2) és (3)**

Pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási, letéti őrzési szolgáltatások

Hivatkozás: Az FSB iránymutatása a kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról (2013), 20. o.;

Az e szakaszba tartozó gazdasági funkciók magukban foglalják a pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási és letéti őrzési szolgáltatások hitelintézet általi nyújtását a saját ügyfelek közötti közvetítőként vagy egy ügyfél és egy vagy több releváns pénzügyi piaci infrastruktúra közötti közvetítőként, vagy a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz más bankok számára biztosított (közvetett) hozzáférést. A kritikus funkciók és a kritikus megosztott szolgáltatások azonosításáról szóló FSB-iránymutatással összhangban a pénzforgalmi, kiegyenlítési és elszámolási funkciók a bankok által ügyfeleiknek nyújtott szolgáltatásokra korlátozódnak. Ez a kategória nem terjed ki a (tiszta) pénzügyi piaci infrastruktúraszolgáltatók által nyújtott szolgáltatásokra. E tábla alkalmazásában a pénzügyi piaci infrastruktúrák magukban foglalják a fizetési rendszereket, értékpapír-kiegyenlítési rendszereket, központi értéktárakat és központi szerződő feleket (de nem foglalják magukban a kereskedési adattárakat).
A „pénzforgalmi szolgáltatás", a „fizetési művelet" és a „fizetési rendszer" meghatározása megegyezik az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([1]) 4. cikke (3), (5), illetve (7) bekezdésében meghatározottakkal.

3.1.	**Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások** Ez a sor magában foglalja a monetáris pénzügyi intézményeknek külső fizetési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokat. Idetartoznak a levelező banki szolgáltatások(hoz kapcsolódó kifizetések) is. A monetáris pénzügyi intézmények közé tartoznak az alábbi alszektorokban szereplő intézményi egységek: i. központi bankok; ii. betétgyűjtő vállalatok a központi bank kivételével; valamint iii. pénzpiaci alapok.
3.2.	**Nem monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások** Ügyfeleknek külső fizetési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások. Ide csak a nem monetáris pénzügyi intézmények közé tartozó természetes vagy jogi személyek sorolhatók. A pénzforgalmi szolgáltatók szintén nem tartoznak a „nem monetáris pénzügyi intézmények" szektorába.
3.3.	**Készpénzszolgáltatások** Készpénzszolgáltatások nyújtása ügyfelek (magánszemélyek és vállalatok, de nem monetáris pénzügyi intézmények) részére. Idetartozik az ATM-eknél és a fiókokban történő készpénzfelvétel, de nem tartoznak ide egyéb készpénzszolgáltatások (például a kiskereskedelmi vállalatok számára nyújtott készpénzszállítási szolgáltatások). Idetartozik továbbá a csekkel és a fiókokban banki nyomtatványokkal történő készpénzfelvétel (ahol a kártyák azonosító eszközként használhatók).
3.4.	**Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások** Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások az értékpapírügyletek megerősítése, elszámolása és kiegyenlítése céljából, értékpapír-kiegyenlítési rendszerek alkalmazásával vagy anélkül. A „kiegyenlítés" értékpapírügylet teljesítése, amely ügyletet azzal a céllal kötöttek meg, hogy az ügyletben részt vevő felek kötelezettségei pénzeszköz-átutalás és/vagy értékpapírtranszfer révén kerüljenek kiegyenlítésre.
3.5.	**Központi szerződő fél elszámolási szolgáltatásai** Az ügyfeleknek nyújtott, értékpapírokkal és származtatott ügyletekkel kapcsolatos elszámolási szolgáltatások. Idetartozik a központi szerződő félhez történő közvetett hozzáférés biztosítása is.
3.6.	**Letéti őrzési szolgáltatások** Az ügyfelek pénzügyi eszközeinek megőrzése és kezelése, valamint a letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatások, például készpénz- és biztosítékkezelés.
3.7., 3.8., 3.9.	**Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1), (2) és (3)**

Tőkepiacok

A tőkepiaci tevékenységek az értékpapírok kibocsátására és kereskedelmére, a kapcsolódó tanácsadási szolgáltatásokra és egyéb kapcsolódó szolgáltatásokra, például kiemelt brókerszolgáltatásra és árjegyzésre vonatkoznak.

4.1.	**Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – tőzsdén kívüli** A 648/2012/EU rendelet 2. cikkének (5) és (7) bekezdése. A származtatott termék vagy ügylet a 2014/65/EU irányelvnek az 1287/2006/EK bizottsági rendelet ([2]) 38. és 39. cikkével végrehajtott I. melléklete C. szakaszának 4–10. pontjában felsorolt pénzügyi eszköz. Tőzsdén kívüli származtatott termék vagy ügylet olyan származtatott ügylet, amelynek végrehajtására nem a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdése 21. pontjának értelmében vett szabályozott piacon vagy a 648/2012/EU rendelet 2a. cikkével összhangban a szabályozott piaccal egyenértékűnek tekintett harmadik országbeli piacon kerül sor. Csak a tőzsdén kívüli piacon forgalmazott származtatott ügyletek értékét kell feltüntetni.
4.2.	**Kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek – nem tőzsdén kívüli** A kereskedési céllal tartott összes származtatott ügylet, kivéve a kereskedési céllal tartott tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket.
4.3.	**Másodlagos piacok/kereskedés** A másodlagos piac az a hely, ahol az értékpapírok befektetők általi vásárlása és értékesítése történik. Ez a funkció a teljes kereskedési portfólióra vonatkozik (részvény, vállalati kötvény, államkötvény). A feltüntetendő érték a kereskedési céllal tartott értékpapírok összértéke. Az értékpapírokat az adatszolgáltatási vonatkozási időpontkori valós értéken kell jelenteni. Az összeg nem tartalmazza a hiteleket, a származtatott ügyleteket és a nem forgalomképes eszközöket (pl. követelések).
4.4.	**Elsődleges piacok/jegyzési garanciavállalás** Az elsődleges piacok azok a piacok, ahol a vállalkozások, kormányok és más csoportok új értékpapírokat bocsátanak ki hitel- vagy tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (például törzs- és elsőbbségi részvények, vállalati kötvények, váltók, kincstárjegyek, államkötvények stb.) révén történő finanszírozásuk céljából. Az elsődleges piacokat a jegyzési garanciavállalási csoportok segítik.
4.5., 4.6., 4.7.	**Egyéb szolgáltatások/tevékenységek/funkciók (1), (2) és (3)**

Bankközi finanszírozás

A bankközi piacokon a pénzügyi partnerek (hitelintézetek és egyéb pénzügyi vállalatok) számára történő hitelnyújtási és azoktól való hitelfelvételi tevékenységek.

5.1.	**Hitelfelvétel** Pénzügyi partnerektől bankközi piacon történő hitelfelvétel (többek között visszavásárlási megállapodások, bankközi kölcsönfelvétel, kereskedelmi értékpapírok, letéti jegyek, pénzpiaci alapok, hitelkeretek, eszközfedezetű kereskedelmi papírok és vagyonkezelői betétek formájában).
5.2.	**Származtatott ügyletek (eszközök)** A pénzügyi partnerekkel kötött, a mérleg eszközoldalán megjelenített összes származtatott ügylet. A „Tőkepiacok” szakasszal szemben a „Bankközi finanszírozás” szakaszban feltüntetett származtatott ügyletek magukban foglalják a pénzügyi partnerekkel kötött összes származtatott ügyletet (és nem csak a kereskedési céllal tartott termékeket).
5.3.	**Hitelezés** Pénzügyi partnerek számára bankközi piacon történő hitelnyújtás (többek között fordított visszavásárlási megállapodások, kereskedelmi értékpapírok, letéti jegyek, pénzpiaci alapok, hitelkeretek, eszközfedezetű kereskedelmi papírok és vagyonkezelői betétek formájában).

5.4.	**Származtatott ügyletek (kötelezettségek)** A pénzügyi partnerekkel kötött, a mérleg forrásoldalán megjelenített összes származtatott ügylet.
5.5., 5.6., 5.7.	**Egyéb terméktípusok (1), (2) és (3)** A „Bankközi finanszírozás” gazdasági funkcióhoz tartozó bármely olyan funkció, amely nem szerepel a fenti 5.1.–5.4. pontokban.

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

([2]) A Bizottság 1287/2006/EK rendelete (2006. augusztus 10.) a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról (HL L 241., 2006.9.2., 1. o.)

II.7.2. Z 07.01 – A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

40. Egy-egy táblát kell benyújtani minden olyan tagállam („ország”) vonatkozásában, amelyben a csoport tevékenykedik.

41. A táblában minden olyan gazdasági funkciót fel kell tüntetni, amelyet az adott tagállamban a csoporthoz tartozó bármely vállalkozás végez, függetlenül attól, hogy ez a funkció kritikus-e vagy sem.

Sorok	Útmutató
0010–0380	**Gazdasági funkciók** A fent meghatározott gazdasági funkciók

Oszlopok	Útmutató
0010	**A gazdasági funkció leírása** Amennyiben a gazdasági funkció „Egyéb” típusú (1.5.–1.7., 2.6.–2.8., 3.7.–3.9., 4.5.–4.7., 5.5.–5.7. funkciók), meg kell adni e funkció leírását.
0020	**Piaci részesedés** Az intézmény vagy csoport piaci részesedésére vonatkozó becslés az adott országban az adott gazdasági funkció vonatkozásában. A monetáris értéken mért teljes piac százalékos arányában kifejezve.
0030	**Pénzösszeg** Az oszlop tartalma a gazdasági funkciótól függ: 1. Betétgyűjtés Elfogadott betétek könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatot). Hivatkozások: FINREP III. és IV. melléklet, F 08.01 tábla és az V. melléklet 2. részének 97. pontja. 2. Hitelezés A nem értékvesztett és értékvesztett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke (beleértve a felhalmozott kamatot). A hitelezési állomány a várható jövőbeli hitelezésre vonatkozó közelítő változó. Hivatkozások: FINREP III. és IV. melléklet, F 04.04.01. tábla és az V. melléklet 1. részének 34. b) pontja. 3. Pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási, letéti őrzési szolgáltatások Általános szabályként a napi ügyletek éves átlagát kell jelenteni. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni.

	Az egyes különböző funkciók tekintetében a következő mérőszámokat kell használni: – Pénzforgalmi szolgáltatások (3.1.–3.2.): Küldött műveletek értéke. – (Hivatkozások: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének (5) bekezdése; EKB/2013/43 ([1])) – Készpénzszolgáltatások (3.3.): Az ATM-műveletek értéke az EKB/2013/43 iránymutatás 7. táblázatában meghatározottak szerint, valamint a pénztári készpénzfelvétel, az EKB/2014/15 iránymutatás ([2]) 4. táblázatában meghatározottak szerint. – Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások (3.4.): Az ügyfelek nevében feldolgozott értékpapír-műveletek értéke. Ide tartoznak az értékpapír-kiegyenlítési rendszerrel kiegyenlített vagy az adatszolgáltató intézmények által belsőleg kiegyenlített ügyletek és a „fizetés nélküli ügyletek". – Központi szerződő fél elszámolási szolgáltatásai (3.5.): Azon központi szerződő fél által az intézménnyel szemben annak ügyfelei nevében felvett pozíciók (kitettség), amelynek az intézmény tagja. A központi szerződő feleknél folytatott ügyféltevékenységhez kapcsolódó nyitott pozíciók átlagos napi értékét kell megadni. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni. – Letéti őrzési szolgáltatások (3.6.): A letétbe helyezett eszközök összege valós értéken. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névleges érték is használható. Azokban az esetekben, amikor az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon a valós értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek adott esetben tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is. (Hivatkozás: FINREP III. és IV. melléklet, F 22.02. tábla 010. oszlop) 4. Tőkepiacok Névleges összeg – Csak a származtatott ügyletekre jelentendő (4.1.–4.2.): az összes megkötött, de a vonatkozási időpontban még ki nem egyenlített ügylet bruttó névértéke. Hivatkozások: definíció: FINREP V. melléklet, 2. rész 133. pont; adatok: FINREP III., IV. és V. melléklet. – Származtatott ügyletek összesen (4.1.–4.2.): F 10.00. tábla, 030. oszlop, 290. sor. – Származtatott ügyletek – tőzsdén kívüli (4.1.): F 10.00. tábla, 030. oszlop, 300 + 310 + 320. sor. – Másodlagos piaci tevékenységek (4.3.). Eszközök könyv szerinti értéke – a mérleg eszközoldalán feltüntetendő könyv szerinti érték, beleértve a „kereskedési céllal tartott" [FINREP V. melléklet 1. részének 15. a) pontja és 16. a) pontja] tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok [FINREP V. melléklet 1. részének 31. pontja] esetében a felhalmozott kamatot is [FINREP V. melléklet 1. részének 27. pontja]. – Hivatkozás: FINREP: III. melléklet, F 04.01 tábla, 010. oszlop, 010 + 060 + 120. sor – Elsődleges piacok (4.4.): Díjbevétel – Nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkeztetésében vagy kibocsátásában való részvételért kapott díjak és jutalékok. – Hivatkozás: FINREP: III. és IV. melléklet, F 22.01. tábla, 010. oszlop, 030 + 180. sor. 5. Bankközi finanszírozás A FINREP szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell használni. Hivatkozások: FINREP: V. melléklet, 1. rész 34. pont, FINREP: III és IV. melléklet, a következő táblák: – Hitelfelvétel (5.1.): F 20.06. tábla, 010. oszlop, 100 + 110. sor, az összes ország. – Származtatott ügyletek (eszközök) (5.2.): F 20.04. tábla, 010. oszlop, 010. sor, az összes ország. – Hitelezés (5.3.): F 20.04. tábla, 010. oszlop, 170 + 180. sor, az összes ország. – Származtatott ügyletek (kötelezettségek) (5.4.): F 20.06. tábla, 010. oszlop 010. sor, az összes ország.
0040	**Numerikus mutató** Az oszlop tartalma a gazdasági funkciótól függ: 1. Betétgyűjtés A „Pénzösszeg" oszlopban jelentett értéket betétben elhelyező ügyfelek száma összesen. Ha egy ügyfél egynél több betéti terméket/számlát használ, az ügyfelet csak egyszer kell számításba venni.

	2. Hitelezés Ügyfelek száma összesen. Ha egy ügyfél több hitelezési terméket/számlát használ, az ügyfelet csak egyszer kell számításba venni. 3. Pénzforgalmi, készpénz-, kiegyenlítési, elszámolási, letéti őrzési szolgáltatások Általános szabályként a napi ügyletek éves átlagát kell jelenteni. Ha ez nem áll rendelkezésre, rövidebb időszak (pl. néhány hónap) átlagát is fel lehet tüntetni. Az egyes különböző funkciók tekintetében a következő mérőszámokat kell használni: – Pénzforgalmi szolgáltatások (3.1.–3.2.): A végrehajtott ügyletek száma. – Hivatkozások: az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének (5) bekezdése; EKB/2013/43. – Készpénzszolgáltatások (3.3.): Az ATM-műveletek száma az EKB/2013/43 iránymutatás 7. táblázatában meghatározottak szerint, valamint a pénztári készpénzfelvétel, az EKB/2014/15 iránymutatás 4. táblázatában meghatározottak szerint. – Értékpapír-kiegyenlítési szolgáltatások (3.4.): Az ügyfelek nevében feldolgozott értékpapír-műveletek száma. Ide tartoznak az értékpapír-kiegyenlítési rendszerben kiegyenlített vagy az adatszolgáltató intézmény vagy csoport által belsőleg kiegyenlített ügyletek és a „fizetés nélküli ügyletek”. 4. Tőkepiacok Partnerek VAGY ügyletek száma. A származtatott ügyletek (4.1.–4.2.) és a másodlagos piaci eszközök (4.3.) esetében a partnerek teljes száma. Az elsődleges piaci tevékenység (4.4.) esetében a jegyzési garanciával ellátott ügyletek teljes száma. 5. Bankközi finanszírozás Partnerek száma összesen. Ha egy partner több számlával és/vagy több ügylettel rendelkezik, akkor a partner csak egyszer számítandó.
0050	**A piacra gyakorolt hatás** A funkció hirtelen megszűnésének a harmadik felekre, a pénzügyi piacokra és a reálgazdaságra gyakorolt becsült hatása, figyelembe véve az intézmény méretét, piaci részesedését az adott országban, a külső és belső összekapcsoltságot, összetettséget és az intézmény határokon átnyúló tevékenységeit. A minőségi értékelés eredményét „Magas (H)”, „Közepes-Magas (MH)”, „Közepes-Alacsony (ML)” vagy „Alacsony (L)” megjelöléssel kell kifejezni. „H”: a funkció megszűnése jelentős hatást gyakorol a nemzeti piacra; „MH”: jelentős hatás; „ML”: a hatás lényeges, de korlátozott; „L”: alacsony mértékű hatás.
0060	**Helyettesíthetőség** Az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése A funkció helyettesíthető, ha elfogadható módon és észszerű időn belül helyettesíthető, elkerülve a reálgazdaságot és a pénzügyi piacokat érintő rendszerszintű problémákat. Figyelembe kell venni az alábbiakat: a) az adott funkció piacának szerkezete, valamint helyettesítő szolgáltatók rendelkezésre állása; b) más szolgáltatók kapacitásának nagysága, a funkció ellátására vonatkozó követelmények, valamint a piacra lépés vagy terjeszkedés esetleges akadályai; c) mennyire motiváltak más szolgáltatók az érintett tevékenységek átvételére; d) a szolgáltatás igénybevevőinek a szolgáltatóváltáshoz szükséges idő és a szolgáltatóváltással járó költségek, a funkciók átvételéhez más versenytársaknak szükséges idő, illetve hogy ez az idő – a szolgáltatás típusától függően – elegendő-e a jelentős zavarok elkerüléséhez. A minőségi értékelés eredményét „Magas (H)”, „Közepes-Magas (MH)”, „Közepes-Alacsony (ML)” vagy „Alacsony (L)” megjelöléssel kell kifejezni. „H”: az adott funkciót észszerű időn belül könnyen elláthatja egy másik bank hasonló feltételekkel; „L”: a funkciót nem lehet könnyen vagy gyorsan helyettesíteni; „MH” és „ML”: közbenső esetek, figyelembe véve különböző szempontokat (pl. piaci részesedés, piaci koncentráció, helyettesítés időigénye, a piacra lépés vagy terjeszkedés jogi akadályai és operatív követelményei).

0070	**Kritikus funkció** Ebben az oszlopban fel kell tüntetni, hogy az ebben a táblában szereplő mennyiségi adatokat és kritikussági mutatókat figyelembe véve a gazdasági funkció kritikusnak tekinthető-e az adott ország piacán. „Igen” vagy „Nem” megjelölés választható.

([1]) Az Európai Központi Bank 1409/2013/EU rendelete (2013. november 28.) a pénzforgalmi statisztikákról (HL L 352., 2013.12.24., 18. o.).
([2]) Az Európai Központi Bank iránymutatása (2014. április 4.) a monetáris és pénzügyi statisztikákról (EKB/2014/15) (HL L 340., 2014.11.26., 1. o.)

II.7.3. Z 07.02 – A kritikus funkciók szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 2) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

42. Ezt a táblát a teljes csoportra vonatkozóan kell kitölteni. Ebben a táblában csak a {Z 07.01; 070 mezőkben} (az egyes tagállamok tekintetében) kritikusként azonosított funkciókat kell feltüntetni.

43. Az e tábla 0010., 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

Oszlopok	Útmutató
0010	**Ország** Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint.
0020	**Azonosító** A fenti II.7.1. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója.
0030	**Szervezet neve** A kritikus funkciót ellátó szervezet Z 01.00 (ORG) táblában megadott neve. Ha több olyan szervezet van, amely ugyanabban az országban azonos kritikus funkciókat lát el, minden egyes szervezetet külön sorban kell feltüntetni.
0040	**Kód** A kritikus funkciót ellátó szervezet Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában megadott kódja.
0050	**Pénzösszeg** A szervezet által a Z 07.01 (FUNC 1) tábla 0030. oszlopában feltüntetett összegben képviselt rész, összegszerűen megadva.

II.7.4. Z 07.03 – A fő üzletágak szervezetekhez való hozzárendelése (FUNC 3) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

44. Az e tábla 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

45. Ebben a táblában csak a releváns szervezeteket kell feltüntetni.

Oszlopok	Útmutató
0010	**Fő üzletág** A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja és az (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikke szerinti fő üzletág.

0020	**Üzletág azonosítója** Az üzletág intézmény által adott egyedi azonosítója.
0030	**Leírás** A fő üzletág leírása.
0040	**Szervezet neve** Azon szervezet Z 01.00 (ORG) táblában feltüntetett neve, amely a fő üzletágat működteti vagy annak részét képezi. Ha több szervezet működteti a fő üzletágat vagy képezi annak részét, akkor minden egyes szervezetet külön sorban kell feltüntetni.
0050	**Kód** A fő üzletágat működtető vagy annak részét képező szervezetnek a Z 01.00 (ORG) táblában feltüntetett kódja.

II.7.5. Z 07.04 – A kritikus funkciók fő üzletágakhoz való hozzárendelése (FUNC 4) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

46. Az e tábla 0010., 0020. és 0040. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

47. Ebben a táblában csak a {Z 07.01; 0070 mezőkben} kritikusként azonosított funkciókat kell feltüntetni.

Oszlopok	Útmutató
0010	**Ország** Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint.
0020	**Funkció azonosítója** A fenti II.7.1. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója.
0030	**Fő üzletág** A 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontja és a 2016. február 2-i (EU) 2016/778 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikke szerinti fő üzletág, a Z 07.03 (FUNC 3) táblában megadottak szerint.
0040	**Üzletág azonosítója** Az üzletág intézmény által adott egyedi azonosítója; a Z 07.03 (FUNC 3) táblában megadottal megegyező azonosító.

II.8. Z 08.00 – Kritikus szolgáltatások (SERV)

II.8.1. Általános útmutató

48. Az e táblában feltüntetendő információkat a csoport egészére vonatkozóan egyszer kell jelenteni. A tábla a csoporthoz tartozó bármely szervezet által igénybe vett kritikus szolgáltatásokat sorolja fel és kapcsolja a csoport által biztosított kritikus funkciókhoz.

49. Kritikus szolgáltatásnak minősülnek a csoporton belüli egy vagy több üzleti egység vagy szervezet részére teljesített alapműveletek, -tevékenységek és -szolgáltatások (az előbbiek meghatározott félnek nyújtott szolgáltatások, az utóbbiak megosztott szolgáltatások), amelyekre egy vagy több kritikus funkció ellátásához szükség van. A kritikus szolgáltatásokat nyújthatják csoporton belüli szervezetek (belső szolgáltatás) vagy azok kiszervezhetők külső szolgáltatóhoz (külső szolgáltatás). Egy szolgáltatást akkor kell kritikus szolgáltatásnak tekinteni, ha a szolgáltatás zavara jelentős akadályt jelenthet, vagy teljes mértékben ellehetetlenítheti a kritikus funkció ellátását, mivel ezen szolgáltatások szervesen kapcsolódnak az intézmény által harmadik felek részére biztosított kritikus funkciókhoz.

50. Ebben a táblában nem kell feltüntetni azokat a szolgáltatásokat, amelyeket teljes egészében egy adott szervezeten belül végeznek.

51. Ebben a táblában nem kell feltüntetni azokat a szolgáltatásokat, amelyek nem gyakorolnak lényeges hatást a kritikus funkciókra.

52. Az e tábla 0005., 0010., 0030., 0050., 0070. és 0080. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amely a tábla minden sora tekintetében egyedi.

II.8.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0005	**Azonosító**
0010	**A szolgáltatás típusa** A szolgáltatás típusa az alábbiakban felsorolt szolgáltatástípusok egyike lehet. Amennyiben lehetséges, az alkategóriát kell feltüntetni (két számjegyű azonosító). Amennyiben nincs alkategória, vagy az alkategória nem írja le megfelelően az intézmény által nyújtott szolgáltatást, a fő kategóriát (egy számjegyű azonosító) kell feltüntetni. 1. Emberi erőforrásokkal kapcsolatos támogatás 1.1. munkavállalókkal kapcsolatos igazgatási feladatok, beleértve a szerződések és a bérezés kezelését 1.2. belső kommunikáció 2. Információs technológia 2.1. informatikai és kommunikációs eszközök 2.2. adattárolás és -feldolgozás 2.3. egyéb informatikai infrastruktúra, munkaállomások, távközlés, szerverek, adatközpontok és kapcsolódó szolgáltatások 2.4. szoftverlicencek és szoftveralkalmazások kezelése 2.5. külső szolgáltatókhoz, különösen adat- és infrastruktúra-szolgáltatókhoz való hozzáférés 2.6. alkalmazások karbantartása, ideértve a szoftveralkalmazások karbantartását és a kapcsolódó adatáramokat 2.7. beszámolók készítése, belső információáramlás és adatbázisok 2.8. felhasználók részére nyújtott támogatás 2.9. vészhelyzeti szolgáltatások és katasztrófaelhárítás 3. Ügyletek feldolgozása, ideértve az ügyletekkel kapcsolatos jogi kérdéseket, különösen a pénzmosás megakadályozását 4. Ingatlanok és létesítmények rendelkezésre bocsátása vagy kezelése, és kapcsolódó létesítmények 4.1. irodai és tárolási célú helyiségek 4.2. belső létesítménykezelés 4.3. biztonság és a beléptetés szabályozása 4.4. ingatlanportfólió kezelése 4.5. egyéb, kérjük nevezze meg 5. Jogi szolgáltatások és megfelelési funkciók 5.1. vállalati jogi támogatás 5.2. üzleti és ügyleti jogi szolgáltatások 5.3. megfelelési támogatás 6. Treasury szolgáltatások 6.1. treasury tevékenység összehangolása, irányítása és kezelése 6.2. a vállalkozás refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése, ideértve a biztosítékok kezelését 6.3. adatszolgáltatási funkciók, különösen a hatósági likviditási rátákkal kapcsolatban 6.4. közép- és hosszú távú finanszírozási programok, valamint a csoporthoz tartozó vállalkozások refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése 6.5. refinanszírozás, különösen a rövid távú kibocsátások összehangolása, irányítása és kezelése 7. Kereskedés/eszközkezelés 7.1. működési folyamatok: kereskedés rögzítése, kereskedési termékek kidolgozása, megvalósítása és kezelése 7.2. visszaigazolás, kiegyenlítés, fizetés 7.3. pozíciók és szerződő partnerek kezelése az adatszolgáltatás és a szerződő partnerekkel fennálló viszony tekintetében

	7.4. pozíciók kezelése (kockázat és egyeztetés) 8. Kockázatkezelés és értékelés 8.1. központi, üzletág- vagy kockázattípus-alapú kockázatkezelés 8.2. kockázati jelentések készítése 9. Számvitel 9.1. jogszabályban előírt és hatósági adatszolgáltatás 9.2. értékelés, különösen a piaci pozícióké 9.3. a menedzsment részére készített beszámolók 10. Készpénzkezelés
0020–0030	**A szolgáltatás igénybevevője** A csoport azon szervezeti egysége, amely a 0040–0050. oszlopban feltüntetett, a csoporthoz tartozó másik vállalkozás vagy külső szolgáltató által nyújtott, a 0010. oszlopban feltüntetett kritikus szolgáltatást igénybe veszi.
0020	**Szervezet neve** Nem lehet azonos a 0040. oszlopban megadott névvel.
0030	**Kód** A 0020. oszlopban feltüntetett szervezet Z 01.00 (ORG) tábla szerinti egyedi azonosítója. Nem lehet azonos a 0050. oszlopban megadott azonosítóval.
0040–0050	**A szolgáltatás nyújtója** A (belső vagy külső) szervezet, amely a 0010. oszlopban feltüntetett kritikus szolgáltatást a csoporthoz tartozó vállalkozás számára nyújtja.
0040	**Szervezet neve** Nem lehet azonos a 0020. oszlopban megadott névvel.
0050	**Kód** A 0040. oszlopban feltüntetett szervezet egyedi azonosítója. Nem lehet azonos a 0030. oszlopban megadott azonosítóval. Amennyiben a szolgáltatás nyújtója csoporthoz tartozó vállalkozás, a kódnak meg kell egyeznie a Z 01.00 (ORG) táblában feltüntetett kóddal. Amennyiben a szolgáltatás nyújtója nem a csoporthoz tartozó vállalkozás, a kód a következő: – intézmények esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód; – más szervezetek esetében a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt valamennyi táblán következetesen kell használni.
0060	**Csoporthoz tartozó** „Igen” – ha a szolgáltatást a csoporthoz tartozó vállalkozás nyújtja („belső”) „Nem” – ha a szolgáltatást a csoporton kívüli szervezet nyújtja („külső”)
0070–0080	**Kritikus funkció** A kritikus funkció, amelynek ellátását súlyosan akadályozná vagy teljesen meggátolná a kritikus szolgáltatás zavara. A Z 07.01 (FUNC 1) táblában kritikusnak minősített funkciók egyike.
0070	**Ország** Az az uniós tagállam, amelynek tekintetében a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint a funkció kritikus.

0080	**Azonosító** A fenti II.7.1. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója.
0090	**A helyettesítéshez szükséges becsült időtartam** Valamely szolgáltató hasonló tárgyú, minőségű és árú szolgáltatást nyújtó másik szolgáltatóval való helyettesítéséhez szükséges becsült idő. A következő értékek egyikét kell megadni: – „1 nap – 1 hét”, ha a helyettesítéshez legfeljebb egy hétre van szükség; – „1 hét – 1 hónap”, ha a helyettesítéshez egy hétnél hosszabb időre, de legfeljebb egy hónapra van szükség; – „1 – 6 hónap”, ha a helyettesítéshez egy hónapnál hosszabb időre, de legfeljebb 6 hónapra van szükség; – „6 – 12 hónap”, ha a helyettesítéshez 6 hónapnál hosszabb időre, de legfeljebb egy évre van szükség; – „több mint 1 év”, ha a helyettesítéshez egy évnél hosszabb időre van szükség.
0100	**A szerződésekhez való hozzáféréshez szükséges becsült időtartam** A szanálási hatóság kérését követően a szolgáltatást szabályozó szerződésre vonatkozó következő információk lehívásához szükséges becsült idő: – a szerződés időtartama – a szerződés részes felei (igénybevevő és szállító, kapcsolattartó személyek) és joghatóságuk – a szolgáltatás jellege (azaz a felek közötti ügylet jellegének rövid leírása, beleértve az árakat is) – nyújthatja-e a szolgáltatást más belső/külső szolgáltató is (és a potenciális szolgáltatók azonosítása) – a szerződés joghatósága – a szerződés hatálya alá tartozó fő műveletek kezeléséért felelős szervezeti egység – a szerződésben foglalt fő szankciók a kifizetések felfüggesztése vagy késedelme esetén – a szerződés idő előtti megszüntetését lehetővé tevő ok és a megszüntetésre biztosított idő – a megszüntetést követő működési támogatás – érintett kritikus funkciók és üzletágak A következő értékek egyikét kell megadni: – 1 nap – 1 nap – 1 hét – több mint 1 hét – a szolgáltatást nem szabályozza szerződés
0110	**Irányadó jog** Annak az országnak az ISO-kódja, amelynek joga a szerződésre irányadó.
0120	**Szanálásbiztos szerződés** A táblában annak az értékelésnek az eredményéről kell beszámolni, amelynek keretében azt vizsgálták, hogy a szerződés a szanálás során folytatható és átruházható-e. Az értékelésnek figyelembe kell vennie többek között a következőket: – bármely olyan rendelkezés, amely a partnert feljogosítja arra, hogy a szerződést a lényegi szerződéses kötelezettségek folytatódó teljesítése ellenére pusztán a szanálásra, a korai beavatkozási intézkedésekre vagy más szerződések nemteljesítésére (cross-default) való hivatkozással felmondja; – bármely olyan rendelkezés, amely a partnert feljogosítja arra, hogy a szerződés feltételeit vagy az árat a lényegi szerződéses kötelezettségek folytatódó teljesítése ellenére pusztán a szanálásra, a korai beavatkozási intézkedésekre vagy más szerződések nemteljesítésére (cross-default) való hivatkozással módosítsa; – a szanálási hatóságok felfüggesztési jogainak elismerése a szerződésben.

	A következő értékek egyikét kell megadni: – „Igen” – ha a szerződés szanálásbiztos az értékelés alapján – „Nem” – ha a szerződés nem szanálásbiztos az értékelés alapján – „Nem készült értékelés” – ha nem készült értékelés

II.9. Z 09.00 – Pénzügyi piaci infrastrukturális szolgáltatások – Szolgáltatók és felhasználók – Kritikus funkciókhoz való hozzárendelés

II.9.1. Általános megjegyzések

53. Ez a tábla tartalmazza azon elszámolási, pénzforgalmi, értékpapír-kiegyenlítési és letéti őrzési tevékenységeket, funkciókat vagy szolgáltatásokat, amelyek megszűnése jelentősen hátráltatja vagy teljesen megakadályozza egy vagy több kritikus funkció ellátását.

54. Ezt a táblát a teljes intézményre vagy csoportra vonatkozóan egyszer kell kitölteni.

55. Csak azokat a pénzügyi piaci infrastruktúrákat kell feltüntetni, amelyek zavara jelentősen hátráltatja vagy megakadályozza egy vagy több kritikus funkció ellátását.

56. Az e tábla 0020., 0030., 0040., 0070. és 0100. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amely a tábla minden sora tekintetében egyedi.

II.9.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	Útmutató
0010–0020	**Felhasználó** A csoporthoz tartozó, a Z 01.00. – Szervezeti felépítés (ORG) tábla szerinti vállalkozás, amely pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatásokat vesz igénybe.
0010	**Szervezet neve** A pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatásokat igénybe vevő szervezet neve a Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában megadottak szerint. Csak azokat a szervezeteket kell feltüntetni, amelyeket, mint kritikus funkciókat betöltő szervezeteket a Z 07.02 tábla tartalmaz.
0020	**Kód** A pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatásokat igénybe vevő szervezet kódja a Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában megadottak szerint.
0030-0040	**Kritikus funkció** A szervezet által ellátott olyan kritikus funkció, amelynek az ellátását a pénzforgalmi, letéti őrzési, kiegyenlítési, elszámolási vagy kereskedési adattári szolgáltatáshoz való hozzáférés zavara hátráltatná vagy megakadályozná.
0030	**Ország** Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint.
0040	**Azonosító** A fenti II.7.1. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója.
0050–0070	**Pénzügyi piaci infrastruktúra (FMI)** Hivatkozás: CPMI (Fizetési és Piaci Infrastruktúra Bizottság), Principles for financial market infrastructures (Pénzügyi piaci infrastruktúrákra vonatkozó alapelvek) A részt vevő pénzügyi intézmények – többek között a rendszerüzemeltető – között a kifizetések, az értékpapír- és származtatott ügyletek vagy más pénzügyi tranzakciók rögzítése, elszámolása vagy kiegyenlítése céljából használt multilaterális rendszer.

0050	**Rendszer típusa** A következő értékek egyikét kell megadni: „PS” – Fizetési rendszer (Payment System) „(I) CSD” – (Nemzetközi) központi értéktár, ideértve a (szervezeten belül vagy kiszervezetten) kiegyenlítési szolgáltatásokat nyújtó (nemzetközi) központi értéktárat „SSS” – Értékpapír-kiegyenlítési rendszer (Securities Settlement System) letéti őrzés nélkül „CCP-Securities” – Értékpapír-elszámolást végző központi szerződő fél „CCP-Derivatives” – Származtatott ügyletek elszámolását végző központi szerződő fél „TR” – Kereskedési értéktár (Trade Repository) „Egyéb” – amennyiben a pénzügyi piaci infrastruktúra rendszertípusa a fent meghatározott típusok egyikének sem felel meg „N/A” – ha a kritikus pénzforgalmi, elszámolási, kiegyenlítési vagy letéti őrzési szolgáltatást olyan szervezet, például letétkezelő bank nyújtja, amely nem a fent említett pénzügyi piaci infrastruktúra.
0060	**Név** A pénzügyi piaci infrastruktúra kereskedelmi megnevezése Ha a 0050. oszlopban „N/A” szerepel, ezt az oszlopot üresen kell hagyni.
0070	**A pénzügyi piaci infrastruktúra kódja** FMI-kód Ez a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, amennyiben rendelkezésre áll. Ha a LEI-kód nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. Ha a 0050. oszlopban „N/A” szerepel, ezt az oszlopot üresen kell hagyni.
0080	**Részvétel módja** A következő értékek egyikét kell megadni: „Közvetlen”– közvetlen tagság vagy közvetlen részvétel esetén „Közvetett” – közvetett tagság vagy közvetett részvétel esetén „N/A”, ha a 0050. oszlopban N/A szerepel
0090	**Név** A közvetítő kereskedelmi megnevezése, ha a 0080. oszlopban „N/A” szerepel. Ha a 0080. oszlopban „Közvetlen” szerepel, „N/A”-t (nem alkalmazandó) kell feltüntetni. A közvetítő lehet ahhoz a csoporthoz tartozó vállalkozás, amelyhez az adatot szolgáltató szervezet tartozik, vagy a szóban forgó csoporthoz nem kapcsolódó más hitelintézet. A közvetítő lehet olyan vállalkozás, amely elszámolási, pénzforgalmi, értékpapír-kiegyenlítési és/vagy letéti őrzési szolgáltatást nyújt más vállalkozásoknak (mindenekelőtt, ha a 0050. oszlopban „N/A” szerepel); lehet egy vagy több FMI közvetlen tagja, és biztosíthat közvetett hozzáférést az FMI által kínált szolgáltatásokhoz (különösen, ha a 0080. oszlopban „Közvetett” szerepel).
0100	**Kód** A közvetítő kódja. Ez a kód a 20 jegyű, alfanumerikus LEI-kód, amennyiben rendelkezésre áll. Ha a LEI-kód nem áll rendelkezésre, az Unióban alkalmazandó egységes kódrendszer szerinti kód, vagy ha ez sem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód.

	Ha a 0090. oszlopban „Közvetlen” szerepel, „N/A”-t (nem alkalmazandó) kell feltüntetni.
0110	**A szolgáltatás leírása** A szolgáltatás leírása, ha a rendszertípusra vonatkozóan a 050. oszlopban „Egyéb” vagy „N/A” szerepel.
0120	**Irányadó jog** Annak az országnak az ISO 3166-1 alpha-2 azonosítója, amelynek joga irányadó a pénzügyi piaci infrastruktúrához való hozzáférésre. Közvetlen tagság vagy közvetlen részvétel esetén a pénzügyi piaci infrastruktúra és a felhasználó közötti szerződésre irányadó jogot kell feltüntetni. Közvetett tagság vagy közvetett részvétel esetén a képviseletet ellátó intézmény és a felhasználó közötti szerződésre irányadó jogot kell feltüntetni.

II.10. Kritikus információs rendszerek

II.10.1. Általános megjegyzések

57. Ez a szakasz a következő táblákból áll:

a) Z 10.01 – Kritikus információs rendszerek (általános információk) (CIS 1), amely felsorolja a csoporton belüli összes kritikus információs rendszert;

b) Z 10.02 – Információs rendszerek hozzárendelése (CIS 2), amely felvázolja a kritikus információs rendszereket a csoporthoz tartozó rendszerhasználó vállalkozások és a kritikus funkciók szerint.

58. Kritikus információs rendszer egy kritikus szolgáltatást támogató olyan informatikai alkalmazás vagy szoftver, amelynek a zavara jelentősen hátráltatná vagy megakadályozná a kritikus funkció ellátását.

59. Ezeket a táblákat a csoport egészére vonatkozóan kell kitölteni.

II.10.2. Z 10.01 – Kritikus információs rendszerek (általános információk) (CIS 1) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

60. Az e tábla 0010. oszlopában feltüntetett érték elsődleges kulcsot képez, amelynek a tábla minden sorát egyedileg kell azonosítania.

Oszlopok	Útmutató
0010–0040	**Kritikus információs rendszerek**
0010	**A rendszer azonosító kódja** A rendszerazonosító kód az intézmény által meghatározott rövidítés, amely egyértelműen azonosítja a kritikus információs rendszert. Ez egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja.
0020	**A rendszer neve** A rendszer kereskedelmi vagy belső megnevezése.
0030	**Rendszer típusa** A következő értékek egyikét kell megadni: – „Üzletmenetet támogató egyedi szoftver” (Custom-Built Software For Business Support) Részletes üzletmenet-leírás alapján kifejlesztett alkalmazás. Szervezeten belül vagy külső vállalkozók bevonásával, de minden esetben az üzletmenet támogatásának céljával kifejlesztett alkalmazás. – „Készen vásárolt szoftver” (Software Purchased As-Is) A piacon megvásárolt, jellemzően értékesítő által értékesített vagy engedélyezett alkalmazás, amelynél nem került sor a szervezet üzletmenetének megfelelő testreszabásra. Ebbe a kategóriába a szokásos konfigurációs mechanizmusokkal készült alkalmazások tartoznak.

	– „Egyedi módosításokkal vásárolt szoftver” (Software Purchased With Custom Modifications) A piacon megvásárolt alkalmazás, amelynek az értékesítő (vagy képviselője) elkészíti az üzletmenetnek megfelelő egyedi verzióját. Az egyedi verzióra jellemző az alkalmazás viselkedésének változása, új jellemzők megjelenése vagy a szervezet üzletmenetének megfelelően kifejlesztett nem standard modulok beillesztése. – „Alkalmazás/Külső portál” Harmadik fél – általában partner – által biztosított külső portál vagy alkalmazás az általa kínált szolgáltatáshoz való hozzáféréshez. Ezek általában nem tartoznak a szervezet információs rendszereinek irányítása alá, és ezeket maga a partner installálja, tartja karban és kezeli. Ezek az alkalmazások gyakran interneten vagy magánhálózaton keresztül elérhető portálok, amelyek – annak ellenére, hogy nem tartoznak a szervezet információs rendszereinek irányítása alá – egyes üzleti funkciók szempontjából fontosak (vagy kritikusak).
0040	**Leírás** Az információs rendszer fő céljának ismertetése az üzletmenet összefüggésében.
0050–0060	**A csoport rendszerért felelős tagja**
0050	**Szervezet neve** A csoporton belül a rendszerért felelős szervezet neve. Ez a szervezet felelős átfogóan az információs rendszer beszerzéséért, kifejlesztéséért, integrációjáért, módosításáért, működtetéséért, karbantartásáért és megszüntetéséért, továbbá a rendszerjellemzők kialakítása során elsősorban ő felel azért, hogy biztosított legyen a biztonsági követelmények és a felhasználók operatív szükségleteinek dokumentálása, tesztelése és teljesítése.
0060	**Kód** A csoporton belül a rendszerért felelős szervezet kódja, a Z 01.00 – Szervezeti felépítés (ORG) táblában megadottak szerint.

II.10.3. Z 10.02 – Információs rendszerek hozzárendelése (CIS 2) A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

61. Az e tábla 0010., 0030., 0040., 0050. és 0060. oszlopában feltüntetett értékek kombinációja elsődleges kulcsot képez, amely a tábla minden sora tekintetében egyedi.

Oszlopok	Útmutató
0010	**A rendszer azonosító kódja** Az információs rendszer azonosító kódja a Z 10.01 (CIS 1) tábla 010. oszlopában megadottak szerint.
0020–0030	**A csoporthoz tartozó, rendszerhasználó vállalkozás** A csoporton belül a rendszert használó szervezet („felhasználó”). Több felhasználó esetén ugyanazon információs rendszer minden egyes felhasználójára vonatkozóan külön sort kell jelenteni.
0020	**Szervezet neve** A felhasználó szervezet neve a Z 01.00 (ORG) táblában megadottak szerint.
0030	**Kód** A felhasználó szervezet kódja a Z 01.00 (ORG) táblában megadottak szerint.
0040	**Kritikus szolgáltatás** A rendszer által támogatott kritikus szolgáltatás azonosítója, a Z 08.00 tábla (0005. oszlopában) megadottak szerint. A kritikus szolgáltatás lehet önmagában informatikai szolgáltatás vagy más olyan szolgáltatástípus, amelyet az információs rendszer támogat (például ügyletfeldolgozás).

0050–0060	**Kritikus funkció** Az információs rendszer által támogatott olyan kritikus funkció, amelynek ellátását az információs rendszer által támogatott szolgáltatás zavara jelentősen hátráltatná vagy teljesen megakadályozná. Több kritikus funkció esetén ugyanazon információs rendszerhez több sort kell kitölteni.
0050	**Ország** Az ország, amelynek tekintetében a funkció kritikus, a Z 07.01 (FUNC 1) táblában megadottak szerint.
0060	**Azonosító** A fenti II.7.1. pontban meghatározott és a Z 07.01 (FUNC 1) táblában említett kritikus funkciók azonosítója.”