

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2016/867 RENDELETE**(2016. május 18.)****a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről (EKB/2016/13)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) és (5) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank alapokmányára és különösen annak 5.1. és 34.1. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 5. cikke (1) bekezdésére és 6. cikke (4) bekezdésére,

tekintettel az Európai Bizottság véleményére ⁽²⁾,

mivel:

- (1) A részletes hitelezési és hitelkockázati adatok (a továbbiakban: hitelezési adatok) a jelentős mértékű hitelezési tevékenységet folytató betétgyűjtő vállalatok, betétgyűjtő vállalatoktól eltérő pénzügyi vállalatok vagy vagyonekező szervezetek számára hitelkockázathoz vezető instrumentumokra vonatkozó részletes és egyedi információkat foglalják magukban. E részletes információk szükségesek az eurorendszer, a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) és az Európai Rendszerkockázati Testület feladatainak ellátásához, ideértve a monetáris politikai elemzést és a monetáris politikai műveleteket, a kockázatkezelést, a pénzügyi stabilitással kapcsolatos felügyelést és a makroprudenciális politikát és kutatást. Ezek az adatok továbbá bankfelügyeleti célokra is hasznosak lesznek az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) keretében.
- (2) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 5.1. cikke rögzíti, hogy a KBER nemzeti központi bankjai (NKB-k) által támogatott Európai Központi Bank (EKB) a KBER feladatainak ellátása érdekében a szükséges statisztikai adatokat vagy az illetékes nemzeti hatóságoktól, vagy közvetlenül a gazdasági szereplőktől gyűjti. A 2533/98/EK rendelet 3. cikke előírja az EKB számára, hogy az adatszolgáltatói kör keretein belül jelölje ki a tényleges adatszolgáltatói kört, valamint feljogosítja arra, hogy az adatszolgáltatók egyes csoportjait teljes mértékben vagy részlegesen mentesítse a statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségeik alól.
- (3) A hitelezési adatok lényegesen hozzájárulnak majd az EKB jelenlegi statisztikáinak javításához és új statisztikák kidolgozásához, mivel a jelenleg használt adatforrásokból nem elérhető fontos bontásokat és részleteket tartalmaznak, így például a pénzügyi ágazat általi hitelezés szerkezetére és kockázati mintáira vonatkozó információkat. A hitelezési adatok például jelentős mértékben hozzá fognak járulni a következőkre vonatkozó statisztikák minőségének javításához: a) kölcsönök a vállalatok mérete szerint, amely egy kulcsfontosságú jellemző a kis- és középvállalkozások részére történő hitelezés értékeléséhez és figyelemmel kíséréséhez; b) hitelkeretek partnerszektor szerinti bontásban; c) nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök gazdasági tevékenység szerinti bontásban; d) ingatlanfedezett kölcsönök; és e) határokon átnyúló kölcsönök és kapcsolódó bevételek azon tagállamok fizetésimérleg-statisztikájának részeként, amelyek pénzneme az euro.
- (4) A hitelezési adatok rendelkezésre állása javítani fogja az értékpapír-kibocsátásokra és állományokra vonatkozó statisztikák keretében jelenleg gyűjtött mikroszintű információk felhasználhatóságát, és hozzájárul az Unióban a pénzügyi integráció és a stabilitás figyelemmel kíséréséhez és előmozdításához. Végezetül, az euroövezeten kívül rezidens azon fióktelepekre vonatkozó hitelezési adatok, amelyek vállalatközpontra adatszolgáltató tagállamban rezidens, fontosak a KBER feladatainak ellátásához, különösen a monetáris politikai elemzés és a pénzügyi stabilitással kapcsolatos feladatok céljára. Ezenkívül az adatok a makroprudenciális felügyeleti feladatok, például pénzügyi stabilitási elemzések, kockázatértékelések és stresszteszt elvégzésének támogatását is szolgálják. A 2533/98/EK rendelet 8. cikke (1) bekezdésének d) pontja és (4a) bekezdése jelenleg kifejezetten megengedi a KBER Alapokmányának 5. cikke alapján gyűjtött statisztikai adatok felügyeleti célokra történő felhasználását.

⁽¹⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

⁽²⁾ A Bizottság véleménye (2015. augusztus 7.) az Európai Központi Bank granuláris hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről szóló rendelettervezetéről (HL C 261., 2015.8.8., 1. o.).

- (5) Egy harmonizált analitikai hitelezési adatokat tartalmazó átfogó adatsor az adatszolgáltatási követelmények stabilizálásának fokozatos javítása révén várhatóan minimalizálni fogja az adatszolgáltatási terhet. Ez azért fontos, mivel az adatszolgáltatók nagymértékben automatizált adatfeldolgozó rendszereiben a változtatások érvényesítése nagyon költséges lehet. A harmonizált hitelezési adatokat tartalmazó adatsor emellett részletesebb adatokkal is szolgál majd, ami minimalizálni fogja az adatszolgáltatókhoz intézett további kérések szükségességét.
- (6) Az EKB/2014/6 határozat⁽¹⁾ meghatározza a részletes hitelezési adatok hosszú távú, az EKB harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelményein alapuló gyűjtési keretének létrehozására irányuló eljárást. A határozat a következők létrehozásának biztosítására irányul: a) valamennyi eurorendszerbeli NKB által közös minimumkövetelményeknek megfelelően üzemeltetett, részletes hitelezési adatokat tartalmazó nemzeti adatsorok; és b) az eurorendszer tagjai között megosztott, részletes analitikai hitelezési adatokat tartalmazó közös adatbázis (a továbbiakban: AnaCredit), amely valamennyi olyan tagállamtól származó bemeneti adatokat tartalmaz, amelynek pénzneme az euro.
- (7) Az EKB/2014/7 ajánlás⁽²⁾ arra ösztönzi azon tagállamok NKB-it, amelyek pénzneme nem az euro, amelyek azonban előkészületeket tesznek a hosszú távú kerethez történő csatlakozásra, hogy alkalmazzák az EKB/2014/6 határozat rendelkezéseit. Az AnaCreditnek önkéntes alapon nyitva kell állnia az euroövezeten kívüli tagállamok, különösen az SSM-ben részt vevő tagállamok előtt a földrajzi lefedettség és az adatok körének bővítése érdekében, valamint az Unióban a harmonizáció növelése érdekében.
- (8) Míg az EKB/2014/6 határozat szerinti előkészítő intézkedések célja „az NKB-k által az EKB rendelkezésére bocsátandó harmonizált részletes hitelezési adatsorok alapvető csoportjának meghatározása”, az előnyök és költségek értékelésére irányuló eljárás nagyon erős felhasználói igényekre világított rá, nem csupán az „adatsorok alapvető csoportja”, de az adatszolgáltatói kör számára hitelkockázatot eredményező instrumentumokat jellemző adattribútumok és intézkedések átfogó listája tekintetében is. Emellett az ebből következő javuló harmonizáció várhatóan növelni fogja az adatok országok és intézmények közötti összehasonlíthatóságát, és így jobb adatminőséget biztosít az elemzéshez.
- (9) Az AnaCredit célja, hogy – a részletes adatokat gyűjtő más statisztikai keretekkel együttesen – az adatszolgáltatók hitelkockázatának analitikai szemléletét biztosítsa, a pénzügyi instrumentumtól, a kitétség típusától vagy számviteli besorolástól függetlenül. E tekintetben az e rendeletben rögzített követelmények célja annak biztosítása, hogy az adatszolgáltatók harmonizált információk közös készletét jelentsék az NKB-k felé.
- (10) Az AnaCreditet szakaszokban kell létrehozni, mivel a jelenlegi hitelezési adatgyűjtésnek a részt vevő országok közötti jelentős heterogenitása csak fokozatosan harmonizálható. Ez a fokozatos megközelítés figyelembe veszi az adatszolgáltatók számára a különböző adatszolgáltatási követelményeknek való megfeleléshez szükséges időt is. Általában véve az egyes szakaszokban gyűjtött adatok körét és tartalmát a lehető leghamarabb meg kell határozni annak érdekében, hogy valamennyi adatszolgáltató fel tudjon készülni a harmonizált fogalmak és meghatározások használatára. Erre tekintettel a Kormányzótanács az egyes egymást követő szakaszokra vonatkozó határozatait legalább az azok végrehajtása előtt két évvel fogja meghozni. Az adatszolgáltatók költségeinek és munkaterhének minimalizálása érdekében egy későbbi szakaszban megvizsgálásra kerül a lakáscélú hitelekre vonatkozóan a mintavételi módszerek alapján történő adatszolgáltatás.
- (11) Bár az AnaCredit egyik kulcsfontosságú célkitűzése az adatszolgáltatási követelmények és a végrehajtási gyakorlatok harmonizálása, a jelenlegi adatgyűjtési gyakorlatok heterogenitása szükségessé teszi bizonyos területeken az NKB-k mérlegelési jogkörének megőrzését, például az NKB-knak a kisméretű rezidens adatszolgáltatóknak biztosított eltérésekről szóló döntései tekintetében. Az NKB-k mérlegelési jogkörébe tartozó e területeket minden későbbi szakaszban újra kell értékelni annak megállapítása érdekében, hogy elérhető-e a részt vevő országok közötti további harmonizáció.
- (12) Hatályát illetően az AnaCredit keretében történő adatszolgáltatás első szakaszának ki kell terjednie a hitelintézetek által a jogi személyeknek nyújtott hitelekre. A hitelnyújtással foglalkozó nem hitelintézeti betétgyűjtő vállalatok, vagyongazdálkodó szervezetek és egyéb pénzügyi vállalatok, valamint ezek külföldi leányvállalatai egy későbbi szakaszban felvehetők a tényleges adatszolgáltatói körbe. Az instrumentumok vonatkozásában a részletes adatszolgáltatás kiterjeszhető a derivatívákra, az egyéb követelésekre, a mérlegen kívüli tételekre (például pénzügyi garanciákra), valamint a jogi személyektől eltérő személyeknek, az egyéni vállalkozásoknak is beleértve,

⁽¹⁾ Az EKB/2014/6 határozat (2014. február 24.) a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről (HL L 104., 2014.4.8., 72. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank ajánlása (2014. február 24.) a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről (EKB/2014/7) (HL C 103., 2014.4.8., 1. o.).

nyújtott hitelekre. Az első szakaszban az alkalmazandó adatvédelmi szabályok által meghatározott személyes adatok nem gyűjtendők, beleértve a több adós között természetes személy adóssal is rendelkező hiteleket vagy azt az esetet, amikor az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz természetes személyek kapcsolódnak. Amennyiben az adatszolgáltatás köre kiterjesztésre kerül oly módon, hogy a későbbi szakaszokban ilyen személyes adatokat is tartalmazzon, úgy biztosítani kell a természetes személyeknek a személyes adataik gyűjtése és feldolgozása tekintetében fennálló jogainak védelmét. Továbbmenve, a későbbi szakaszok magukban foglalhatnak konszolidált alapon történő adatszolgáltatási követelményeket. Az adatszolgáltatói kör bármely bővítése során figyelembe kell venni az NKB-k azon jogát, hogy a kisméretű adatszolgáltató részére eltéréseket engedélyezhetnek, és e bővítéseket a bevezetésük előtt legalább két évvel el kell fogadni, hogy az adatszolgáltatóknak és az NKB-knek elegendő ideje legyen a végrehajtásra.

- (13) A jövőbeli szakaszokra történő előkészültként az adatszolgáltatói kör kiterjesztésének, valamint a további adatszolgáltatási követelmények bevezetésének a KBER Statisztikai Bizottsága általi elemzésen kell alapulnia, figyelembe véve a felhasználók igényeit, az adatszolgáltatók és az NKB-k becsült költségeit, a piaci fejleményeket és az első szakaszra való felkészülés során szerzett tapasztalatokat.
- (14) A hitelezési adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeket az arányosság elvének figyelembevételével kell meghatározni annak érdekében, hogy azok ne rójanak túlzott adatszolgáltatási terhet különösen a korlátozott teljes hitelezési kiterjedéssel rendelkező kis adatszolgáltatókra. Ugyanezen okból az NKB-knek jogosultnak kell lenniük arra, hogy a kis adatszolgáltatók számára eltéréseket engedélyezzenek.
- (15) A hatékony adatszolgáltatás és a fennálló és új adatszolgáltatási keretekkel való megfelelő interoperabilitás biztosítása érdekében az NKB-knek lehetősége kell legyen arra, hogy az EKB részére benyújtandó információkat szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási keret részeként gyűjtsék, és a hitelezési adatok szolgáltatását saját, jogszabályban előírt céljaikra a vonatkozó nemzeti joggal összhangban kiterjesszék az e rendeletben vázolt körön túlra.
- (16) Az AnaCredithez való hozzájárulás érdekében az NKB-knek lehetősége kell legyen arra, hogy a saját adatbázisokat, az adatszolgáltatóktól és bármely más forrásból kapott adatokat is felhasználják, a vonatkozó referencia-adatbázisokat is beleértve. Az NKB-knek jogosultnak kell lenniük annak eldöntésére, hogy együttműködési megállapodást kötnék a nemzeti statisztikai hivatalokkal, vagy az adatszolgáltatók felügyeletét ellátó illetékes nemzeti hatóságokkal vagy bármely más nemzeti hatósággal, mindaddig, amíg a szolgáltatott adatok megfelelnek az e rendeletben rögzített minőségi előírásoknak. A jelenleg hatályos különböző nemzeti szabályokra tekintettel és az e rendelet alapján fennálló adatszolgáltatási teher minimalizálása érdekében az EKB ösztönzi a nemzeti statisztikai hivatalokkal, illetékes nemzeti hatóságokkal és más nemzeti hatóságokkal történő eredményes és hatékony együttműködést.
- (17) A hitelezési adatok gyűjtésének keretét a központi hitelnyilvántartások és a közzéféneli szervezetek által létrehozott más releváns hitelezési adatsorok, így többek között az értékpapír-statisztikákra vonatkozó adatbázisok és a KBER intézményi és leányvállalati adatsora közötti interoperabilitás biztosítására figyelemmel kell létrehozni.
- (18) Az NKB-knek lehetősége kell legyen arra, hogy a többcélú közös analitikai részletes hitelezési adatsort az adatszolgáltatók felé irányuló visszacsatolási mechanizmus kialakításához, vagy a fennálló visszacsatolási mechanizmusok vagy a központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatások kibővítéséhez használják fel. E visszacsatolási mechanizmusok a KBER Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikkének (5) bekezdése szerinti jogszabályi megbízatásának megfelelően javítani fogják a KBER hozzájárulását a pénzügyi rendszer stabilitásához. A visszacsatolási mechanizmusok az adatszolgáltatók számára szélesebb körű alapot fognak biztosítani a hitelképesség értékeléséhez, különösen a határon átnyúló adósok tekintetében, és lehetővé fogják tenni a fogalommeghatározások és az adatattribútumok harmonizálását a hitelezési gyakorlatukban. Javítani fogják a hitelintézetek és más hitelezők hitelkockázat-kezelését. Különösen segíteni fogják a hitelintézeteket annak elkerülésében, hogy a hitelképesség értékelése során túlzott mértékben a külső hitelminősítésekre hagyatkozzanak. A visszacsatolási mechanizmusnak a legjobb gyakorlatokat kell követnie, és biztosítani kell a minimális adatminőségi követelményeket. Az analitikai hitelezési adatok azon részét, amely a visszacsatolási mechanizmusok céljára megosztható az NKB-k között, a vonatkozó adatattribútumok bizalmassági szintjének és az ennek megfelelő titokvédelmi követelményeknek, valamint a végrehajtáshoz szükséges időnek a figyelembevételével kell meghatározni. A visszacsatolási mechanizmusok alkalmazási körére és végrehajtására vonatkozó további részletek külön jogi aktusban rögzíthetők, és az NKB-k az alkalmazandó jogi keretek alapján egyetértési megállapodásokat köthetnek a visszacsatolási mechanizmusok

keretében történő együttműködésüket illetően. Míg egyes központi hitelnyilvántartást üzemeltető NKB-k kétoldalú alapon már megosztanak egymással részletes határokon átnyúló hitelezési és hitelkockázati adatokat⁽¹⁾, másoknak jogi okokból bizonyos időre lehet szükségük a határokon átnyúló információmegosztás megvalósításához annak érdekében, hogy ezeket az adatokat a részükre adatot szolgáltató pénzügyi intézményeknek továbbítsák. A visszacsatolási mechanizmusok kialakítása és végrehajtása során figyelembe kell venni a bizalmas statisztikai adatok kezelésére vonatkozó nemzeti jogszabályi rendelkezéseket.

- (19) E rendelet céljára alkalmazni kell a bizalmas statisztikai adatok védelmére és felhasználására vonatkozó, a 2533/98/EK rendelet 8–8c. cikkében megállapított előírásokat.
- (20) A 2533/98/EK rendelet 7. cikkének (1) bekezdése előírja, hogy az EKB jogosult szankciók megállapítására azokkal az adatszolgáltatókkal szemben, amelyek elmulasztják az EKB rendeleteiben vagy határozataiban meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények teljesítését. E szankcionálási jogkör független az NKB-k azon jogkörétől, hogy szankciót rójanak ki azon adatszolgáltatókra, amelyek nem tesznek eleget a megfelelő nemzeti jogi keretek alapján rájuk vonatkozó statisztikai vagy egyéb adatszolgáltatási kötelezettségeknek.
- (21) Szükség van egy olyan eljárás létrehozására, amely lehetővé teszi az e rendelet mellékletei technikai jellegű módosításainak hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten, és nem érintik a tagállamok adatszolgáltatóinak jelentési terhét. Ennek az eljárásnak lehetővé kell tennie a KBER Statisztikai Bizottsága véleményének figyelembevételét.
- (22) A KBER Alapokmányának 5. cikke az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdésével együtt arra vonatkozó kötelezettséget jelent, hogy azon tagállamoknak, amelyek pénzneme nem az euro, nemzeti szinten ki kell alakítaniuk és végre kell hajtaniuk mindazon intézkedéseket, amelyeket megfelelőnek tartanak: a) az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítéséhez szükséges statisztikai adatgyűjtés elvégzéséhez; és b) a statisztika területén kellő időben megteendő előkészületekhez annak érdekében, hogy e tagállamok olyan tagállammá váljanak, amelynek pénzneme az euro.
- (23) E rendelet alkalmazása nem érinti a hitelezési adatok SSM jogi keretében történő gyűjtését,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

1. „adatszolgáltató tagállam”: olyan tagállam, amelynek a pénzneme az euro; azon tagállamok, amelyek pénzneme nem az euro, dönthetnek úgy, hogy adatszolgáltató tagállammá válnak, oly módon, hogy e rendelet rendelkezéseit beiktatják nemzeti jogukba vagy nemzeti jogukkal összhangban más módon vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket írnak elő; ez különösképpen magában foglalhatja az SSM-ben az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁽²⁾ 7. cikkével összhangban szoros együttműködés útján részt vevő tagállamokat;
2. „rezidens”: jelentése megegyezik a 2533/98/EK tanácsi rendelet 1. cikkének 4. pontjában meghatározottakkal;
3. „gazdasági egység”: jelentése megegyezik az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽³⁾ A. mellékletének 2.12. és 2.13. pontjában meghatározottakkal;
4. „külföldi fióktelep”: olyan gazdasági egység, amely jogilag nem független része egy olyan jogalannak, amely az előbbi bejegyzése helyétől eltérő országban rezidens, a 2533/98/EK rendelet 2. cikkének (3) bekezdése szerinti „egyetlen fióktelep” fogalmával összhangban;
5. „jogalany”: bármely olyan szervezet, amely a rá irányadó nemzeti jog alapján jogokat és kötelezettségeket szerezhet;
6. „jogalany-azonosító”: az ISO 17442 szabványnak⁽⁴⁾ megfelelő, valamely jogalanyhoz hozzárendelt alfanumerikus hivatkozási kód;

⁽¹⁾ Egyetértési Nyilatkozat a nemzeti hitelnyilvántartások közötti, az adatszolgáltató intézményeknek történő továbbítás céljából történő információmegosztásról (Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions). Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu

⁽²⁾ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

⁽⁴⁾ Elérhető a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) honlapján: www.iso.org

7. „nemzeti azonosító”: általánosan használt azonosító kód, amely lehetővé teszi valamely partner egyértelmű azonosítását azon országon belül, ahol rezidens;
8. „adatszolgáltató”: valamely adatszolgáltató tagállamban rezidens jogalany vagy fióktelep, amelyre vonatkoznak az EKB e rendelet szerinti adatszolgáltatási követelményei;
9. „megfigyelt szervezet”: olyan gazdasági egység, amelynek hitelezőként vagy kezelőként folytatott tevékenységéről az adatszolgáltató adatot szolgáltat. A megfigyelt szervezet lehet:
 - a) a gazdasági egység, amely ugyanabban a tagállamban rezidens, mint az adatszolgáltató, amelynek részét képezi; vagy
 - b) az adatszolgáltatónak valamely adatszolgáltató tagállamban rezidens külföldi fióktelepe; vagy
 - c) az adatszolgáltatónak valamely adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelepe;
10. „partner”: olyan gazdasági egység, amely valamely instrumentumban részes fél, vagy valamely instrumentumban részes félhez kapcsolódik;
11. „hitelező”: valamely instrumentum hitelkockázatát viselő partner, a védelmet nyújtó kivételével;
12. „adós”: az a partner, amelyet az instrumentum alapján fizetendő törlesztések teljesítésére vonatkozó feltétlen kötelezettség terhel;
13. „védelmet nyújtó”: az a partner, amely védelmet biztosít valamely szerződésben meghatározott negatív hiteleseménnyel szemben, és amely a negatív hitelesemény hitelkockázatát viseli;
14. „kezelő”: valamely instrumentum adminisztratív és pénzügyi kezeléséért felelős partner;
15. „nemzeti központi bank(ok)” vagy „NKB(-k)”: az Európai Unió tagállamainak nemzeti központi bankja(i);
16. „érintett NKB”: azon adatszolgáltató tagállam NKB-ja, amelyben az adatszolgáltató rezidens;
17. „központi hitelnyilvántartás”: valamely NKB által üzemeltetett hitelnyilvántartás, amely jelentéseket kap a pénzügyi szektor hitelezőitől és támogatást is nyújt a számukra azáltal, hogy hitelre és hitelkockázatra vonatkozó információkat bocsát a rendelkezésükre;
18. „hitelintézet”: jelentése megegyezik az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározottakkal;
19. „intézmény”: jelentése megegyezik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározottakkal;
20. „eszköz”: jelentése megegyezik az 549/2013/EU rendelet A. melléklete 7.15. pontjában meghatározottakkal;
21. „hitelkockázat”: annak kockázata, hogy valamely partner nem tesz eleget szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeinek;
22. „szerződés”: jogilag kötelező erejű megállapodás két vagy több fél között, amelynek alapján egy vagy több instrumentum létrehozásra kerül;
23. „instrumentum”: a IV. mellékletben meghatározott „instrumentum típusa” adatattribútumban megjelölt bármely tétel;
24. „védelem”: biztosíték vagy fedezet valamely negatív hiteleseményre vonatkozóan, a IV. mellékletben meghatározott „védelem típusa” adatattribútumban felsorolt tételek bármelyike útján;
25. „kötelezettségvállalási összeg”: a IV. mellékletben meghatározott „kintlévő nominális összeg” és „mérlegen kívül összeg” adatattribútumok összege;
26. „egyedi alapon”: egyetlen gazdasági egységre vonatkozóan, beleértve az egy jogalany részét képező gazdasági egységeket.

⁽¹⁾ 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.).

*2. cikk***A végrehajtás szakaszai és az első adatszolgáltatás**

- (1) Az e rendelet szerinti többcélú közös analitikai hitelezési adatsor több szakaszban kerül létrehozásra. Az első szakasz 2018. szeptember 1-jén kezdődik. Az e szakaszra vonatkozó, e rendelet szerinti első havi és negyedéves adatszolgáltatás a 2018 szeptember 30-ra vonatkozó adatokkal kezdődik.
- (2) A partnerek megfelelő azonosításának biztosítása érdekében az NKB-k az (1) bekezdésben említett első adattovábbítás előtt hat hónappal megküldenek az EKB-nek egy a partner referenciaadatokat tartalmazó első adatsort az I. melléklet 1. adatlapjának megfelelően.
- (3) A partner referenciaadatok (2) bekezdésben említett továbbításához szükséges szervezeti és technikai előkészületek lehetővé tétele érdekében az NKB-k előírhatják az adatszolgáltatók számára, hogy 2017. december 31-től kezdődően szolgáltatassanak részleges vagy teljes partner referenciaadatokat és hitelezési adatokat.

*3. cikk***Tényleges adatszolgáltatói kör**

- (1) A tényleges adatszolgáltatói kört a rezidens hitelintézetek és hitelintézetek rezidens külföldi fióktelepei alkotják, tekintet nélkül arra, hogy ezek esetében a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ értelmében felügyelt intézményekről van-e szó.
- (2) Az adatszolgáltatók egyedi alapon, a 4. és 6. cikknek megfelelően szolgáltatnak hitelezési adatokat.
- (3) Az adatszolgáltatók az érintett NKB részére szolgáltatnak adatokat.

*4. cikk***Statisztikai adatszolgáltatási követelmények**

- (1) Az adatszolgáltatók a megfigyelt szervezet hitelezési adatait a 6. cikknek megfelelően mindazon instrumentumokról szolgáltatják, amelyek megfelelnek az 5. cikkben meghatározott feltételeknek:
- a) amennyiben az instrumentum a referencia-időszakon belül bármely adatszolgáltatási referencia-időpontban:
- a megfigyelt szervezet számára hitelkockázathoz vezet, vagy
 - a megfigyelt szervezet eszköze; vagy
 - a megfigyelt szervezet jogalánya által használt vonatkozó számviteli standard alapján megjelenített, és a megfigyelt szervezet számára a múltban hitelkockázathoz vezetett, vagy
 - kezelését a valamely adatszolgáltató tagállamban rezidens megfigyelt szervezet látja el, és
 - ugyanazon jogalany más gazdasági egységei részére nyújtották, mint amelynek az adatszolgáltató is részét képezi; vagy
 - olyan jogalany tartja, amely nem olyan hitelintézet, amely az adatszolgáltatótól különböző adatszolgáltató tagállamban rezidens; és
- b) amennyiben legalább egy adós az 1. cikk 5. pontjában meghatározottak szerinti jogalany vagy jogalany részét képezi.
- (2) Egy adott adatszolgáltatási referencia-időpont vonatkozásában a referencia-időszak az az időszak, amely az adatszolgáltatási referencia-időpontot megelőző negyedév utolsó adatszolgáltatási referencia-időpontjában kezdődik, és az adott adatszolgáltatási referencia-időpontban végződik.

⁽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.).

*5. cikk***Adatszolgáltatási küszöbérték**

(1) A hitelezési adatokat a 4. cikkben megjelölt instrumentumok esetében akkor kell szolgáltatni, amennyiben az adós kötelezettségvállalási összege a referencia-időszakon belül bármely adatszolgáltatási referencia-időpontban legalább 25 000 EUR.

(2) Az adós (1) bekezdésben említett kötelezettségvállalási összegét a megfigyelt szervezet tekintetében az adós összes instrumentumai kötelezettségvállalási összegeinek összegeként, a 4. cikkben meghatározott kör és az ott meghatározott instrumentumok alapján kell kiszámítani.

*6. cikk***Egyedi alapú statisztikai adatszolgáltatási követelmények**

(1) Az adatszolgáltatók egyedi alapon, az I. mellékletben szereplő adatlapoknak megfelelően szolgáltatnak hitelezési adatokat.

(2) Azok az adatszolgáltatók, amelyek jogalanyok, a jogalany részét képező valamennyi megfigyelt szervezet tekintetében adatot szolgáltatnak. A külföldi fióktelep adatszolgáltatók a saját tevékenységük tekintetében szolgáltatnak adatot.

(3) Az érintett NKB-k közötti egyeztetés alapján, ha mind a jogalany, mind külföldi fióktelepe adatszolgáltató tagállamban rezidens, a kettős adatszolgáltatás elkerülése érdekében:

a) a jogalany érintett NKB-ja dönthet úgy, hogy a jogalanytól nem gyűjti az I. melléklet 1. adatlapjában felsorolt adattribútumokat, vagy csak azok egy részét gyűjti, amennyiben ezeket az instrumentumokat a külföldi fióktelep tartja vagy kezeli;

b) a külföldi fióktelep érintett NKB-ja dönthet úgy, hogy a külföldi fiókteleptől nem gyűjti az I. melléklet 2. adatlapjában felsorolt adattribútumokat, vagy csak azok egy részét gyűjti.

(4) Az érintett NKB dönthet úgy, hogy az adatszolgáltató tagállamban nem rezidens és az adatszolgáltató jogalany részét képező külföldi fióktelepek tekintetében nem gyűjt információkat.

*7. cikk***Különleges statisztikai adatszolgáltatási követelmények**

A 6. cikkben meghatározott statisztikai adatszolgáltatási követelmények a II. mellékletben vázolt különleges kritériumoknak megfelelő hitelezési adatok esetében csökkentésre kerülnek.

*8. cikk***A részletes adatszolgáltatásra vonatkozó általános követelmények**

(1) Az adatszolgáltatók és az adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelepeik kialakítják az annak biztosításához szükséges szervezeti struktúrát és megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, hogy az e rendelet alapján az 6. cikknek megfelelően egyedi alapon szolgáltatandó adatok megfelelően feldolgozásra és továbbításra kerüljenek.

(2) Az adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelepek e rendelet alapján nem minősülnek adatszolgáltatóknak. Az adatszolgáltatók biztosítják, hogy az ilyen külföldi fióktelepek az egyedi alapú adatszolgáltatási követelmények megfelelő végrehajtásának biztosításához szükséges szabályokat, folyamatokat és mechanizmusokat hajtsanak végre.

(3) Az e rendelet szerinti statisztikai adatszolgáltatási követelmények nem érintik a hitelezési adatokra vonatkozó, a nemzeti jog vagy más adatszolgáltatási keretek szerinti jelenlegi vagy jövőbeli adatszolgáltatási követelményeket.

(4) Az NKB-k az EKB részére benyújtandó információkat a vonatkozó uniós vagy nemzeti jognak megfelelő szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási keret részeként is gyűjthetik. Ez az adatszolgáltatási keret a statisztikai céloktól eltérő – például felügyeleti – célokat is szolgáló információkra is kiterjedhet.

- (5) Az NKB-k a hitelezési adatokat más forrásokból is beszerezhetik.
- (6) A hitelezési adatok harmonizálására, teljességére, részletességi szintjére, és a partnerek azonosítására vonatkozó minimumkövetelményeket az I. mellékletben szereplő adatlapok tartalmazzák.

9. cikk

A partnerek azonosítása

(1) Az e rendelet alapján történő adatszolgáltatás céljára az adatszolgáltatók és az NKB-k a partnereket az alábbiak felhasználásával azonosítják:

- a) jogalany-azonosító, amennyiben ilyen azonosító kiosztásra került; vagy
- b) amennyiben jogalany-azonosítót nem osztottak ki, a IV. mellékletben részletesebben meghatározottak szerinti nemzeti azonosító.

(2) Az NKB-k a partnerek azonosításához kapcsolódó, a III. mellékletben meghatározottak szerinti információkat az adatszolgáltatók általi közvetlen adatszolgáltatás, vagy a nemzeti statisztikai hivatalokkal, illetékes nemzeti hatóságokkal vagy egyéb nemzeti hatóságokkal kötött egyetértési megállapodások vagy hasonló megállapodások révén szerezhetik meg. Az NKB-k a III. mellékletben vázolt információk köre alapján meghatározzák azokat az egyedi azonosítókat, amelyek a partnerek megfelelő azonosításához szükségesek.

10. cikk

A hitelezési adatokhoz való hozzáférés és azok felhasználása

(1) Az e rendelet alapján szolgáltatott hitelezési adatokat az EKB és az NKB-k a 2533/98/EK rendeletben meghatározott mértékben és célokra használják fel. Ezen adatok különösen a 11. cikk szerinti visszacsatolási mechanizmus kialakítása és fenntartása céljára használhatók fel.

(2) E rendelet nem érinti a hitelezési adatok olyan jelenlegi vagy jövőbeli felhasználásait, amelyek az uniós vagy a nemzeti jog, vagy egyetértési megállapodások alapján megengedettek vagy kötelezőek, a határokon átnyúló információcserét is beleértve.

11. cikk

Visszacsatolási mechanizmus az adatszolgáltatók felé

(1) Az NKB-k jogosultak arra, hogy visszacsatolási mechanizmusok vagy a központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatások kialakítása vagy bővítése útján hitelezési adatokat (a más NKB-k által gyűjtött adatokat is beleértve) bocsássonak az adatszolgáltatók rendelkezésére. Az NKB-k rendelkezésre bocsáthatják az e rendelet alapján gyűjtött hitelezési adatok egy részét, a legjobb gyakorlatokkal összhangban és az alkalmazandó jogi titoktartási szabályok által megengedett mértékben. Az adatszolgáltatók az adatokat kizárólag a hitelkockázatok kezelése és a fennálló vagy jövőbeli instrumentumok tekintetében rendelkezésükre álló hitelezési információk minőségének javítása céljára használhatják fel. Az adatszolgáltatók az adatokat nem oszthatják meg más felekkel, kivéve, ha a szolgáltatókkal történő adatmegosztás e célokra feltétlenül szükséges, és az adatokat csak az adatszolgáltató viszonylatában használják fel, és az adatszolgáltató megfelelő titokvédelmet biztosít olyan szerződéses megállapodás alapján, amely kizárja az adatok bármely más felhasználását és amennyiben lehetséges, előírja az adatok anonimizálását, valamint az adatok törlését, amint a megosztás célja megvalósult. A szolgáltató általi bármely további adatátadás, valamint a kereskedelmi hiteladat-szolgáltatókkal való adatmegosztás tilos.

(2) Az NKB-k meghatározzák a rendelkezésre bocsátandó adatok körét, az adatokhoz való hozzáférés biztosítására vonatkozó eljárást és az ilyen adatok felhasználására vonatkozó esetleges további korlátozásokat, figyelembe véve a nemzeti jogi kereteket és az információk bizalmas jellegével összefüggő bármely további korlátokat.

(3) Ez a cikk nem biztosít jogot az adatszolgáltatóknak valamely visszacsatolási mechanizmushoz vagy ahhoz, hogy valamely visszacsatolási mechanizmusból vagy a központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatásokból meghatározott információkat kapjanak.

(4) Az NKB-k jogosultak arra, hogy az adatszolgáltatótól ideiglenesen megtagadják a visszacsatolási mechanizmusból származó meghatározott hitelezési adatokhoz való hozzáférést, amennyiben az adatszolgáltató nem tett eleget az e rendelet alapján fennálló saját statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségeinek, különösen az adatminőség és az adatok pontossága tekintetében, valamint azokban az esetekben, ha az adatszolgáltató nem tett eleget az (1) bekezdésben meghatározott kötelezettségeinek.

(5) Az NKB-k jogosultak arra, hogy más NKB-któl megtagadják az általuk a visszacsatolási mechanizmus céljára gyűjtött részletes hitelezési adatokhoz való hozzáférést. Az NKB-k jogosultak arra, hogy a részletes hitelezési adatok rendelkezésre bocsátása tekintetében viszonosságot követeljenek meg azon NKB-tól, amely visszacsatolási mechanizmus céljára más NKB-tól adatokat kér. A valamely adatszolgáltató tagállamban rezidens adatszolgáltató gazdasági egységére vonatkozó információkat az adatszolgáltató érintett NKB-ja minden esetben felhasználhatja visszacsatolási mechanizmus céljára, függetlenül attól, hogy a gazdasági egység hol rezidens.

12. cikk

Jogalanyok általi hozzáférés

(1) Azon jogalanyok vagy jogalanyok részei, amelyekre vonatkozóan hitelezési adatokat szolgáltatnak, jogosultak az ilyen adatokhoz való hozzáférésre az érintett NKB-nál. A jogalanyok továbbá kérhetik, hogy az adatszolgáltatók javítsák ki a rájuk vonatkozó helytelen adatokat.

(2) Az NKB-k csak annyiban tagadhatják meg valamely jogalanytól vagy jogalany részétől a vonatkozásában jelentett hitelezési adatokhoz történő hozzáférést, amennyiben:

- a) e hozzáférés sértené az adatszolgáltató bizalmas jelleghez fűződő jogos érdekeit, például a belső hitelkockázat-értékelések tekintetében, vagy harmadik felek – különösen azon jogalanyok, amelyekről hitelezési adatokat jelentettek – e jogos érdekeit; vagy
- b) az adatokat nem használták a 11. cikk szerinti visszacsatolási mechanizmus létrehozásához vagy bővítéséhez, és más uniós vagy nemzeti jogszabály alapján nem kell hozzáférést biztosítaniuk ezen adatokhoz.

13. cikk

Határidők

(1) Az adatszolgáltatók az alábbi adatszolgáltatási referencia-időpontokban nyilvántartott hitelezési adatokat jelentik:

- a) a havi adattovábbítások esetében minden hónap utolsó napján;
- b) a negyedéves adattovábbítások esetében március, június, szeptember és december utolsó napján.

(2) Az NKB-k döntenek el, hogy az EKB részére történő adatszolgáltatás rájuk vonatkozó határidőinek betartása érdekében mikor és milyen gyakorisággal kérik az adatokat az adatszolgáltatóktól, és erről megfelelően tájékoztatják az adatszolgáltatókat.

(3) Az NKB-k az első olyan adatszolgáltatási referencia-időpont előtt, amelyre vonatkozóan az adott adatszolgáltatóknak e rendelet alapján adatot kell szolgáltatniuk, legalább 18 hónappal tájékoztatják az adatszolgáltatókat az adatszolgáltatási kötelezettségeikről, a nemzeti jog vagy egyéb adatszolgáltatási keretek alapján fennálló egyéb adatszolgáltatási követelmények sérelme nélkül.

(4) Az adatszolgáltató tagállamban rezidens megfigyelt szervezetek tekintetében az NKB-k a havi hitelezési adatokat annak a hónapnak a végét követő 30. munkanap végéig továbbítják az EKB-nek, amelyre az adatok vonatkoznak.

(5) Az adatszolgáltató tagállamban rezidens megfigyelt szervezetek tekintetében az NKB-k a negyedéves hitelezési adatokat a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet⁽¹⁾ 3. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott beküldési határidőket követő 15. munkanap végéig továbbítják az EKB-nek.

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

(6) Azon megfigyelt szervezetek tekintetében, amelyek adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelepek, az NKB-k a havi hitelezési adatokat annak a hónapnak a végét követő 35. munkanap végéig továbbítják az EKB-nek, amelyre az adatok vonatkoznak.

(7) Azon megfigyelt szervezetek tekintetében, amelyek adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelepek, az NKB-k a negyedéves hitelezési adatokat a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 3. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott beküldési határidőket követő 20. munkanap végéig továbbítják az EKB-nek.

(8) Az NKB-k a hitelezési adatok első továbbításával együtt az összes partner tekintetében továbbítják az EKB-nek a partner referenciaadatokat az I. melléklet 1. adatlapja 1. szakaszának megfelelően. Ha változásra kerül sor, az NKB-k az adatokat legkésőbb a hitelezési adatok azon továbbításakor aktualizálják, amely azon első adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amelyen vagy amely előtt a változás hatályba lépett. Amennyiben az NKB-k nem tájékoztatják az adatszolgáltatókat arról, hogy az aktualizált partner referenciaadatokat más forrásból megszerezték, az adatszolgáltatók ezen adatokat aktualizálják oly módon, hogy az NKB-kat az érintett NKB által kért időpontban tájékoztatják minden változásról, azonban legkésőbb azon időpontban, amikor a hitelezési adatokat a változások hatálybalépésének időpontját követő első adatszolgáltatási referencia-időpontra vonatkozóan az érintett NKB részére jelentik.

14. cikk

Közös minimumelőírások és nemzeti adatszolgáltatási szabályok

(1) Az adatszolgáltatók betartják a rájuk vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményeket, az adattovábbításra, az adatok pontosságára, a partnerek pontos azonosítására, valamint a koncepcionális megfelelésre és a revíziókra vonatkozó, az V. mellékletben meghatározott közös minimumszabályokkal összhangban.

(2) Az NKB-k e rendelettel és – amennyiben ezek nem ütköznek e rendelet rendelkezéseivel – a nemzeti jogi keretükkel összhangban meghatározzák és végrehajtják az adatszolgáltatók által követendő adatszolgáltatási szabályokat. Az NKB-k biztosítják, hogy ezek az adatszolgáltatási szabályok: a) biztosítják az előírt statisztikai adatokat; és b) lehetővé teszik annak ellenőrzését, hogy az adattovábbításra, az adatok pontosságára, a koncepcionális megfelelésre és a revíziókra vonatkozó, az V. mellékletben meghatározott közös minimumszabályokat betartották.

(3) Az NKB-k az általuk az EKB részére történő hitelezési adat-továbbításhoz felhasználhatnak a 8. cikk (5) bekezdésével összhangban bármely más forrásból szerzett információkat, amennyiben ezek az információk megfelelnek az e rendeletnek megfelelően az adatszolgáltatóktól gyűjtött adatokra alkalmazandó, az adatminőségre és határidőkre vonatkozó előírásoknak. Különösen eleget kell tenni az adattovábbításra, az adatok pontosságára, a koncepcionális megfelelésre és a revíziókra vonatkozó, az V. mellékletben meghatározott közös minimumszabályoknak.

15. cikk

Egyesületek, szétválások és szervezeti átalakítások

(1) Egyesülés, szétválás vagy olyan szervezeti átalakítás esetén, amely hatással lehet a statisztikai kötelezettségeik teljesítésére, az érintett adatszolgáltatók tájékoztatják az érintett NKB-t, – amint az ilyen egyesülés, szétválás vagy szervezeti átalakítás végrehajtásának szándékát nyilvánosságra hozzák, azonban annak hatálybalépését megelőzően – az e rendeletben rögzített statisztikai adatszolgáltatási követelmények teljesítése érdekében tervezett eljárásokról.

(2) Az előző bekezdésben rögzített kötelezettségek sérelme nélkül az érintett NKB az átvevő intézményt felhatalmazhatja arra, hogy statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségét átmeneti eljárások útján teljesítse. A rendes adatszolgáltatási eljárások alóli e mentesség nem lehet hosszabb az egyesülés, szétválás vagy szervezeti átalakítás időpontjától számított hat hónapnál. E mentesség nem érinti az átvevő intézmény azon kötelezettségét, hogy e rendeletnek megfelelően eleget tegyen az adatszolgáltatási kötelezettségeinek.

16. cikk

Eltérések és csökkentett adatszolgáltatási gyakoriság

(1) Az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettségek arányosságának biztosítása érdekében az érintett NKB-k eltéréseket engedélyezhetnek a kis adatszolgáltatók részére, feltéve, hogy az eltéréssel rendelkező valamennyi adatszolgáltatónak az 1071/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/33) ⁽¹⁾ alapján az adatszolgáltató tagállamban rezidens összes adatszolgáltató által jelentett hitelek teljes állományához való összesített hozzájárulása nem haladja meg a 2 %-ot. Az eltérések kiterjedhetnek az e rendeletben meghatározott valamennyi követelményre vagy egyes követelményekre.

(2) Az adatszolgáltatási követelmények végrehajtásának támogatása érdekében az érintett NKB-k megengedhetik a kis adatszolgáltatóknak, hogy a 2021. január 1. előtti adatszolgáltatási referencia-időpontokra vonatkozó hitelezési adatokat havi helyett negyedéves alapon jelentsék, feltéve, hogy a negyedéves alapon adatot szolgáltató valamennyi adatszolgáltatónak az 1071/2013/EU rendelet alapján az adatszolgáltató tagállamban rezidens összes adatszolgáltató által jelentett hitelek teljes állományához való összesített hozzájárulása nem haladja meg a 4 %-ot, a hitelezési adatokra vonatkozó, más jogi keretek alapján általuk történő adatszolgáltatás sérelme nélkül.

(3) Az NKB-k annyiban engedélyezhetnek eltéréseket az adatszolgáltatók részére, amennyiben az NKB-k más forrásokból a 14. cikk (3) bekezdése alapján előírt minőségű és határidőknek megfelelő adatokat szereznek be.

(4) Az NKB-k a 13. cikk (3) bekezdésével összhangban a következő adatszolgáltatókat tájékoztatják az adatszolgáltatási kötelezettségeikről:

- a) az (1) bekezdéssel összhangban eltéréssel rendelkező adatszolgáltatók;
- b) azon adatszolgáltatók, amelyek a (2) bekezdéssel összhangban csökkentett gyakorisággal szolgáltathatnak adatokat;
- c) azon adatszolgáltatók, amelyek már nem felelnek meg az (1) vagy a (2) bekezdéssel összhangban az eltérés, illetve a csökkentett adatszolgáltatási gyakoriság feltételeinek.

17. cikk

Ellenőrzés és kötelező adatgyűjtés és minimális minőségi követelmények

Az NKB-k ellenőrzik az adatszolgáltatók által e rendelet alapján szolgáltatandó információkat, illetve szükség esetén elvégzik azok kötelező begyűjtését, az EKB-nek az e jogok gyakorlására vonatkozó jogának sérelme nélkül. Az NKB-k ezt a jogot különösen abban az esetben gyakorolják, ha az adatszolgáltató nem teljesíti az V. mellékletében meghatározott, az adattovábbításra, pontosságra, koncepcionális megfelelésre és revíziókra vonatkozó minimumszabályokat.

18. cikk

Szankciók

Az EKB a 2533/98/EK rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban szankciókat róhat ki azokra az adatszolgáltatókra, amelyek nem tesznek eleget az e rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettségeknek. Az adatszolgáltatókra nem róható ki szankció, amennyiben bizonyítják, hogy az előírt információk szolgáltatása számukra azon tagállam nemzeti joga következtében nem lehetséges, ahol az a fióktelep rezidens, amelyre vonatkozóan adatot kell szolgáltatniuk. Az EKB azon jogköre, hogy az e rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítése esetén szankciókat rójon ki, független az NKB azon jogától, hogy nemzeti jogával összhangban szankcionálja az adatszolgáltatókra a 8. cikk (3) bekezdésével összhangban a megfelelő nemzeti jogi keretek alapján alkalmazandó statisztikai vagy egyéb adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítését.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

19. cikk

Átmeneti rendelkezés

Az NKB-k elhalaszthatják a 2019. február 1. előtti adatszolgáltatási referencia-időpontokra vonatkozó hitelezési adatok EKB részére történő első továbbítását, feltéve, hogy ezeket az adatokat legkésőbb 2019. március 31-ig továbbítják az EKB-nak.

20. cikk

Egyszerűsített módosítási eljárás

Figyelembe véve a Statisztikai Bizottság véleményét, az Igazgatóság technikai módosításokat végezhet e rendelet mellékleteiben, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepciót, és nem érintik az adatszolgáltatók jelentési terhet. Az Igazgatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a Kormányzótanácsot az ilyen módosításokról.

21. cikk

Záró rendelkezések

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

Ezt a rendeletet 2017. december 31-től kell alkalmazni.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2016. május 18-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

I. MELLÉKLET

Szolgáltatandó adatok és adatlapok

1. Az e rendelet alapján szolgáltatandó adatok számos egymással összefüggő elemre vonatkoznak, például hitelezőkre, adósokra, instrumentumokra, védelemre stb. Így például egy adósnak nyújthatnak több kölcsönt, vagy egyetlen védelem biztosíthat több instrumentumot. E mellékletben az ezen elemekre vonatkozó konkrét információk jelentésére szolgáló adatsorok találhatóak.
2. Az egyes adatsorokra vonatkozó információk egyetlen elemre (például instrumentum), vagy több elem kombinációjára (például „instrumentum-védelem”) vonatkoznak, meghatározva ezzel az egyes adatsorokra vonatkozóan megadandó részletesség szintjét. Az adatsorokat két adatlap tartalmazza.
3. Az egyes adatlapokban szereplő adatattribútumokra vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket a II. és a III. melléklet tartalmazza.
4. Az egyes adatlapokban szereplő adatattribútumok meghatározása a IV. mellékletben található.
5. Az összegeket euróban kell jelenteni. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az Európai Központi Bank (EKB) adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán, vagyis a középárfolyamon kell átváltani euróra.

1. adatlap**1. Partner referenciaadatok**

- 1.1. A partner referenciaadatok esetében a részletesség szintjét a partner jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; és b) partner azonosító.
- 1.2. Minden egyes partner azonosítónak egyedinek kell lennie az ugyanazon adatszolgáltató által jelentett minden egyes partner esetében, és ugyanazt a partnert az adatszolgáltatónak mindig az egyedi partner azonosítójával kell azonosítania. Ezt az azonosítót ugyanaz az adatszolgáltató semmilyen későbbi időpontban nem használhatja fel újra valamely másik partner azonosítására. Az NKB-k előírhatják az adatszolgáltatók számára az érintett NKB által meghatározott partner azonosítók használatát.
- 1.3. Minden olyan partnert regisztrálni kell, amely jogalany vagy jogalany részét képező gazdasági egység, és amely a 4. és az 5. cikk alapján jelentett instrumentumokhoz kapcsolódik vagy ilyen instrumentumok biztosítását szolgáló védelmet nyújt. A regisztrálandó partnerek konkrétan: a) hitelezők; b) adósok; c) védelmet nyújtók; d) értékpapírosítást kezdeményezők; e) kezelők; f) vállalkozások vállalatközpontjai; g) közvetlen anyavállalatok és h) legfelső szintű anyavállalatok. Egy egység számos instrumentum tekintetében lehet partner, illetve partnerként különböző szerepeket is betölthet ugyanazon instrumentum tekintetében. Ugyanakkor minden partnert csak egyszer kell regisztrálni.
- 1.4. Az egyes partnertípusok esetében előírt információkat a III. melléklet tartalmazza.
- 1.5. A partner adatok a partner jellemzőit írják le.
- 1.6. Az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz kapcsolódó természetes személyek esetében a természetes személyek tekintetében tétel nem jelentendő.
- 1.7. A tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon havi továbbításakor kell jelenteni, amely azon adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amikor a partner az AnaCreditben regisztrált szerződést kötött. Ha változásra kerül sor, a tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon adatszolgáltatási referencia-időpontra vonatkozó havi továbbításakor kell aktualizálni, amikor a változás hatályba lépett.

2. Instrumentum adatok

- 2.1. Az instrumentum adatok esetében a részletesség szintjét az instrumentum jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) szerződés azonosító; és d) instrumentum azonosító.
- 2.2. Minden egyes szerződés azonosítónak egyedinek kell lennie minden egyes szerződés esetében, amely ugyanazon megfigyelt szervezet számára hitelkockázatot okoz. Ezt az azonosítót semmilyen későbbi időpontban nem lehet újra felhasználni az ugyanazon megfigyelt szervezettel kötött más szerződés azonosítására. Minden egyes azonosítónak egyedinek kell lennie minden egyes szerződés esetében, vagyis az egyetlen szerződésbe ágyazódott összes instrumentumhoz eltérő instrumentum azonosítót kell hozzárendelni, és azokat semmilyen későbbi időpontban nem lehet újra felhasználni a szerződésen belül más instrumentum azonosítására.
- 2.3. Az instrumentum adatok a megfigyelt szervezet és a partnerek közötti szerződés alapján fennálló bármely instrumentumot regisztrálnak, beleértve az ugyanazon jogalanyon belüli gazdasági egységek közötti valamennyi instrumentumot.
- 2.4. Az instrumentum adatok az instrumentum jellemzőit írják le, amelyek ritkán változnak az idők során.
- 2.5. A tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon havi továbbításakor kell jelenteni, amely azon adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amikor az instrumentumot az AnaCreditben regisztrálják. Ha változásra kerül sor, a tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon adatszolgáltatási referencia-időpontra vonatkozó havi továbbításakor kell aktualizálni, amikor vagy amely előtt a változás hatályba lépett.

3. Pénzügyi adatok

- 3.1. A pénzügyi adatok esetében a részletesség szintjét az instrumentum jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) szerződés azonosító; és d) instrumentum azonosító.
- 3.2. A pénzügyi adatok az instrumentum pénzügyi alakulását írják le.
- 3.3. Az instrumentum lehívott összegét a „kintlévő nominális összeg” adatattribútumban kell regisztrálni. Az instrumentum folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott összegét a „mérlegen kívüli összeg” adatattribútumban kell regisztrálni.
- 3.4. A tételeket havi alapon kell jelenteni.

4. Partner-instrumentum adatok

- 4.1. A partner-instrumentum adatok esetében a részletesség szintjét a „partner-instrumentum” kombináció jelenti, és minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) partner azonosító; d) szerződés azonosító; e) instrumentum azonosító; és f) partner szerep.
- 4.2. A partner-instrumentum adatok az egyes instrumentumokban az összes partner szerepét írják le.
- 4.3. Az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz kapcsolódó természetes személyek esetében a természetes személyek tekintetében tétel nem jelentendő.
- 4.4. A tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon havi továbbításakor kell jelenteni, amely azon adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amikor vagy amely előtt az instrumentumot az AnaCreditben regisztrálták. Ha változásra kerül sor, a tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon adatszolgáltatási referencia-időpontra vonatkozó havi továbbításának időpontjában kell aktualizálni, amikor vagy amely előtt a változás hatályba lépett.

5. Egyetemleges felelősség adatok

- 5.1. Az egyetemleges felelősség adatok esetében a részletesség szintjét a „partner-instrumentum” kombináció jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) partner azonosító; d) szerződés azonosító; és e) instrumentum azonosító.
- 5.2. Ezek az adatok az instrumentum tekintetében az egyetemleges felelősség összegét rögzítik, amely a valamely instrumentum vonatkozásában egyetemlegesen felelős egyes adósoknak felel meg.
- 5.3. Az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz kapcsolódó természetes személyek esetében a természetes személyek tekintetében tétel nem jelentendő.
- 5.4. A tételeket havi alapon kell jelenteni.

Adatsor	Adatattribútum
1. Partner referenciaadatok	Adatszolgáltató azonosító Partner azonosító Jogalany-azonosító Nemzeti azonosító Vállalatközpont azonosító Közvetlen anyavállalat azonosító Legfelső szintű anyavállalat azonosító Név Cím: utca Cím: város/község/falu Cím: megye/közigazgatási egység Cím: irányítószám Cím: ország Jogi forma Gazdasági ágazat Gazdasági tevékenység Jogi eljárás állása Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja Vállalat mérete Vállalat méretének időpontja Munkavállalók száma Mérlegfőösszeg Éves forgalom Számviteli standard
2. Instrumentum adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Instrumentum típusa Amortizáció típusa

Adatsor	Adatattribútum
	Pénznem Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum Kezdő időpont „Csak kamat” időszak végének időpontja Kamatláb felső korlát Kamatláb alsó korlát Kamatláb újramegállapítás gyakorisága Kamatláb-felár/különbözet Kamatláb típus Jog szerinti végső lejárat időpont Kezdeti kötelezettségvállalási összeg Fizetési gyakoriság Projektfinanszírozási hitel Cél Érvényesítés Referencia-kamatláb Elszámolás napja Alárendelt adósság Szindikált szerződés azonosító Visszafizetési jogok A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valószínű érték-változások
3. Pénzügyi adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Kamatláb Kamatláb újramegállapítás következő időpontja Az instrumentum nemteljesítési állapota Az instrumentum nemteljesítési állapotának időpontja Átutalt összeg Hátralékok az instrumentum tekintetében Lejárt esedékesség időpontja az instrumentum tekintetében Értékpapírosítás típusa Kintlévő nominális összeg Felhalmozott kamat Mérlegen kívüli összeg
4. Partner-instrumentum adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Partner azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Partner szerep

Adatsor	Adatattribútum
5. Egyetemleges felelősség adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Partner azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Egyetemleges felelősség összege

2. adatlap

6. Számviteli adatok

6.1. A számviteli adatok esetében a részletesség szintjét az instrumentum jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) szerződés azonosító; és d) instrumentum azonosító.

6.2. Ezek az adatok az instrumentum alakulását írják le a megfigyelt szervezet jogalánya vonatkozó számviteli standardjainak megfelelően. Ha az adatszolgáltató az (EU) 2015/534 európai központi banki rendelet (EKB/2015/13) ⁽¹⁾ hatálya alá tartozik, az adatokat a megfigyelt szervezet jogalánya által az (EU) 2015/534 rendelet (EKB/2015/13) alapján fennálló követelményeknek való megfelelés érdekében alkalmazott számviteli standardnak – a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS) vagy nemzeti általánosan elfogadott számviteli alapelveknek (GAAP) – megfelelően rögzítik.

6.3. A tételeket negyedéves alapon kell jelenteni.

7. Kapott védelem adatok

7.1. A kapott védelem adatok esetében a részletesség szintjét a kapott védelem jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; és c) védelem azonosító.

7.2. Az adatszolgáltatóknak az instrumentum adatokban jelentett bármely instrumentum(ok) visszafizetésének biztosítékaként kapott bármely védelmet jelenteniük kell, függetlenül attól, hogy a védelem az 575/2013/EU rendelettel összhangban hitelkockázat-mérséklés céljára elismert-e.

7.3. Ezek az adatok a kapott védelmet írják le.

7.4. A tételeket legkésőbb a hitelezési adatok azon havi továbbításakor kell jelenteni, amely azon adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amikor vagy amely előtt a védelmet az AnaCreditbe jelentett valamely instrumentum visszafizetésének biztosítékaként kapták. Ha változásra kerül sor, a tételleket legkésőbb a hitelezési adatok azon negyedéves továbbításakor kell jelenteni, amely azon adatszolgáltatási referencia-időpont szempontjából releváns, amikor vagy amely előtt a változás hatályba lép.

8. Instrumentum-kapott védelem adatok

8.1. Az instrumentum-kapott védelem adatok esetében a részletesség szintjét az instrumentum-kapott védelem kombináció jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; c) szerződés azonosító; d) instrumentum azonosító; és e) védelem azonosító.

8.2. Ezek az adatok az azon instrumentum tekintetében kapott összes kapott védelmet írják le, amelyet a védelem biztosít.

8.3. A tételeket havi alapon kell jelenteni.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2015/534 rendelete (2015. március 17.) a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásról (EKB/2015/13) (HL L 86., 2015.3.31., 13. o.).

9. Partnerkockázat adatok

- 9.1. A partnerkockázat adatok esetében a részletesség szintjét a partner jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; és c) partner azonosító.
- 9.2. Az adatok lehetővé teszik a partner hitelkockázatának értékelését.
- 9.3. Ez az információ csak az adósok és a védelmet nyújtók tekintetében szükséges.
- 9.4. Az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz kapcsolódó természetes személyek esetében a természetes személyek tekintetében tétel nem jelentendő.
- 9.5. A tételeket havi alapon kell jelenteni.
- 9.6. Az érintett NKB dönthet úgy, hogy a partnerkockázat adatokat negyedéves alapon gyűjti.

10. Partner nemteljesítési adatok

- 10.1. A partner nemteljesítési adatok esetében a részletesség szintjét a partner jelenti. Minden egyes tételt egyedileg azonosít a következő adatattribútumok kombinációja: a) adatszolgáltató azonosító; b) megfigyelt szervezet azonosító; és c) partner azonosító.
- 10.2. Ezek az adatok lehetővé teszik a nemteljesítő partnerek indokolatlan késedelem nélküli azonosítását.
- 10.3. Ez az információ csak az adósok és a védelmet nyújtók tekintetében szükséges.
- 10.4. Az AnaCreditbe jelentett instrumentumokhoz kapcsolódó természetes személyek esetében a természetes személyek tekintetében tétel nem jelentendő.
- 10.5. A tételeket havi alapon kell jelenteni.

Adatok	Adatattribútum
6. Számviteli adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Instrumentumok számviteli besorolása Mérlegben való megjelenítés Halmozott leírások Halmozott értékvesztés összege Értékvesztés típusa Értékvesztés értékelésének módja Megterhelés forrásai A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege Az instrumentum teljesítő állapota Az instrumentum teljesítő állapotának időpontja A mérlegen kívüli kitétségekhez kapcsolódó céltartalékok Átstrukturálás és újratárgyalás állapota Átstrukturálás és újratárgyalás állapotának időpontja Halmozott megtérült veszteségek a nemteljesítés óta Prudenciális portfólió Könyv szerinti érték

Adatok	Adatattribútum
7. Kapott védelem adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Védelem azonosító Védelmet nyújtó azonosító Védelem típusa Védelem értéke Védelem értékének típusa Védelemértékelési módszer Ingatlanfedezet helye Védelem értékének időpontja Védelem lejáratának napja Védelem eredeti értéke Védelem eredeti értékének időpontja
8. Instrumentum-kapott védelem adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Szerződés azonosító Instrumentum azonosító Védelem azonosító Védelem hozzárendelt értéke Harmadik felek elsőbbséget élvező követelései a védelemmel szemben
9. Partnerkockázat adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Partner azonosító Nemteljesítési valószínűség
10. Partner nemteljesítési adatok	Adatszolgáltató azonosító Megfigyelt szervezet azonosító Partner azonosító A partner nemteljesítési állapota A partner nemteljesítési állapotának időpontja

II. MELLÉKLET

Különleges statisztikai adatszolgáltatási követelmények

A 7. cikknek megfelelően a 6. cikkben rögzített statisztikai adatszolgáltatási követelményeket különleges körülmények fennállása esetén csökkenteni kell. Az alábbi négy eset bemutatja azokat a különleges körülményeket, amelyek esetén nincs szükség a hitelezési adatok teljes adatsorára.

1. Adatszolgáltató tagállamban nem rezidens megfigyelt szervezetek

Olyan instrumentumok, amelyek esetében a megfigyelt szervezet adatszolgáltató tagállamban nem rezidens külföldi fióktelep.

2. Tőkekövetelmények hatálya alá nem tartozó megfigyelt szervezetek

Olyan instrumentumok, amelyek esetében a megfigyelt szervezet:

- a) nem az 575/2013/EU rendelet értelmében felügyelt intézmény; vagy
- b) az 575/2013/EU rendelet értelmében nem felügyelt szervezet külföldi fióktelepe.

3. A mérlegből teljesen kivezetett, kezelt instrumentumok

Olyan instrumentumok, amelyeket:

- a) a mérlegből kivezettek; és
- b) kezelnek.

4. 2018. szeptember 1. előtt kezdeményezett instrumentumok

2018. szeptember 1. előtti kezdő dátumú instrumentumok.

Az 1. táblázat meghatározza az egyes adattribútumokra vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket a négy esetre vonatkozóan, a következő osztályozás használatával:

- a) N: az érintett NKB-k egyedi megállapodások alapján dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat nem gyűjtik egyes adatszolgáltatóktól.
- b) X: olyan információ, amelynek jelentése nem kötelező.

Ahol nem szerepel osztályozás, az információ jelentése kötelező.

Amennyiben valamely adatra az 1. táblázatban szereplő egynél több leírás is kiterjed, a legkisebb terhet jelentő adatszolgáltatási követelmény alkalmazandó.

1. táblázat

Különleges statisztikai adatszolgáltatási követelmények

	1. Adatszolgáltató tagállamban nem rezidens megfigyelt szervezetek	2. Tőkekövetelmények hatálya alá nem tartozó megfigyelt szervezetek	3. A mérlegből teljesen kivezetett, kezelt instrumentumok	4. 2018. szeptember 1. előtt kezdeményezett instrumentumok
Projektfinanszírozási hitel	N			
Kezdő időpont	N			
Kamatláb típus	N			
Kamatláb újramegállapítás gyakorisága	N			
„Csak kamat” időszak végének időpontja	N			N

	1. Adatszolgáltató ta- gállamban nem re- zidens megfigyelt szervezetek	2. Tőkekövetelmények hatálya alá nem tar- tozó megfigyelt szervezetek	3. A mérlegből teljesen kivezetett, kezelt instrumentumok	4. 2018. szeptember 1. előtt kezdeményezett instrumentumok
Referencia-kamatláb	N			
Kamatláb-felár/külön- bőzet	N			
Kamatláb felső korlát	N		N	
Kamatláb alsó korlát	N		N	
Amortizáció típusa	N			N
Fizetési gyakoriság	N			N
A hitelkockázat meg- vásárlása előtt bekö- vetkezett változásából származó valósérték- változások		N	N	
Kamatláb újramegállá- pítás következő idő- pontja	N			
Az instrumentum nemtjeljesítési állapota		N		
Az instrumentum nemtjeljesítési állapotá- nak időpontja		N		
Felhalmozott kamat	N			
Instrumentumok számveteli besorolása			X	
Megterhelés forrásai		N	X	
Halmozott leírások			X	
Halmozott értékvesz- tés összege			X	
Értékvesztés típusa			X	
Értékvesztés értékelé- sének módja			X	
A hitelkockázat válto- zásából származó va- lósérték-változás hal- mozott összege			X	

	1. Adatszolgáltató tagállamban nem rezidens megfigyelt szervezetek	2. Tőkekövetelmények hatálya alá nem tartozó megfigyelt szervezetek	3. A mérlegből teljesen kivezetett, kezelt instrumentumok	4. 2018. szeptember 1. előtt kezdeményezett instrumentumok
Az instrumentum teljesítő állapota		N		
Az instrumentum teljesítő állapotának időpontja		N		
A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok			X	
Átstrukturálás és újratárgyalás állapotának időpontja				N
Prudenciális portfólió		X	X	
Könyv szerinti érték			X	
Védelem eredeti értéke				N
Védelem eredeti értékének időpontja				N
Nemteljesítési valószínűség		N	N	
A partner nemteljesítési állapota		N	N	
A partner nemteljesítési állapotának időpontja		N	N	

III. MELLÉKLET

Partner referenciaadatok

A 2. és 3. táblázat meghatározza az I. melléklet 1. adatlapjában leírt partner referenciaadatokban szereplő egyes adattribútumokra vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket.

A 2. táblázat az adatszolgáltató tagállamban rezidens partnerekre vonatkozó követelményeket, a 3. táblázat pedig az adatszolgáltató tagállamban nem rezidens partnerekre vonatkozó követelményeket határozza meg.

A követelmények következő osztályozása kerül alkalmazásra:

- a) N: az érintett NKB-k egyedi megállapodások alapján dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat nem gyűjtik egyes adatszolgáltatóktól;
- b) X: olyan információ, amelynek jelentése nem kötelező.

Ahol nem szerepel osztályozás, az információ jelentése kötelező.

Amennyiben valamely adatra a 2. vagy 3. táblázatban szereplő egynél több leírás is kiterjed, a legnagyobb terhet jelentő adatszolgáltatási követelmény alkalmazandó.

2. táblázat

Az adatszolgáltató tagállamban rezidens partnerekre vonatkozó különleges adatszolgáltatási követelmények a partner referenciaadatokat illetően

	1. Adatszolgáltató	2. Megfigyelt szervezet	3. Hitelező	4. Adós - Minden instrumentum 2018. szeptember 1. előtt kezdeményezett	5. Adós - Legalább egy instrumentum 2018. szeptember 1-jén vagy azt követően kezdeményezett	6. Védelmet nyújtó	7. Vállalkozópont	8. Közvetlen anyavállalat	9. Legfelső szintű anyavállalat	10. Értékpapírosítást kezdeményező	11. Kezelő
--	--------------------	-------------------------	-------------	--	---	--------------------	-------------------	---------------------------	---------------------------------	------------------------------------	------------

Partner referenciaadatok

Partner azonosító											
Jogalany-azonosító			N	N	N	N	N	N	N	N	N
Nemzeti azonosító	N	N	N			N	N	N	N	N	N
Vállalkozópont azonosító	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Közvetlen anyavállalat azonosító	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Legfelső szintű anyavállalat azonosító	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X

IV. MELLÉKLET

Adatattribútumok, fogalommeghatározások és értékek

Ez a táblázat az I–III. mellékletben megjelölt adatattribútumok részletes standard leírását és meghatározását tartalmazza. Ezenkívül megadja az adatattribútum esetében jelentendő értékeket, az értékek leírásával együtt.

Az NKB-k felelősek az adatattribútumok és értékek nemzeti szinten alkalmazandó egyenértékű adatattribútumokká és értékekké történő átültetéséért.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Partner azonosító	Adatattribútum	Az adatszolgáltató által az egyes partnerek egyedi azonosítására alkalmazott azonosító. Minden egyes partnernek egy partner azonosítóval kell rendelkeznie. Ez az érték az idők során nem változik, és nem használható bármely másik partnerre vonatkozó partner azonosítóként.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Adatszolgáltató azonosító	Adatattribútum	Az adatszolgáltatóra vonatkozó partner azonosító.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Megfigyelt szervezet azonosító	Adatattribútum	A megfigyelt szervezetre vonatkozó partner azonosító.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Szerződés azonosító	Adatattribútum	Az adatszolgáltató által az egyes szerződések egyedi azonosítására alkalmazott azonosító. Minden egyes szerződésnek egy szerződés azonosítóval kell rendelkeznie. Ez az érték az idők során nem változik, és nem használható bármely másik szerződésre vonatkozó szerződés azonosítóként.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Instrumentum azonosító	Adatattribútum	Az adatszolgáltató által egy szerződés egyes instrumentumainak egyedi azonosítására alkalmazott azonosító. Minden egyes instrumentumnak egy instrumentum azonosítóval kell rendelkeznie. Ez az érték az idők során nem változik, és nem használható az ugyanazon szerződés bármely másik instrumentumára vonatkozó instrumentum azonosítóként.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Védelem azonosító	Adatattribútum	Az instrumentum biztosításra használt egyes védelmek egyedi azonosítására az adatszolgáltató által alkalmazott azonosító. Minden egyes védelemnek egy védelem azonosítóval kell rendelkeznie. Ez az érték az idők során nem változik, és nem használható bármely másik védelemre vonatkozó védelem azonosítóként.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Védelmet nyújtó azonosító	Adatattribútum	A védelmet nyújtóra vonatkozó partner azonosító. Ha a védelmet nyújtó nem jogalany, a védelmet nyújtó azonosítót nem kell jelenteni.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Partner referenciaadatok		
Jogalany-azonosító	Adatattribútum	A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) 17442 szabványának megfelelően a partnerhez hozzárendelt jogalany-azonosító.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Nemzeti azonosító	Adatattribútum	Egy általánosan használt azonosító kód, amely lehetővé teszi valamely partner vagy azon jogalany, amelynek a partner részét képezi, egyértelmű azonosítását azon országon belül, ahol rezidens. Azon partnerek esetében, amelyek külföldi fióktelepek, a nemzeti azonosító a külföldi fióktelepre vonatkozik. Azon partnerek esetében, amelyek nem külföldi fióktelepek, a nemzeti azonosító arra a jogalanyra vonatkozik, amelynek a partner a részét képezi.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Vállalatközpont azonosító	Adatattribútum	Az azon jogalanyra vonatkozó partner azonosító, amelynek a külföldi fióktelep a jogilag függő része. Ezt az információt csak azon partnerek esetében kell jelenteni, amelyek külföldi fióktelepek.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Közvetlen anyavállalat azonosító	Adatattribútum	Az azon jogalanyra vonatkozó partner azonosító, amely a partner közvetlen anyavállalata. Ha a partnernek nincs anyavállalata, a magára a partnerre vonatkozó partner azonosítót kell jelenteni. Az anyavállalat jelentése megegyezik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 15. pontjának a) alpontjában meghatározottakkal.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Legfelső szintű anyavállalat azonosító	Adatattribútum	Az azon jogalanyra vonatkozó partner azonosító, amely a partner legfelső szintű anyavállalata. E legfelső szintű anyavállalatnak nincs anyavállalata. Ha a partnernek nincs anyavállalata, a magára a partnerre vonatkozó partner azonosítót kell jelenteni. Az anyavállalat jelentése megegyezik az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 15. pontjának a) alpontjában meghatározottakkal.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Név	Adatattribútum	A partner jog szerinti teljes neve.
Karakterlánc	Érték	Véges karaktersorozat.
Cím: utca	Adatattribútum	A partner utcája, a házszámmal együtt.
Karakterlánc	Érték	Véges karaktersorozat.
Cím: város/község/falu	Adatattribútum	A partner városa, községe vagy faluja.
Karakterlánc	Érték	Véges karaktersorozat.
Cím: irányítószám	Adatattribútum	A partner irányítószáma.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Cím: megye/közigazgatási egység	Adatattribútum	Az Európai Unió tagállamaiban rezidens partnerek megyéje vagy hasonló közigazgatási egysége.
Karakterlánc	Érték	NUTS 3 régiók
Cím: ország	Adatattribútum	A partner országa.
ISO 3166-1 alpha-2 kódok	Érték	Az ország ISO 3166-1 alpha-2 kódja.
Jogi forma	Adatattribútum	A nemzeti jogrendszerben meghatározottak szerinti gazdasági társaság típusa.
Karakterlánc	Érték	Véges karaktersorozat.
Gazdasági ágazat	Adatattribútum	Az 549/2013/EU rendelet, az 575/2013/EU rendelet és az 1075/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/40) ⁽¹⁾ szerinti gazdasági szektorok.
Nem pénzügyi vállalatok	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.45–2.50. pontjában meghatározott nem pénzügyi vállalatok.
Központi bank	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.72–2.74. pontjában meghatározott központi bankok.
Hitelintézetek	Érték	Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek.
Nem hitelintézeti betétgyűjtő vállalatok	Érték	Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 1. cikke a) pontjának 2. a) ii. alpontjában meghatározott nem hitelintézeti betétgyűjtő vállalatok.
Pénzpiaci alapok (PPA-k)	Érték	Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) 2. cikkében meghatározott pénzpiaci alapok (PPA-k).

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Nem pénzügyi befektetési alapok	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.82–2.85. pontjában meghatározott nem pénzügyi befektetési alapok.
Értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok (PKV-k)	Érték	Az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkének 1. és 2. pontjában meghatározott, értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő PKV-k.
Egyéb pénzügyi közvetítők, kivéve a biztosítókat, a nyugdíjpénztárakat és az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatokat	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.86. pontjában meghatározott egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítók és a nyugdíjpénztárak kivételével, továbbá kivéve az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikke 1. és 2. pontjában meghatározott, értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő PKV-ket.
Kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.63. pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi tevékenységet végző szervezetek.
Captive finanszírozók és pénzkölcsönzők	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.98–2.99. pontjában meghatározott captive finanszírozók és pénzkölcsönzők.
Biztosítók	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.100–2.104. pontjában meghatározott biztosítók.
Nyugdíjpénztárak	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.105–2.110. pontjában meghatározott nyugdíjpénztárak.
Központi kormányzat	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.114. pontjában meghatározott központi kormányzat.
Tartományi kormányzat	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.115. pontjában meghatározott tartományi kormányzat.
Helyi önkormányzat	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.116. pontjában meghatározott helyi önkormányzat.
Társadalombiztosítási alapok	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.117. pontjában meghatározott társadalombiztosítási alapok.
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 2.129–2.130. pontjában meghatározott, háztartásokat segítő nonprofit intézmények.
Gazdasági tevékenység	Adatattribútum	A partnerek gazdasági tevékenység szerinti besorolása, az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben (?) rögzített NACE Rev. 2 statisztikai besorolásnak megfelelően.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
NACE-kód	Érték	Két-, három- vagy négy szintű NACE-kód, az 1893/2006/EK rendeletnek megfelelően.
Jogi eljárás állása	Adatattribútum	A nemzeti jogi keret alapján a partnernek a fizetőképessége tekintetében fennálló jogállását leíró kategóriák. Az NKB-nak ezeket az értékeket át kell ültetnie a nemzeti jogi keretbe. Idővel minden NKB-nak referenciatablázatot kell készítenie az értelmezés és ezen értékek országok közötti összehasonlításának elősegítése érdekében.
Nem került sor jogi lépésekre	Érték	Nem tettek jogi lépéseket a partner fizetőképességét vagy eladósodottságát illetően.
Bíróság általi vagyonkezelés, zárlat vagy hasonló intézkedések alatt áll	Érték	Bármely olyan eljárás, amely bírósági vagy hasonló szerv beavatkozásával jár, amelynek célja a hitelezők között a refinanszírozásról szóló megállapodás elérése, a csőd- és fizetési képtelenségi eljárások kivételével.
Csőd/fizetési képtelenség	Érték	Bírósági ellenőrzés alatt folyó kollektív és kötelező csőd- vagy fizetési képtelenségi eljárás, amely a partner vagyoni feletti rendelkezési jogának részleges vagy teljes elvonását és felszámoló kijelölését foglalja magában.
Egyéb jogi intézkedések	Érték	A már megjelölteken kívüli egyéb jogi intézkedések, az adatszolgáltató és a partner közötti kétoldalú intézkedéseket is beleértve.
Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor a „Jogi eljárás állása” attribútum alatt jelentettek szerint a jogi eljárást kezdeményezték. Ennek az időpontnak az adatszolgáltatási időpontot megelőző legközelebbi releváns időpontnak kell lennie, és csak akkor kell jelteni, ha a „Jogi eljárás állása” adatattribútum értéke más, mint „Nem került sor jogi lépésekre”.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Vállalat mérete	Adatattribútum	A vállalatok méret szerinti besorolása, a 2003/361/EK bizottsági ajánlás (?) mellékletének megfelelően.
Nagyvállalkozás	Érték	A 2003/361/EK ajánlás mellékletének megfelelően mikro-, kis- és középvállalkozásnak (kkv) nem minősülő vállalkozás.
Középvállalkozás	Érték	A 2003/361/EK ajánlás mellékletének megfelelően kkv-nek minősülő, azonban kisvállalkozásnak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő vállalkozás.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Kisvállalkozás	Érték	A 2003/361/EK ajánlás mellékletének megfelelően kisvállalkozásnak minősülő vállalkozás.
Mikrovállalkozás	Érték	A 2003/361/EK ajánlás mellékletének megfelelően mikrovállalkozásnak minősülő vállalkozás.
Vállalat méretének időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amelyre a „vállalat mérete” alatt megadott érték vonatkozik. Ez a vállalat besorolásához vagy besorolásának felülvizsgálatához felhasznált legújabb adatok időpontja.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Munkavállalók száma	Adatattribútum	A partnernél dolgozó munkavállalók száma, a 2003/361/EK ajánlás melléklete 5. cikkének megfelelően.
Numerikus	Érték	Nem negatív szám.
Mérlegfőösszeg	Adatattribútum	A partner összes eszközeinek könyv szerinti értéke az 549/2013/EU rendeletnek megfelelően.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Éves forgalom	Adatattribútum	A partner éves értékesítési volumene, engedmények és forgalmi adók nélkül, a 2003/361/EK ajánlásnak megfelelően. Megfelel az 575/2013/EU rendelet 153. cikkének (4) bekezdésében szereplő „éves összes árbevétel” fogalomnak.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Számviteli standard	Adatattribútum	A megfigyelt szervezet jogalánya által használt számviteli standard. Ha az adatszolgáltató az (EU) 2015/534 rendelet (EKB/2015/13) hatálya alá tartozik, az adatokat a megfigyelt szervezet jogalánya által az (EU) 2015/534 rendelet (EKB/2015/13) alapján fennálló követelményeknek való megfelelés érdekében alkalmazott számviteli standardnak – a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardoknak (IFRS) vagy nemzeti általánosan elfogadott számviteli alapelveknek (GAAP) – megfelelően rögzítik.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
IFRS	Érték	Az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (*) értelmében alkalmazandó IFRS.
Az IFRS-sel összhangban álló nemzeti GAAP	Érték	A 86/635/EGK tanácsi irányelv (?) alapján kidolgozott, az instrumentumokra IFRS szerinti kritériumokat alkalmazó nemzeti számviteli szabályozások.
Az IFRS-sel összhangban nem álló nemzeti GAAP	Érték	A 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott, az instrumentumokra IFRS szerinti kritériumokat nem alkalmazó nemzeti számviteli szabályozások.

Partnerkockázat adatok

Nemteljesítési valószínűség	Adatattribútum	A partner egy éven belüli nemteljesítésének az 575/2013/EU rendelet 160., 163., 179. és 180. cikkének megfelelően meghatározott valószínűsége.
Numerikus	Érték	Egy 0 és 1 közötti szám.

Partner nemteljesítési adatok

A partner nemteljesítési állapota	Adatattribútum	A partner nemteljesítési állapotának azonosítása. Azon indokokat leíró kategóriák, amelyek miatt a partner az 575/2013/EU rendelet 178. cikkének megfelelően nemteljesítőnek minősülhet.
Nem nemteljesítő	Érték	A partner az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően nem minősül nemteljesítőnek.
Nemteljesítő, mivel nem valószínű, hogy fizet	Érték	A partner nemteljesítő, mivel az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően úgy tekintendő, hogy nem valószínű, hogy fizet.
Nemteljesítő, mivel 90/180 napot meghaladóan késedelmes	Érték	A partner nemteljesítő, mivel az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően valamely tartozás 90/180 napot meghaladóan késedelmes.
Nemteljesítő, mivel egyaránt nem valószínű, hogy fizet és 90/180 napot meghaladóan késedelmes	Érték	A partner nemteljesítő, mivel az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően egyaránt úgy tekintendő, hogy nem valószínű, hogy fizet, és valamely tartozás 90/180 napot meghaladóan késedelmes.
A partner nemteljesítési állapotának időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor a „Partner nemteljesítési állapota” adatattribútumban jelentett nemteljesítési állapot bekövetkezettnek tekintendő.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Instrumentum adatok		
Instrumentum típusa	Adatattribútum	Az instrumentum besorolása a felek között megállapodott szerződéses feltételek típusa szerint.
Fordított repomegállapodástól eltérő betétek	Érték	A fordított repomegállapodásoktól eltérő, az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.79. pontjában meghatározott betétek.
Folyószámlahitel	Érték	Az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat 2. pontjának 1. c) alpontjában meghatározott folyószámlahitel.
Hitelkártya-tartozás	Érték	Halasztott fizetésű betéti kártyákon, azaz kényelmi hitelt biztosító kártyákon, vagy hitelkártyákon, azaz kényelmi hitelt és nyújtott hitelt biztosító kártyákon keresztül biztosított hitel.
Rulírozó hitelek a folyószámlahitelek és a hitelkártya-tartozások kivételével	Érték	Olyan hitel, amely az alábbi jellemzőkkel rendelkezik: i. az adós egy előre jóváhagyott összeghatárig a hitelező előzetes értesítése nélkül pénzt használhat vagy vehet fel; ii. a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet; iii. a hitel többször igénybe vehető; iv. nem hitelkártya-tartozásról vagy folyószámlahitelről van szó.
Hitelkeretek a rulírozó hitelek kivételével	Érték	Olyan hitel, amely az alábbi jellemzőkkel rendelkezik: i. az adós egy előre jóváhagyott összeghatárig a hitelező előzetes értesítése nélkül pénzt használhat vagy vehet fel; ii. a hitel többször igénybe vehető; iii. nem rulírozó hitelről, hitelkártya-tartozásról vagy folyószámlahitelről van szó.
Fordított repomegállapodások	Érték	A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 14. pontjában meghatározott fordított repomegállapodások.
Vevőkövetelések	Érték	A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 5.41. pontjának c) alpontjában meghatározott vevőkövetelések.
Pénzügyi lízingek	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.134–5.135. pontjában meghatározott pénzügyi lízingek.
Egyéb kölcsönök	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb kölcsönök. A kölcsön jelentése megegyezik az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.112., 5.113. és 5.114. pontjában meghatározottakkal.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Projektfinanszírozási hitel	Adatattribútum	Projektfinanszírozás azonosítása.
Projektfinanszírozási hitel	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti projektfinanszírozási hitel.
Nem projektfinanszírozási hitel	Érték	Az instrumentum nem a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti projektfinanszírozási hitel.
Pénznem	Adatattribútum	Az a deviza, amelyben az instrumentumokat kifejezik, az ISO 4217 szabványnak megfelelően.
ISO 4217 szabvány	Érték	A pénznem ISO 4217 szabvány szerinti kódja.
Kezdő időpont	Adatattribútum	Az az időpont, amikor a szerződéses jogviszony kezdődött, vagyis az az időpont, amikor a szerződéses megállapodás valamennyi szerződő fél számára kötelezővé vált.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Elszámolás napja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor a szerződésben meghatározott feltételeket először teljesítik vagy teljesíthetik, vagyis az az időpont, amikor a pénzügyi instrumentumokat először cserélik vagy létrehozzák.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Jog szerinti végső lejárat időpont	Adatattribútum	Az instrumentum szerződés szerinti lejárat időpontja, az eredeti szerződéseket módosító megállapodások figyelembevételével.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Érvényesítés	Adatattribútum	Az instrumentumok besorolása annak alapján, hogy a hitelező jogosult-e az instrumentum biztosítására szolgáló védelemtől eltérő eszközök lefoglalására.
Érvényesítés	Érték	Olyan instrumentum, amely tekintetében a hitelező jogosult az adósnak az instrumentum biztosítására szolgáló védelemtől eltérő eszközeinek lefoglalására, illetve vevőkövetelések esetében az adósság azon szervezettel szembeni behajtására való jog, amely a követeléseket a hitelező részére értékesítette.
Érvényesítés nélkül	Érték	A fentiekben meghatározott érvényesítés nélküli instrumentum.
Kamatláb típus	Adatattribútum	A hitelkittetések besorolása az egyes fizetési időszakokra vonatkozó kamatláb meghatározásához kapcsolódó alapkamatláb szerint.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Rögzített	Érték	A kitettség élettartama során a kamatokat meghatározó olyan rendszer, amely csak állandó kamatlábakat tartalmaz (numerikus állandó kamatláb, amely a kitettség kezdetekor teljes bizonyossággal ismert), és amelynek esetén a kamatlábak a teljes kitettségre vonatkoznak. A rendszer tartalmazhat egynél több állandó kamatlábat, amelyek a kitettség élettartamának különböző időszakaiban alkalmazandók (például az eredeti rögzített kamatozású időszak alatt állandó kamatlábbal rendelkező kölcsön, ahol a kamatláb ezt követően egy másik kamatlábra változik, amely szintén állandó, és amely a kitettség kezdetekor ismert volt).
Változó	Érték	A kitettség élettartama során a kamatokat meghatározó olyan rendszer, amely csak egy másik változó (a referencia-változó) alakulásán alapuló kamatlábakat tartalmaz, és amelynek esetén a kamatláb a teljes kitettségre vonatkozik.
Vegyes	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb típusú kamatláb.
Kamatláb újramegállapítás gyakorisága	Adatattribútum	Az a gyakoriság, amellyel a kamatlábat az eredeti rögzített kamatozású időszakot (amennyiben van ilyen) követően újra megállapítják.
Nem újramegállapítható	Érték	Olyan instrumentum, amely nem tartalmaz a kamatláb megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodást.
Egynapos	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében a kamatláb naponta történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
Havi	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében a kamatláb havonta történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
Negyedéves	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében a kamatláb negyedévente történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
Féléves	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében a kamatláb félévente történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
Éves	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében a kamatláb évente történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
A hitelező belátása szerint	Érték	Olyan instrumentum, amelynek esetében szerződéses megállapodás alapján a hitelező jogosult a kamatláb újramegállapítása időpontjának meghatározására.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Egyéb gyakoriság	Érték	Olyan instrumentum, amely esetében a kamatlábnak a fentiekben felsorolt kategóriáktól eltérő gyakorisággal történő megváltoztatására vonatkozó szerződéses megállapodás áll fenn.
„Csak kamat” időszak végének időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor a „csak kamat” időszak véget ér. A „csak kamat” instrumentum olyan instrumentum, amelynek esetében egy szerződésben meghatározott időszak alatt csak a tőkeegyenleg utáni kamatot fizetik, a tőkeegyenleg változatlan marad.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Referencia-kamatláb	Adatattribútum	A tényleges kamatláb kiszámításához használt referencia-kamatláb.
Referencia-kamatláb kód	Érték	A referencia-kamatláb a referencia-kamatláb értékének és a futamidő értékének a kombinációja. A következő referencia-kamatláb értékeket kell használni: EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, más egyedi referencia-kamatlábak, más többszörös referencia-kamatlábak. A következő futamidő értékeket kell használni: Egynapos, egy hetes, két hetes, három hetes, egy hónapos, két hónapos, három hónapos, négy hónapos, öt hónapos, hat hónapos, hét hónapos, nyolc hónapos, kilenc hónapos, tíz hónapos, tizenegy hónapos, tizenkét hónapos. A referencia-kamatláb értékét a következő módon kell képezni: a referencia-kamatláb értékét és a futamidő értékét kell kombinálni.
Kamatláb-felár/különbözet	Adatattribútum	A bázispontban meghatározott kamatláb kiszámítása érdekében a referencia-kamatlábhoz hozzáadandó (százalékban kifejezett) különbözet vagy felár.
Numerikus	Érték	Százalékban meghatározott kamatláb.
Kamatláb felső korlát	Adatattribútum	A felszámított kamat legmagasabb értéke.
Numerikus	Érték	Százalékban meghatározott kamatláb.
Kamatláb alsó korlát	Adatattribútum	A felszámított kamat legalacsonyabb értéke.
Numerikus	Érték	Százalékban meghatározott kamatláb.
Cél	Adatattribútum	Az instrumentumok céljuk szerinti besorolása.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Lakóingatlan vásárlása	Érték	Lakóingatlan-finanszírozás. A lakóingatlan meghatározását az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontja tartalmazza.
Kereskedelmi ingatlan vásárlása	Érték	Lakóingatlantól eltérő ingatlan finanszírozása.
Értékpapírügylet hez kapcsolódó hitel	Érték	Olyan instrumentumok, amelyekben egy intézmény értékpapírok vásárlásával, eladásával, tartásával, illetve kereskedelmével kapcsolatban nyújt hitelt. Nem tartoznak az értékpapírügylet hez kapcsolódó hitelek közé az értékpapír-fedezettel nyújtott egyéb kölcsönök.
Adósságfinanszírozás	Érték	A kintlévő vagy lejáró hitelek finanszírozása. Ez magában foglalja az adósság-refinanszírozást.
Import	Érték	A nem rezidensek által a rezidensek részére nyújtott áruk és szolgáltatások (vásárlás, barter és/vagy ajándékok) finanszírozása.
Export	Érték	A rezidensek által a nem rezidensek részére nyújtott áruk és szolgáltatások (eladás, barter és/vagy ajándékok) finanszírozása.
Építési beruházás	Érték	Épületek, infrastruktúra és ipari létesítmények építésének finanszírozása.
Forgótőke-eszköz	Érték	Valamely szervezet pénzforgalmi gazdálkodásának finanszírozása.
Egyéb célok	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb célok.
Amortizáció típusa	Adatattribútum	Az instrumentum (a tőkét és a kamatot is beleértve) amortizációjának típusa.
Francia	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján a teljes összeg – tőke plusz kamatok – minden egyes részletben egyenlő módon kerül visszafizetésre.
Német	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján az első részlet csak a kamatokat tartalmazza, a fennmaradó részletek pedig állandóak, és tőketörlesztést és kamatokat is tartalmaznak.
Rögzített amortizációs ütemezés	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján a tőkeösszeg minden egyes részletben egyenlő módon kerül visszafizetésre.
Lejáratkori végtörlesztés	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján a teljes tőkeösszeg az utolsó részletben kerül visszafizetésre.
Egyéb	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb típusú amortizáció.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Fizetési gyakoriság	Adatattribútum	A teljesítendő – akár tőke, akár kamat – fizetések gyakorisága, vagyis a kifizetések közötti hónapok száma.
Havi	Érték	Havi alapon.
Negyedéves	Érték	Negyedéves alapon.
Féléves	Érték	Féléves alapon.
Évenként	Érték	Éves alapon.
Lejáratkori végtörlesztés	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján a teljes tőkeösszeg az utolsó részletben kerül visszafizetésre, a kamatfizetési gyakoriságtól függetlenül.
Kamatszelvény nélküli	Érték	Olyan amortizáció, amelynek alapján a teljes tőkeösszeg és kamat az utolsó részletben kerül visszafizetésre.
Egyéb	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb fizetési gyakoriság.
Szindikált szerződés azonosító	Adatattribútum	A szindikált szerződés vezető szervezője által az egyes szerződések egyedi azonosítására alkalmazott „szerződés azonosító”. Minden egyes szindikált szerződésnek egy „szindikált szerződés azonosítóval” kell rendelkeznie. Ez az érték nem változik az idők során, és a vezető szervező nem használhatja bármely másik szerződésre vonatkozó szerződés azonosítóként. A szindikált szerződésben részt vevő minden hitelezőnek ugyanazt a „szindikált szerződés azonosítót” kell használnia.
Alfanumerikus	Érték	Alfabetikus és numerikus jelekből álló kód.
Alárendelt adósság	Adatattribútum	Alárendelt adósság azonosítása. Az alárendelt adósság instrumentumok járulékos követelést biztosítanak a kibocsátó intézménnyel szemben, amely csak azután gyakorolható, miután minden magasabb rendű követelés (például betétek/kölcsönök) kielégítésre került.
Alárendelt adósság	Érték	Az instrumentum az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) II. mellékletében szereplő táblázatnak megfelelően alárendelt adósság.
Nem alárendelt adósság	Érték	Az instrumentum nem alárendelt.
Visszafizetési jogok	Adatattribútum	A hitelkitettségek besorolása a hitelező ahhoz való joga alapján, hogy a kitettség visszafizetését követelje.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Azonnal vagy rövid határidővel	Érték	Olyan instrumentumok, amelyeket a hitelező kérésére azonnal vagy rövid határidőn belül vissza kell fizetni.
Egyéb	Érték	Olyan instrumentumok, amelyekre az azonnalítól vagy rövid határidővel történőtől eltérő visszafizetési jogok vonatkoznak.
Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum	Adatattribútum	Azon instrumentumok azonosítása, amelyek keretében a megfigyelt szervezet saját nevében, de egy harmadik személy javára és kockázatviselése mellett jár el.
Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentumot bizalmi vagyonkezelőnél helyezik el.
Nem bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentumot nem helyezik el bizalmi vagyonkezelőnél.
Kezdeti kötelezettségvállalási összeg	Adatattribútum	A megfigyelt szervezet maximális hitelkockázati kitettsége az instrumentum kezdő időpontjában, figyelmen kívül hagyva a védelmeket vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. A kezdő időpontban fennálló teljes kötelezettségvállalási összeget a jóváhagyási eljárás során állapítják meg, és annak célja, hogy korlátozza a megfigyelt szervezet egy adott partnerrel szembeni hitelkockázatának összegét az érintett instrumentum tekintetében.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásból származó valósérték-változások	Adatattribútum	Az instrumentum kintlévő nominális összege és vételára közötti különbség a megvásárlás időpontjában. Ezt az összeget azon instrumentumok tekintetében kell jelteni, amelyeket hitelkockázat-romlás következtében a kintlévő összegnél alacsonyabb összegért vásároltak meg.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

Pénzügyi adatok

Kamatláb	Adatattribútum	Évesített kamatláb vagy szűken értelmezett kamatláb az 1072/2013/EU európai központi banki rendeletnek (EKB/2013/34) ⁽⁶⁾ megfelelően.
Numerikus	Érték	Százalékban meghatározott kamatláb.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Kamatláb újramegállapítás következő időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az 1071/2013/EU rendelet (EKB/2013/33) I. mellékletének 3. részében meghatározott következő kamatláb-újramegállapításra sor kerül. Amennyiben az instrumentum esetében nincs jövőbeli kamatláb-újramegállapítás, a jog szerinti végső lejárati időpontot kell jelenteni.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Átutalt összeg	Adatattribútum	A pénzügyi eszköz gazdasági tulajdonjogának átutalt összege.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Az instrumentum nemteljesítési állapota	Adatattribútum	Az instrumentum nemteljesítési állapotának azonosítása. Azon helyzeteket leíró kategóriák, amelyek esetén az instrumentum az 575/2013/EU rendelet 178. cikkének megfelelően nemteljesítőként jellemezhető.
Nem nemteljesítő	Érték	Az instrumentum az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően nem minősül nemteljesítőnek.
Nemteljesítő, mivel nem valószínű, hogy fizet	Érték	Az instrumentum nemteljesítő, mivel az adós az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően nem valószínű, hogy fizet.
Nemteljesítő, mivel 90/180 napot meghaladóan késedelmes	Érték	Az instrumentum nemteljesítő, mivel az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően a tartozás 90/180 napot meghaladóan késedelmes.
Nemteljesítő, mivel egyaránt nem valószínű, hogy fizet és 90/180 napot meghaladóan késedelmes	Érték	Az instrumentum nemteljesítő, mivel az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően egyaránt úgy tekintendő, hogy az adós nem valószínű, hogy fizet, és a tartozás 90/180 napot meghaladóan késedelmes.
Hátralékok az instrumentum tekintetében	Adatattribútum	Az adatszolgáltatási időpontban kintlévő tőke, kamat és bármely fizetendő díj együttes összege, amely a szerződés alapján esedékes, és amelyet nem fizettek meg (késedelmes). Ezt az összeget mindig kell jelenteni. 0-t kell jelenteni, ha az instrumentum az adatszolgáltatási időpontban nem volt késedelmes.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Lejárt esedékesség időpontja az instrumentum tekintetében	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az instrumentum a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 48. pontjának megfelelően lejárt esedékességűvé vált. Ez az adatszolgáltatási referencia-időpontot megelőző legutóbbi ilyen időpont, és akkor kell jelteni, ha az instrumentum az adatszolgáltatási referencia-időpontban lejárt esedékességű.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Az instrumentum nemteljesítési állapotának időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az „instrumentum nemteljesítési állapota” adatattribútumban jelentett nemteljesítési állapot bekövetkezettnek tekintendő.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Értékpapírosítás típusa	Adatattribútum	Az értékpapírosítás típusának azonosítása az 575/2013/EU rendelet 242. cikke 10. és 11. pontjának megfelelően.
Hagyományos értékpapírosítás	Érték	Hagyományos értékpapírosítás keretében értékpapírosított instrumentum.
Szintetikus értékpapírosítás	Érték	Szintetikus értékpapírosítás keretében értékpapírosított instrumentum.
Nem értékpapírosított	Érték	Sem hagyományos, sem szintetikus értékpapírosítás keretében nem értékpapírosított instrumentum.
Kintlévő nominális összeg	Adatattribútum	Az adatszolgáltatási referencia-időpont végén kintlévő tőkeösszeg, ideértve a ki nem fizetett múltbeli esedékes kamatot, de ide nem értve a felhalmozott kamatokat. A kintlévő nominális összeget a vonatkozó számviteli szabályoknak megfelelően meghatározott leírások és leértékelések nélkül kell jelteni.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Mérlegen kívüli összeg	Adatattribútum	A mérlegen kívüli kitettségek teljes nominális összege. Ez magában foglal minden hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalást, a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérés-kelési technikák figyelembevétele előtt. Ez az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a védelmeket vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Felhalmozott kamat	Adatattribútum	Az adatszolgáltatási referencia-időpontban a hitelek felhalmozott kamatának összege az 1071/2013/EU rendeletben (EKB/2013/33) meghatározottak szerint. Az eredményszemléletű számvitel alapelveivel összhangban az instrumentumok után járó kamatokat azok felmerülésekor kell a mérlegben kimutatni (azaz eredményszemléletben), és nem a tényleges pénzbevétel időpontjában (azaz pénzforgalmi alapon).
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

Számviteli adatok

Instrumentumok számviteli besorolása	Adatattribútum	Az a számviteli portfólió, amelyben az instrumentumot a megfigyelt szervezet jogalánya által alkalmazott, az (EU) 2015/534 rendelet (EKB/2015/13) szerinti számviteli standardnak – az IFRS-nek vagy nemzeti GAAP-nak – megfelelően rögzítik.
---	----------------	---

IFRS szerinti számviteli portfóliók

Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések	Érték	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló követelések az IFRS-nek megfelelően.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Érték	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök az IFRS-nek megfelelően.
Kötelezően a nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Érték	Kötelezően a nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök az IFRS-nek megfelelően.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi eszközök	Érték	A nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken értékelt, és a kezdeti megjelenítéskor vagy később ilyenként megjelölt pénzügyi eszközök, az IFRS-nek megfelelően, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközként besoroltakat.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Érték	Az üzleti modell és a cash flow jellemzői következtében az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök az IFRS-nek megfelelően.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Érték	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök az IFRS-nek megfelelően.

Nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliók

Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben	Érték	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
--	-------	--

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Érték	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Kötelezően a nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Érték	Kötelezően a nyereséggel vagy veszteséggel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Érték	Kereskedési célú pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Érték	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Értékesíthető pénzügyi eszközök	Érték	Értékesíthető pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Érték	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Érték	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Kölcsönök és követelések	Érték	Kölcsönök és követelések a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Lejáratig tartandó befektetések	Érték	Lejáratig tartandó a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Érték	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Érték	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP-nak megfelelően.
Mérlegben való megjelenítés	Adatattribútum	A pénzügyi eszköz mérlegben való megjelenítése.
Teljes mértékben megjelenített	Érték	Teljes mértékben megjelenített instrumentum a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített	Érték	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített instrumentum, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Teljes mértékben kivezetett	Érték	Teljes mértékben kivezetett instrumentum, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Megterhelés forrásai	Adatattribútum	Azon tranzakció típusa, amelyben a kitettséget megterhelik, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően. Egy eszközt akkor kell megterheltként kezelni, ha elzálogosításra került, vagy ha valamely instrumentum bármely formában létrejött megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására használják fel és abból nem vonható ki tetszőlegesen.
Központi banki finanszírozás	Érték	Központi banki finanszírozás (minden típusú, beleértve a repókat is), az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az Európai Bankhatóság (EBH) megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Érték	Tőzsdén forgalmazott derivatívák, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Tőzsdén kívüli derivatívák	Érték	Tőzsdén kívüli derivatívák, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Betétek – visszavásárlási megállapodások a központi bankok részére történőek kivételével	Érték	Visszavásárlási (repo-) megállapodások a központi bankok részére történőek kivételével, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Visszavásárlási megállapodástól eltérő betétek	Érték	Visszavásárlási (repo-) megállapodástól eltérő betétek, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – fedezett kötvények	Érték	Kibocsátott fedezett kötvények, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – eszközfedezetű értékpapírok	Érték	Kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – a fedezett kötvények és az eszközfedezetű értékpapírok kivételével	Érték	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a fedezett kötvények és az eszközfedezetű értékpapírok kivételével, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Megterhelés egyéb forrásai	Érték	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésében és 100. cikkében említett, az EBH megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásra vonatkozó végrehajtás-technikai standardjainak megfelelően.
Nincs megterhelés	Érték	Olyan instrumentum, amelyet nem zálogosítottak el, illetve amelyet nem használnak fel valamely instrumentum bármely formában létrejött olyan megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására, amelyből nem vonható ki tetszőlegesen.
Halmazott leírások	Adatattribútum	Bármely hitelviszonyt megtestesítő instrumentum azon tőke és lejárt esedékességű kamat összege, amelyet az intézmény már nem jelenít meg, mert azokat behajthatatlannak minősítette függetlenül attól a portfóliótól, amelyben ezek szerepeltek. A leírások oka lehet a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése, valamint a hitelezési veszteségekre képezett értékvesztés összegének a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a kö-zéparfolyamon) kell átváltani euróra.
Halmazott értékvesztés összege	Adatattribútum	Az instrumentum tekintetében a veszteségekre képezett vagy az instrumentumhoz hozzárendelt értékvesztés összege az adatszolgáltatási referencia-időpontban. Ez az adat az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozó instrumentumokra vonatkozik. Az IFRS alapján a halmazott értékvesztés a következő összegekre vonatkozik: i. veszteségekre képezett értékvesztés 12 hónapos várható hitelezési veszteségnek megfelelő összegben; ii. veszteségekre képezett értékvesztés az élettartamra várható hitelezési veszteségnek megfelelő összegben. A GAAP alapján a halmazott értékvesztés a következő összegekre vonatkozik: i. veszteségekre képezett értékvesztés az általános tartalékoknak megfelelő összegben; ii. veszteségekre képezett értékvesztés az egyedi tartalékoknak megfelelő összegben.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Értékvesztés típusa	Adatattribútum	Értékvesztés típusa.
1. szakasz (IFRS)	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum nem értékvesztett, és az instrumentum tekintetében az IFRS alapján a veszteségekre a 12 hónapos várható hitelezési veszteségnek megfelelő összegű értékvesztést képeztek. Csak az IFRS 9 alapján értékvesztés alá tartozó instrumentumok esetében.
2. szakasz (IFRS)	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum nem értékvesztett, és az instrumentum tekintetében az IFRS alapján a veszteségekre az élettartamra várható hitelezési veszteségnek megfelelő összegű értékvesztést képeztek. Csak az IFRS 9 alapján értékvesztés alá tartozó instrumentumok esetében.
3. szakasz (IFRS)	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az IFRS 9-nek megfelelően értékvesztett.
Általános tartalékok (GAAP)	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az IFRS 9-től eltérő alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozik, és az instrumentum tekintetében a veszteségekre nem képeztek egyedi tartalékot (nem értékvesztett).
Egyedi tartalékok (GAAP)	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az IFRS 9-től eltérő alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozik, és a veszteségekre egyedi tartalékot képeztek, függetlenül attól, hogy e tartalékok egyedileg vagy csoportosan értékelték (értékvesztett).
Értékvesztés alá nem tartozik	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően nem tartozik értékvesztés alá.
Értékvesztés értékelésének módja	Adatattribútum	Az a módszer, amelynek alapján az értékvesztést értékelik, amennyiben az instrumentum az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozik. Csoportos és egyedi módszert különböztetünk meg.
Egyedileg értékelt	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozik, és az értékvesztés szempontjából egyedi alapon értékelik.
Csoportosan értékelt	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően értékvesztés alá tartozik, és az értékvesztés szempontjából csoportosan, hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező instrumentumokkal egy csoportba való összevonás útján értékelik.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Értékvesztés alá nem tartozik	Érték	Akkor használandó, ha az instrumentum az alkalmazott számviteli standardnak megfelelően nem tartozik értékvesztés alá.
A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Adatattribútum	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 46. pontjának megfelelően.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Az instrumentum teljesítő állapota	Adatattribútum	Az instrumentumot az adatszolgáltatási referencia-időpontban az alábbi kategóriák egyikébe kell besorolni:
Nemteljesítő	Érték	Nemteljesítőként besorolt instrumentumok, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Teljesítő	Érték	Nem nemteljesítő instrumentumok, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Az instrumentum teljesítő állapotának időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az „instrumentum teljesítő állapota” alatt jelentett teljesítő állapot megállapítottnak vagy megváltozottként tekintendő.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok	Adatattribútum	A mérlegen kívüli összegekhez kapcsolódó céltartalékok összege.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Átstrukturálás és újratárgyalás állapota	Adatattribútum	Az átstrukturált és újratárgyalt instrumentumok azonosítása.
Átstrukturált: a piaci feltételek szerintinél alacsonyabb, módosított kamatlábal rendelkező instrumentumok	Érték	Átstrukturálási intézkedések alkalmazandók a módosított feltételekkel rendelkező instrumentumokra, a piaci feltételek szerintinél alacsonyabb, módosított kamatlábat is beleértve, az 1072/2013/EU rendeletnek (EKB/2013/34) megfelelően.
Átstrukturált: egyéb módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Érték	Átstrukturálási intézkedések alkalmazandók a módosított feltételekkel rendelkező instrumentumokra, a piaci feltételek szerintinél alacsonyabb, módosított kamatláb kivételével, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Átstrukturált: teljesen vagy részlegesen újrafinanszírozott követelés	Érték	Átstrukturálási intézkedések alkalmazandók az újrafinanszírozott követelésre a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Újratárgyalt instrumentum átstrukturálási intézkedések nélkül	Érték	Olyan instrumentum, amelynek pénzügyi feltételeit módosították, és amelyre átstrukturálási intézkedések nem alkalmazandók, a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Nem átstrukturált vagy újratárgyalt	Érték	Sem átstrukturálási intézkedések, sem újratárgyalás nem alkalmazandó, a 680/2014/EU végrehajtási rendelet szerint.
Halmozott megtérült veszteségek a nemteljesítés óta	Adatattribútum	A nemteljesítés időpontja óta megtérült teljes összeg.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Átstrukturálás és újratárgyalás állapotának időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az „átstrukturálás és újratárgyalás állapota” alatt jelentett átstrukturálási vagy újratárgyalási állapot bekövetkezettnek tekintendő.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Prudenciális portfólió	Adatattribútum	Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben szereplő kitesztések besorolása.
Kereskedési könyv	Érték	Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben szereplő instrumentumok.
Nem kereskedési könyv	Érték	Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben nem szereplő instrumentumok.
Könyv szerinti érték	Adatattribútum	A könyv szerinti érték a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletének megfelelően.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Partner – instrumentum adatok		
Partner szerep	Adatattribútum	Egy instrumentum tekintetében a partnerek szerepe.
Hitelező	Érték	Valamely instrumentum hitelkockázatát viselő partner, a védelmet nyújtó kivételével.
Adós	Érték	Valamely instrumentum hitelkockázatát keletkeztető partner, a védelmet nyújtó kivételével.
Kezelő	Érték	Valamely instrumentum adminisztratív és pénzügyi kezeléséért felelős partner.
Értékpapírosítást kezdeményező	Érték	Az 1075/2013/EU rendelet (EKB/2013/40) 1. cikkének 3. pontjában meghatározott, értékpapírosítási tranzakcióban részt vevő partner.
Egyetemleges felelősség adatok		
Egyetemleges felelősség összege	Adatattribútum	Az a kintlévő nominális összeg, amelyért az egyes adósok felelősek egy olyan instrumentum vonatkozásában, amelynek esetében két vagy több adós van.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a kö-zépárfolyamon) kell átváltani euróra.
Kapott védelem adatok		
Védelem lejáratának napja	Adatattribútum	A védelem szerződés szerinti lejárat időpontja, ami a legkorábbi olyan időpont, amikor a védelem megszűnhet vagy megszüntethető, az eredeti szerződéseket módosító esetleges megállapodások figyelembevételével.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Védelem típusa	Adatattribútum	A kapott védelem típusa, annak hitelkockázat-mérséklés céljára való elfogadhatóságától függetlenül.
Arany	Érték	Arany az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően.
Készpénz és betétek	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.74. pontjában meghatározott készpénz és betétek.
Értékpapírok	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.89. pontjában meghatározott értékpapírok.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalommeghatározás
Kölcsönök	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.112. pontjában meghatározott kölcsönök.
Tulajdoni részesedések és befektetési jegyek vagy egységek	Érték	Az 549/2013/EU rendelet A. mellékletének 5.139. pontjában meghatározott tulajdoni részesedések és befektetési jegyek vagy egységek.
Hitelderivatívák	Érték	Hitelderivatívák, amelyek: — a – 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 58. pontjának b) alpontjában meghatározott – pénzügyi garanciák definíciójának megfelelő hitelderivatívák, — a – 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 67. pontjának d) alpontjában meghatározott – pénzügyi garanciáktól eltérő hitelderivatívák. A hitelderivatívák magukban foglalják az 575/2013/EU rendelet 204. cikkében említett elismert hitelderivatívákat is.
Hitelderivatíváktól eltérő pénzügyi garanciák	Érték	Hitelderivatíváktól eltérő pénzügyi garanciák a 680/2014/EU végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Vevőkövetelések	Érték	A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 5.41. pontjának c) alpontjában meghatározott vevőkövetelések.
Elzálogosított életbiztosítási kötvények	Érték	Életbiztosítási kötvények, amelyek kedvezményezettjei a hitelnyújtó intézmények, az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően.
Lakóingatlan-biztosíték	Érték	Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontjában meghatározott lakóingatlan.
Irodák és kereskedelmi helységek	Érték	Irodák és kereskedelmi helységek az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően.
Kereskedelmiingatlan-biztosíték	Érték	A lakóingatlantól, irodától és kereskedelmi helységektől eltérő ingatlan.
Egyéb dologi biztosítékok	Érték	Egyéb dologi biztosítékok az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az előző értékekben.
Egyéb védelem	Érték	A fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb védelem.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Védelem értéke	Adatattribútum	A védelem értékének a releváns „védelem értékének típusára” vonatkozóan az értékelési módszer alapján meghatározott összege.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Védelem értékének típusa	Adatattribútum	A „védelem értéke” adatattribútumban megadott érték típusának azonosítása.
Névleges összeg	Érték	A szerződésben megállapított névleges összeg, amelyet a fizetések kiszámításához használnak abban az esetben, ha a védelmet végrehajtják.
Valós érték	Érték	Az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Akkor használandó, ha a védelem nem ingatlan.
Piaci érték	Érték	Az ingatlannak az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 76. pontjában meghatározott aktuális „piaci értéke”. Akkor használandó, ha a védelem ingatlan, és a „védelem értéke” adatattribútumban a piaci értéket jelentik.
Hosszú távon fenntartható érték	Érték	Az ingatlannak az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 74. pontjában meghatározott „jelzálog-hitelbiztosítéki értéke”. Akkor használandó, ha a védelem ingatlan, és a „védelem értéke” adatattribútumban a „jelzálog-hitelbiztosítéki értéket” jelentik.
Védelem egyéb értéke	Érték	A védelem fentiekben felsorolt kategóriákba nem tartozó egyéb értéke.
Ingatlanfedezet helye	Adatattribútum	Az az ország vagy régió, ahol a fedezet található.
ISO 3166-1 alpha-2 kódok	Érték	A nem adatszolgáltató tagállamban található fedezet esetén azon ország ISO 3166-1 alpha-2 kódjai, ahol a fedezet található.
NUTS 3 régió	Érték	Az adatszolgáltató tagállamban található fedezet esetén azon NUTS 3 régió, ahol a fedezet található.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Védelem értékének időpontja	Adatattribútum	Az az időpont, amikor az adatszolgáltatási referencia-időpontot megelőzően a védelem legutóbbi becslését vagy értékelését elvégezték.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.
Védelemértékelési módszer	Adatattribútum	A védelemértékelés típusa; a védelem értékének megállapításához használt módszer.
Piaci árazás szerinti értékelés	Érték	Olyan értékelési módszer, amelynek keretében a védelem értéke az azonos eszközök és kötelezettségek aktív piacon fennálló, nem módosított jegyzett árain alapul.
Partner általi becslés	Érték	Olyan értékelési módszer, amelynek keretében az értékelést a védelmet nyújtó fél végzi el.
Hitelező általi értékelés	Érték	Olyan értékelési módszer, amelynek keretében az értékelést a hitelező végzi el: a becslés elvégzéséhez szükséges szakképzettséggel, képességgel és tapasztalattal rendelkező és a hitelezési döntéssel kapcsolatos folyamattól nem független, külső vagy alkalmazott értékbecslő által elvégzett értékelés.
Harmadik fél általi értékelés	Érték	Olyan értékelési módszer, amelynek keretében az értékelést a hitelezési döntéssel kapcsolatos folyamattól független értékbecslő szolgáltatja.
Egyéb típusú értékelés	Érték	Más értékelési kategóriákba nem tartozó egyéb típusú értékelés.
Védelem eredeti értéke	Adatattribútum	A védelem valós értéke abban az időpontban, amikor hitelkockázati fedezetként eredetileg megkapták.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Védelem eredeti értékének időpontja	Adatattribútum	A védelem eredeti értékének időpontja, vagyis az az időpont, amikor azt megelőzően, hogy hitelkockázati fedezetként eredetileg megkapták volna, a védelem legutóbbi becslését vagy értékelését elvégezték.
Dátum	Érték	nn/hh/éééé-ként meghatározva.

Fogalom	Fogalom típusa	Fogalom meghatározás
Instrumentum – kapott védelem adatok		
Védelem hozzárendelt értéke	Adatattribútum	A védelem értékének az a legmagasabb összege, amely az instrumentum tekintetében hitelkockázati fedezetként figyelembe vehető. A védelem hozzárendelt értékéből ki kell zárni harmadik feleknek vagy a megfigyelt szervezetnek a védelemmel szembeni, elsőbbséget élvező fennálló követeléseinek összegét. Az 575/2013/EU rendelet alapján elismerhető védelem esetében ezt az értéket a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének megfelelően kell jelenteni.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB adatszolgáltatási referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.
Harmadik felek elsőbbséget élvező követelése a védelemmel szemben	Adatattribútum	A megfigyelt szervezettel eltérő harmadik felek vonatkozásában a védelemmel szemben fennálló magasabb ranghelyű zálogjogok legmagasabb összege.
Numerikus	Érték	Euróban kifejezett összeg. A külföldi pénznemben fennálló összegeket az EKB referencia-időpontban érvényes megfelelő irányadó euro devizaárfolyamán (vagyis a középárfolyamon) kell átváltani euróra.

- (1) Az Európai Központi Bank 1075/2013/EU rendelete (2013. október 18.) az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok eszközeiről és forrásairól szóló statisztikákról (EKB/2013/40) (HL L 297., 2013.11.7., 107. o.).
- (2) Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).
- (3) A Bizottság ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (2003/361/EK) (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).
- (4) 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.).
- (5) 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.).
- (6) Az Európai Központi Bank 1072/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények által alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról (EKB/2013/34) (HL L 297., 2013.11.7., 51. o.).

V. MELLÉKLET

A tényleges adatszolgáltatói kör által alkalmazandó minimumszabályok

Az adatszolgáltatóknak az alábbi minimumszabályoknak kell eleget tenniük az Európai Központi Bank (EKB) statisztikai adatszolgáltatási követelményeinek teljesítése érdekében.

1. Az adattovábbításra vonatkozó közös szabályok:

- a) az adatszolgáltatást időben és az érintett nemzeti központi bank (NKB) által előírt határidőkön belül kell teljesíteni;
- b) a statisztikai jelentések formájának és formátumának meg kell felelnie az érintett NKB által előírt technikai adatszolgáltatási követelményeknek;
- c) az adatszolgáltatónak minden egyes érintett NKB részére meg kell adnia egy vagy több kapcsolattartó elérhetőségét;
- d) be kell tartani az érintett NKB részére történő adattovábbításra vonatkozó technikai előírásokat.

2. Az adatok pontosságára vonatkozó minimumszabályok:

- a) a statisztikai információk helyessége érdekében: teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek, például a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel, és a különböző gyakoriságú adatoknak konzisztensnek kell lenniük;
- b) az adatszolgáltatóknak képesnek kell lenniük arra, hogy információkat szolgáltatassanak az átadott adatok által jelzett összes fejleményről;
- c) a statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük és nem tartalmazhatnak folyamatos és strukturális hiányosságokat; az adatszolgáltatási hiányosságoknak átmenetinek kell lenniük, és azokat jelteni kell az NKB részére (az NKB-nek pedig az EKB részére), meg kell magyarázni az érintett NKB-nak, és amennyiben lehet, azokat a lehető leggyorsabban át kell hidalni;
- d) az adatszolgáltatóknak követniük kell az érintett NKB által az adatok technikai átadására vonatkozóan megadott dimenziókat, kerekítési szabályokat és tizedesjegy-beállításokat.

3. A koncepcionális megfelelésre vonatkozó minimumszabályok:

- a) a statisztikai információknak meg kell felelniük az e rendeletben foglalt meghatározásoknak és osztályozásoknak;
- b) az e meghatározásoktól és osztályozásoktól való eltérések esetén az adatszolgáltatóknak haladéktalanul ki kell küszöbölniük a gyakorlatban használt, illetve az e rendeletben foglalt mérték közötti különbségeket;
- c) az adatszolgáltatóknak képeseknek kell lenniük arra, hogy megmagyarázzák a szolgáltatott adatok előző időszakok adataihoz viszonyított hirtelen változásait.

4. A revíziókra vonatkozó minimumszabályok:

Be kell tartani az EKB és az érintett NKB-k által meghatározott revíziós irányelveket és eljárásokat. A rendszeres revíziótól eltérő revíziókhoz magyarázó megjegyzéseket kell fűzni.
