

## Ajánlás

az elsődleges alapvető tőke megőrzéséről a tőkekövetelmény-irányelv/a tőkekövetelmény-rendelet keretrendszerére való áttérés időszakában



---

## Tartalomjegyzék

1.	Összefoglaló	3
2.	Az EBH ajánlása az elsődleges alapvető tőke átmeneti szintjének megőrzéséről és felügyeletéről	4
I. melléklet	Hatáskörrel rendelkező hatóságok	7
II. melléklet	Hitelintézetek	8
III. melléklet	TŐKEMEGŐRZÉSI MONITORING MINTADOKUMENTUM féléves	9
IV. melléklet	A TŐKEKÖVETELMÉNY-IRÁNYELVRE ÉS A TŐKEKÖVETELMÉNY-RENDELETRE VALÓ ÁTTÉRÉS MONITORING MINTADOKUMENTUM – éves	9
V. melléklet	Az ajánlásnak való megfelelésről a hatáskörrel rendelkező hatóságok részéről történő igazolásra szolgáló formanyomtatvány	10

---

## 1. Összefoglaló

1. Az uniós bankszektorba vetett bizalom helyreállítására irányuló intézkedéscsomag részeként az EBH 2011 decemberében ajánlást adott ki a nemzeti felügyeleti hatóságok számára, amely szerint a részt vevő uniós bankoknak növelniük kell elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatójukat. Az ajánlás célja annak biztosítása volt, hogy a gazdasági helyzet további romlása esetén előforduló váratlan veszteségekkel szemben elegendő tőke álljon rendelkezésre.
2. A tőkekövetelmény-irányelvet<sup>1</sup> és a tőkekövetelmény-rendelet<sup>2</sup> magában foglaló jogszabálycsomag megváltoztatta a tőkeszintek értékelésének jogi keretét, ezért az EBH úgy határozott, hogy a 2011. decemberi ajánlásában meghatározott tőkepuffert a tőke megőrzésre vonatkozó új intézkedésnek kell felváltania.
3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a tőke megőrzésre vonatkozó követelménynek megfelelően biztosítaniuk kell, hogy a bankok az elsődleges alapvető tőke pénzegységben (pl. euróban) kifejezett nominális szintje tekintetében egy bizonyos alsó határértéket tartsanak fenn. A nominális alsó szint a 2011. decemberi ajánlásban meghatározott követelményeknek való megfeleléshez 2012. június 30-án szükséges tőkeösszegnek felel meg. A bankoknak hiteles tervet kell készíteniük tőkeszintjük helyreállítására, ha a tőkájuk a nominális alsó határérték alá csökken. Szerkezetátalakítási tervek vagy meghatározott „kockázatcsökkentési” programok figyelembevétele érdekében eseti alapon csak korlátozott mentességek nyújthatók, amelyeket részletesen a felügyeleti kollégium vitat meg. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a nominális alsó határértékre vonatkozó követelmény alól abban az esetben is mentességet adhatnak, ha a teljes körűen átültetett tőkekövetelmény-irányelv és tőkekövetelmény-rendelet által meghatározott minimális elsődleges alapvető tőkére és tőkefenntartási pufferre vonatkozó követelményeknek való folyamatos megfeleléshez szükséges tőkéhez képest töketöbblet mutatkozik. Az erre vonatkozó határozatok az EBH-val és az érintett felügyeleti kollégiummal folytatott megbeszélést és konzultációt követően az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóság felelősségi körébe és döntéshozatala alá tartoznak.
4. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az EBH azt javasolja, hogy értékeljék a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet átültetésére és alkalmazására való áttéréssel kapcsolatos banki tőketerveket, beleértve az új követelmények fokozatos és végleges szintjének figyelembe vételét. Ennek érdekében a bankok számára elő kell írni, hogy tőketerveiket a III. és IV. mellékletben szereplő monitoring mintadokumentumokkal együtt 2013. november 29-ig nyújtsák be a nemzeti hatóságoknak. A tőketerveket és a mintadokumentumokat az EBH-nak is továbbítják. A nemzeti hatóságoknak szükség esetén a felügyeleti kollégium más érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságaival és az EBH-val szoros együttműködésben kell értékelniük a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet

---

1 Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve 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.

2 Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról.

---

teljes körű alkalmazására történő átállással kapcsolatos hitelintézeti tőke terveket. A tőke tervek felülvizsgálata során a nemzeti hatóságoknak meg kell vitatniuk és értékelniük kell a bank feltételezéseit és mérlegelniük kell, hogy a stresszhelyzetek milyen hatással vannak a tervek életképességére. Végül a tőke fenntartása irányuló intézkedéseket kell hozni, mint például az osztalékok és más változó kifizetések korlátozása, valamint egyéb olyan intézkedéseket kell bevezetni, amelyeket a hatáskörrel rendelkező hatóság az EBH-val konzultálva a tervek hiányosságainak megszüntetése érdekében szükségesnek és megfelelőnek ítél.

## 2. Az EBH ajánlása az elsődleges alapvető tőke átmeneti szintjének megőrzéséről és felügyeletéről

### Ezen ajánlás jogállása

5. Az e dokumentumban szereplő ajánlást az EBH az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az ajánlásnak.
6. Az ajánlás rögzíti az EBH álláspontját a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerén belüli megfelelő felügyeleti gyakorlatokról, valamint arról, hogy miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy valamennyi olyan hatáskörrel rendelkező hatóság betartsa az ajánlást, amelynek azt címezték. Azoknak a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak, amelyekre az ajánlás vonatkozik, úgy kell az ajánlást betartaniuk, hogy megfelelően beépítik azt felügyeleti gyakorlataikba (pl. jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosítása révén).

### Jelentési követelmények

7. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az ajánlásnak, és ha nem, úgy 2013. szeptember 22-ig tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a Hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az irányelveknek. Az értesítéseket „EBA/REC/2013/03” hivatkozással az V. mellékletben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfelelőségéről.
8. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

## AZ EURÓPAI BANKHATÓSÁG FELÜGYELETI TANÁCSA,

tekintettel az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre, és különösen annak 16. cikke (1) bekezdésére,

tekintettel az EBH felügyeleti tanácsa eljárási szabályzatának megállapításáról szóló, 2011. január 12-i EBA DC 001 európai bankhatósági (EBH) határozatra, és különösen annak 3. cikke (5) bekezdésére és 14. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az EBH felügyeleti tanácsa úgy határozott, hogy a 2011. decemberi ajánlásában meghatározott elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatót – figyelembe véve a tőkekövetelmény-irányelvben<sup>3</sup> és a tőkekövetelmény-rendeletben<sup>4</sup> elfogadottak teljes körű alkalmazására történő fokozatos áttérés során változó jogi környezetet – az Unió főbb hitelintézetei esetében tőke megőrzésre vonatkozó új intézkedésnek kell felváltania.
- (2) Bár az EBH feltőkésítésre vonatkozó, 2011. december 8-i ajánlása (EBA/REC/2011/1) óta javultak a piaci feltételek, szükséges megőrizni a tőke átmeneti szintjét, amit a pénzügyi piacok jelenlegi volatilitása indokol. A tőke megőrzésére hatékony intézkedéseket kell bevezetni, és ezáltal fenn kell tartani a bankszektor stabilitását. Ezenkívül a hitelintézeteknek tovább kell erősíteniük a tőkeszintjüket a fokozatosan bevezetendő új jogi követelmények szigorúbb előírásainak való megfelelés érdekében.
- (3) Mivel az átmeneti időszakban a minimális tőkekövetelmény az EBH 2011. decemberi ajánlásában meghatározottnál kevésbé szigorú lehet, a hitelintézetektől meg kell követelni a tőkeszintjük megőrzését. A felügyeletnek ezen új tőke megőrzési intézkedés alapján nyomon kell követniük a 2011. december 8-i ajánlásban meghatározott követelményeknek való megfelelést a 2012. június 30-án szükséges tőke összegének megfelelő, a vonatkozó jelentéstétel szerinti pénznemben kifejezett elsődleges alapvető tőke nominális összegét. Ezt a nominális alsó határértéket, annak fenntartása érdekében, az összevont felügyeletet ellátó hatóság az EBH-val és a felügyeleti kollégiumokkal együtt követi nyomon.
- (4) A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak értékelniük kell - szükség esetén a felügyeleti kollégium más érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságaival és az EBH-val szoros együttműködésben - a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet teljes körű átültetésére és alkalmazására történő átállással kapcsolatos hitelintézeti tőke terveket. A tőke tervek felülvizsgálata során a nemzeti hatóságoknak meg kell vitatniuk és értékelniük kell a hitelintézet feltételezéseit, és mérlegelniük kell, hogy a stresszhelyzetek milyen hatással vannak a tervek életképességére. Végül a tőke fenntartására irányuló intézkedéseket kell hozni, mint például az osztalékok és más változó kifizetések korlátozása, valamint egyéb olyan intézkedéseket kell bevezetni, amelyeket a hatáskörrel rendelkező hatóság az EBH-val konzultálva a tervek hiányosságainak megszüntetése érdekében szükségesnek és megfelelőnek ítél.
- (5) A hatáskörrel rendelkező hatóságok szerkezetátalakítási tervek és meghatározott kockázatcsökkentési programok esetén, valamint azon bankok esetében, amelyek elsődleges alapvető tőkeszintje a teljes körűen átültetett tőkekövetelmény-irányelv és tőkekövetelmény-rendelet által meghatározott minimális tőkekövetelmény és tőkefenntartási puffer előírás feletti, mentességet adhatnak a nominális határérték teljesítése alól.

---

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve 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.

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról.

- 
- (6) Ez az ajánlás meghatározza a hitelintézetek által, a tőkepozícióik főbb elemei és az alkalmazandó tőkeszinteknek való megfelelés jelentéséhez benyújtandó monitoring mintadokumentumokat.
  - (7) Mivel ez az ajánlás az EBA/REC/2011/1 ajánlásban megjelenő felügyeleti tapasztalatokra és a tőkekövetelmény-irányelvben és a tőkekövetelmény-rendeletben elfogadott változásokra épül, és korlátozott számú hitelintézethez szól, nincs szükség nyilvános konzultációra.
  - (8) Ezt az ajánlást az EBH weboldalán közzéteszik.

#### ELFOGADTA EZT AZ AJÁNLÁST:

1. Az I. mellékletben felsorolt hatáskörrel rendelkező hatóságok (a továbbiakban: hatáskörrel rendelkező hatóságok) mint a II. mellékletben felsorolt hitelintézetek (a továbbiakban: hitelintézetek) felügyeletéért elsősorban felelős székhely szerinti nemzeti hatóságok számára az EBH azt ajánlja, hogy ezen ajánlás módosításáig, hatályon kívül helyezéséig vagy visszavonásáig gondoskodjanak arról, hogy a hitelintézetek folyamatosan tartsák fenn az elsődleges alapvető tőke (2) bekezdés szerinti nominális szintjét. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak ezt a feladatot annak felülvizsgálata, értékelése és meghatározása alapján kell elvégezniük, hogy a hitelintézetek által tartott szavatoló tőke biztosítja-e kockázataik fedezetét és megbízható kezelését.
2. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az EBH azt ajánlja, hogy biztosítsák, hogy a hitelintézetek tartsák fenn az elsődleges alapvető tőke EBA/REC/2011/1 ajánlásban meghatározottak szerinti, a vonatkozó jelentéstétel szerinti pénznemben meghatározott nominális alsó határértékét, amely az EBA/REC/2011/1 ajánlásban meghatározott követelményeknek való megfeleléshez 2012. június 30-án szükséges tőke összegének felel meg. A 2012. június 30. előtt a ráta elérése érdekében kibocsátott, az EBH egységes terminológiájának megfelelő függő tőkeeszközök kizárólag e célból maradnak elismerhetők.
3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak az EBH azt ajánlja, hogy értékeljék a hitelintézetek tőketerveit. Ezek a tervek fejtik ki, hogy a hitelintézetek hogyan fognak megfelelni a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet követelményeinek, és lefedik le a jogalkotási aktusok teljes körű átültetéséig és alkalmazásáig terjedő átmeneti időszakot.
4. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a nominális alsó határértékre vonatkozó követelmény alól mentességet adhatnak, ha megállapítják, hogy a teljes körűen átültetett tőkekövetelmény-irányelv és tőkekövetelmény-rendelet által meghatározott minimális elsődleges alaptőkére vonatkozó követelménynek és tőkefenntartási puffer előírásnak való megfeleléshez szükséges tőkéhez képest tőketöbblet mutatkozik. Az erre vonatkozó határozatok az EBH-val és az érintett felügyeleti kollégiummal folytatott megbeszélést és konzultációt követően az érintett illetékes hatóság felelősségi körébe és döntéshozatala alá tartoznak.
5. Ezenkívül az EBH a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak azt ajánlja, hogy írják elő a hitelintézeteknek, hogy nyújtsanak be terveket a (2) bekezdés szerinti nominális alsó határérték helyreállítására abban az esetben, ha az a veszteségek leírása miatt csökken, és folyamatosan tájékoztatassák a felügyeleti kollégiumokat és az EBH-t a tervek végrehajtásának előrehaladásáról.
6. Az EBH a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak továbbá a következőket ajánlja:
  - a) írják elő a hitelintézetek számára, hogy 2013. november 29-ig nyújtsák be a megfelelő tőketerveket, valamint a III. és IV. mellékletben szereplő mintadokumentumokkal összhangban lévő monitoring mintadokumentumokat, amelyek bemutatják, hogyan őrizték meg a megfelelő tőkeszinteket annak biztosítása érdekében, hogy a tőkekövetelmény-irányelv és a tőkekövetelmény-rendelet teljes körű átültetésére és alkalmazására való áttérés megfelelő módon és időben megtörténjen;
  - b) vitassák meg és értékeljék a hitelintézet feltételezéseit, és mérlegeljék, hogy a stresszhelyzetek milyen hatással vannak a tervek életképességére;

- c) a tőketervek elfogadását az EBH-val és az érintett felügyeleti kollégiumokon belül történő felülvizsgálat, megosztás és konzultáció lefolytatásáig halasszák el;
- d) a nominális alsó határértékre vonatkozó követelmény alóli mentességnek a szerkezetátalakítási tervek és meghatározott kockázatcsökkentési programok részeként való megadásakor az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokkal és az EBH-val egyeztetve összehangolt felügyeleti megközelítést fogadjanak el; ilyen mentességek csak abban az esetben adhatók, ha a szerkezetátalakítási tervek és a kockázatcsökkentési programok a kockázat jelentős csökkenését eredményezik<sup>5</sup>;
- e) az érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságokkal és az EBHval egyeztetve hozzanak megfelelő intézkedéseket a tőketervek hiányosságainak megszüntetésére, ha kétséges ezeknek a terveknek az életképessége;
- f) az EBH és felügyeleti kollégiumokhoz tartozó más érintett, hatáskörrel rendelkező hatóságok bevonásával legalább évente vizsgálják felül a hitelintézetek tőketerveit.

7. Ezt az ajánlást megfelelő időben, de legkésőbb 2014. december 31-ig felül kell vizsgálni.

8. Ezt az ajánlást 2013. július 22-től kell alkalmazni. A 2011. december 8-i ajánlás (EBA/REC/2011/1), kivéve ezen ajánlás (2) bekezdésének alkalmazása céljából, ugyanettől az időponttól hatályát veszti.

Kelt Londonban, 2013. július 22-én

Andrea Enria  
elnök, EBH

## I. melléklet Hatáskörrel rendelkező hatóságok

Ország	Hatáskörrel rendelkező hatóság
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (Pénzügyi Piaci Hatóság)
BE	Belga Nemzeti Bank (NBB)
CY	Ciprusi Nemzeti Bank
DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet (a dán pénzügyi felügyeleti hatóság)
ES	Banco de España (Spanyolország jegybankja)
FI	Finanssivalvonta (a finn pénzügyi felügyeleti hatóság)
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Prudenciális Ellenőrző Hatóság)
GB	Prudential Regulation Authority (Prudenciális Szabályozó Hatóság)
HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
IE	Central Bank of Ireland (Írország központi bankja)
IT	Banca d'Italia (Olaszország központi bankja)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (a pénzügyi ágazat felügyeletéért felelős bizottság)

<sup>5</sup> A nemzetközi szervezetekkel vagy az uniós intézményekkel 2013. augusztus 31. előtt formálisan kötött megállapodás alapján történő, a hatáskörrel rendelkező hatósághoz benyújtott és általa figyelemmel kísért, rendezett tőkeáttétel-csökkentés is megengedett. Bizonyos esetekben a formális szerkezetátalakítási tervekre is ugyanezek a feltételek vonatkoznak.

MT	Malta Financial Services Authority (MFSA – a pénzügyi szolgáltatásokat felügyelő máltai hatóság)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (Holland Nemzeti Bank)
NO	Finanstilsynet (a norvég pénzügyi felügyeleti hatóság)
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (a lengyel pénzügyi felügyeleti hatóság)
PT	Banco de Portugal (Portugália központi bankja)
SE	Finansinspektionen (a svéd pénzügyi felügyeleti hatóság)
SI	Banka Slovenije (Szlovénia központi bankja)

## II. melléklet Hitelintézetek

Kód	A bank neve
AT001	ERSTE GROUP BANK AG
AT002	RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB)
BE005	KBC BANK
CY006	CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD
CY007	BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD
DE017	DEUTSCHE BANK AG
DE018	COMMERZBANK AG
DE019	LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
DE020	DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK
DE021	BAYERISCHE LANDESBANK
DE022	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ
DE023	HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN
DE025	HSH NORDBANK AG, HAMBURG
DE026	LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT
DE027	LANDESBANK BERLIN AG
DE028	DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT
DE029	WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF
DK008	DANSKE BANK
DK009	JYSKE BANK
DK010	SYDBANK
DK011	NYKREDIT
ES059	BANCO SANTANDER S.A.
ES060	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA)
ES062	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA
ES064	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
FI012	OP-POHJOLA GROUP
FR013	BNP PARIBAS
FR014	CREDIT AGRICOLE
FR015	BPCE
FR016	SOCIETE GENERALE
GB088	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC



Kód	A bank neve
GB089	HSBC HOLDINGS PLC
GB090	BARCLAYS PLC
GB091	LLOYDS BANKING GROUP PLC
HU036	OTP BANK NYRT.
IE037	ALLIED IRISH BANKS PLC
IE038	BANK OF IRELAND
IE039	PERMANENT TSB plc
IT040	INTESA SANPAOLO S.P.A
IT041	UNICREDIT S.P.A
IT042	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A
IT043	BANCO POPOLARE - S.C.
IT044	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)
LU045	BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT
MT046	BANK OF VALLETTA (BOV)
NL047	ING BANK NV
NL048	RABOBANK NEDERLAND
NL049	ABN AMRO BANK NV
NL050	SNS BANK NV
NO051	DNB NOR BANK ASA
PL052	PKO BANK POLSKI
PT053	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA
PT054	BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP)
PT055	ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG)
PT056	BANCO BPI, SA
SE084	NORDEA BANK AB (PUBL)
SE085	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB)
SE086	SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL)
SE087	SWEDBANK AB (PUBL)
SI057	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.)
SI058	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.)

### III. melléklet TŐKEMEGŐRZÉSI MONITORING MINTADOKUMENTUM – féléves

### IV. melléklet A TŐKEKÖVETELMÉNY-IRÁNYELVRE ÉS A TŐKEKÖVETELMÉNY-RENDELETRE VALÓ ÁTTÉRÉS MONITORING MINTADOKUMENTUMA – éves

---

## V. melléklet Az ajánlásnak való megfelelésről a hatáskörrel rendelkező hatóságok részéről történő igazolásra szolgáló formanyomtatvány

Az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak való megfelelés igazolása

Dátum:

Tagállam/EGT-állam:

Hatáskörrel rendelkező hatóság:

Iránymutatások/ajánlások:

Név:

Beosztás:

Telefonszám:

E-mail cím:

Felhatalmazással rendelkezem arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nevében igazoljam az iránymutatásoknak és/vagy az ajánlásoknak való megfelelést:  **Igen**

A hatáskörrel rendelkező hatóság megfelel vagy meg kíván felelni az iránymutatásoknak és ajánlásoknak:

**Igen**       **Nem**       **Részleges megfelelés**

A hatáskörrel rendelkező hatóság a következő **okokból** nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak<sup>6</sup>:

A részleges megfelelés és indokainak részletes bemutatása:

**Kérjük, hogy ezt az értesítést küldje el a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>7</sup> címre.**

---

<sup>6</sup> Részleges megfelelés esetén kérjük, a vonatkozó területek szerint jelölje meg a megfelelés és a meg nem felelés mértékét, valamint adja meg a meg nem felelés okát.

<sup>7</sup> Vegye figyelembe, hogy e megfelelési igazolás más módon – például a fenti e-mail címtől eltérő címre történő továbbítással, vagy az előírt formanyomtatványt nem tartalmazó e-mailben – való közzétevése nem fogadható el érvényes közlési módként.