

Kérdés azonosítószáma	7/2014, 8/2014
Benyújtás dátuma	
Hivatkozott jogszabály	CRR
Témakör	Likviditás, EHQLA, HQLA
Jogszabályhely pontos megnevezése	
EBA TS vagy GL (ha releváns)	
Kérdés	<p>1. kérdés: <i>Értelmezésünk szerint a CRR szerinti „Extremely High Liquidity and Credit Quality Assets” az MNB értelmezése szerint megfelel a Bázeli szerinti „Level 1” likvid eszközöknek (az európai környezethez való igazítással). Ugyanígy a CRR szerinti „High Liquidity and Credit Quality Assets” az MNB értelmezése szerint megfelel a Bázeli szerinti „Level 2” likvid eszközöknek (az európai környezethez való igazítással). Elvi szinten helyes ez az értelmezés vagy csak átfedő kategóriákról beszélhetünk?</i></p> <p>2. kérdés: <i>A CRR szerinti „Extremely High Liquidity and Credit Quality Assets” nem állampapírok esetében a „credit quality step” 1-be eső eszközöket tartalmazza? A CRR szerinti „High Liquidity and Credit Quality Assets” nem állampapírok esetében a „credit quality step” 2 és 3-ba eső eszközöket tartalmazza?</i></p>
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<p>A CRR-ben az EHQLA és HQLA a 416/1-ben csak a b) illetve a d) pontban jelennek meg. A likvid eszközök típusai a-f –ig terjednek. Ezért nem lehetséges a baseli ajánlás és a CRR EHQLA és HQLA kategóriák megfeleltetése.</p> <p>416 (f pont után): „Amíg nem áll rendelkezésre a 460. cikk szerinti egységes meghatározás a magas és rendkívül magas likviditás és hitelminőség fogalmára, addig az intézmények maguk határozzák meg, hogy egy adott pénznemben melyek a magas vagy rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök.” Az MNB nem adott ki az átmeneti periódusra vonatkozó általános iránymutatást. Ilyen iránymutatás hiányában az intézmények kötelesek e célra átlátható és objektív kritériumokat alkalmazni, figyelembe véve az 509. cikk (3), (4) és (5) bekezdésében felsorolt kritériumok egy részét vagy valamennyi kritériumot. Az intézmények számára ajánlott ezeket a kritériumokat belső szabályzatban rögzíteni.</p>