



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE  
2023. november 27., hétfő

## Tartalomjegyzék

### IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

Végző előterjesztői indokolás a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet módosításáról szóló 56/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez	1236
Végző előterjesztői indokolás a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez	1238
Végző előterjesztői indokolás a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez	1240
Végző előterjesztői indokolás a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet módosításáról szóló 59/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez	1241
Végző előterjesztői indokolás a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 60/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez	1243

## IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

### Végső előterjesztői indokolás

**a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet módosításáról szóló 56/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

Az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet az elsődlegesen az MNB alapvető feladatai ellátásához szükséges adatszolgáltatásokat, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben foglalt adatszolgáltatásokat érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az MNB 2024-től 5 új adatszolgáltatást rendel el. Az új, éves gyakoriságú, „Bizalmi vagyonkezelők által kezelt vagyon mérlege” (MNB azonosító kód: F10) adatszolgáltatás célja a bizalmi vagyonkezelésben lévő vagyon nagyságának felmérése és a jelenleg más adatforrásból nem elérhető adatok beépítése a pénzügyi statisztikákba. A hitelintézetek napi likviditásának felügyeleti ellenőrzéséhez „Napi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek állományáról és kamatlábáról” (MNB azonosító kód: K05) új, napi gyakoriságú adatszolgáltatás kerül bevezetésre. Az új, szintén napi gyakoriságú „Napi jelentés a nem bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról” (MNB azonosító kód: K10) adatszolgáltatás egyrészt a hazai, fedezetlen pénzügyi piacon kötött overnight piac teljes körű megismerését célozza, másrészt annak felméréséhez szükséges, hogy a hazai piacon is indokolt-e a bankközi ügyleteken kívül az ezen típusú ügyletek bevonása a pénzügyi benchmarkok számításába. „A nyílt bankoláshoz kapcsolódó egyes adatok” (MNB azonosító kód: P82) adatszolgáltatás keretében az MNB a harmadik fél szolgáltatóktól az ún. célra rendelt interfésszel kapcsolatos információkat gyűjti. Az új, napi gyakoriságú „Napi forint készpénzforgalmi jelentés” (MNB azonosító kód: P24) adatszolgáltatás elrendelésével a forintforgalomra vonatkozóan napi szintű adatok állnak majd az MNB rendelkezésére.

„A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban” (MNB azonosító kód: E20), „A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban” (MNB azonosító kód: E21) és „A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban” (MNB azonosító kód: E45) adatszolgáltatások módosításának célja, hogy a letétkezelők által aggregáltan jelentett értékpapír-állományokon belül egyedi ügyfél szinten ellenőrizhető legyen a szektorbesorolás minősége, illetve beazonosíthatók legyenek a kiugró tranzakciók mögött álló egyéb pénzügyi közvetítők.

„A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai” (MNB azonosító kód: E24) adatszolgáltatás teljesítési határidejének módosításával a beküldési határidő összhangba kerül a Cashflow felügyeleti jelentés teljesítési határidejével, a hitelintézetek napi likviditásának megközelítőleg azonnali ellenőrzése érdekében.

A zöld minősítésű kötvények, illetve jelzáloglevelek regiszterben történő besorolásához, illetve az MNB által készített, havonta frissülő zöld publikációhoz szükséges információk rendelkezésre állása érdekében bővülnek „A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai” (MNB azonosító kód: E61) és „Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai” (MNB azonosító kód: E62) adatszolgáltatások táblái, illetve további változás, hogy a havi adatszolgáltatási kötelezettség mellett adatbekérésre eseti jelleggel is sor kerülhet.

A pénzügyi statisztikákban (nemzeti számlák, fizetési mérleg, monetáris statisztikák) alapvető előírás az instrumentumok piaci értékelése, ezért a „Biztosítók statisztikai mérlege” (MNB azonosító kód: F02) adatszolgáltatásban szükséges a piaci értékre történő áttérés a biztosítástechnikai tartalékok és azok befektetései esetében. Szintén ezen szempontot figyelembe véve módosulnak a tőkebefektetésekre vonatkozó havi, illetve negyedéves adatszolgáltatásra (MNB azonosító kód: R02, illetve R12, R13), továbbá az egyéb befektetésekre vonatkozó havi, illetve negyedéves adatszolgáltatásra (MNB azonosító kód: R06, illetve R15) vonatkozó kitöltési előírások.

Az adatgyűjtési folyamat gyorsítása és egyszerűsítése, illetve az adatminőség javítása érdekében bővül a „Befektetési alapok statisztikai mérlege” (MNB azonosító kód: F07) adatszolgáltatás, 2024-től a kibocsátott befektetési jegyek mennyiségét az (A)–(L) szektorok szerinti bontásban kell jelenteni.

A jelenlegi évi egyszeri beküldés helyett 2024-től évente két alkalommal kell teljesíteni az „Éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: F98) adatszolgáltatást.

A „Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténeti adatai” (MNB azonosító kód: J01) adatszolgáltatás módosításával a kormányzati gazdaságpolitikai döntéseket támogató háttérelemzésekhez olyan adatbázis alakítható ki, melyben az anonimizált egyéni ellátási adatok időben is nyomon követhetők, és az egyes ellátási formák jól beazonosíthatók.

Felügyeleti célok érdekében szükségessé vált a korábban négy táblát tartalmazó „Havi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek fennálló állományáról és kamatlábáról” (MNB azonosító kód: K04) adatszolgáltatás megbontása napi és havi gyakoriságú táblákra: a K04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás korábbi 01. és 02. táblája új, napi adatszolgáltatás keretében kerül elrendelésre (MNB azonosító kód: K05), míg a 03. és 04. tábla továbbra is a K04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás része marad, de bővül a jelentendő adatok köre, és ezzel összhangban módosul az adatszolgáltatás elnevezése is.

A „Pénzforgalmi infrastruktúrák” (MNB azonosító kód: P11), a „Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P12) és a „Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P13) adatszolgáltatások módosításának, illetve kiegészítésének célja egyrészt a pénzforgalmi adatok Központi Statisztikai Hivatal, Európai Központi Bank (a továbbiakban: EKB) és Európai Bankhatóság által kért megbontásban való előállítása, a pénzforgalmi adatoknak a „Pénzforgalmi díjkimutatások adatai” (MNB azonosító kód: P74) adatszolgáltatásban jelentett adatokkal való összehasonlíthatóságának megteremtése, továbbá az Azonnali Fizetési Rendszer 2.0-hoz (a továbbiakban: AFR 2.0) kapcsolódó Egységes Adatbevitel Megoldás használatának lekötése.

A „Kimutatás a helyi bankjegyfeldolgozásról és készpénzforgalmazásról” (MNB azonosító kód: P23) adatszolgáltatás 02. táblája új, napi gyakoriságú adatszolgáltatásként (MNB azonosító kód: P24) kerül elrendelésre.

Az „Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák” (MNB azonosító kód: P44) és a „Központi szerződő fél statisztikák” (MNB azonosító kód: P49) adatszolgáltatások kitöltési előírása az EKB „Securities trading, clearing and settlement statistics” című kiadványának „Methodological Notes” kitöltési útmutatóval való további összhangjának megteremtése érdekében módosul, míg a „Készpénzáttutalási forgalom” (MNB azonosító kód: P48) adatszolgáltatás új táblával való kibővítését az EKB „Blue Book” jelentése összeállításához szükséges új adatigény indokolja.

A „BKR forgalom tranzakció szintű adatai” (MNB azonosító kód: P57) adatszolgáltatás módosításának célja az AFR 2.0 keretein belül bevezetett új adatbeviteli megoldásokkal történő fizetési folyamat lekötése.

„A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdéséhez kapcsolódó jelentés” (MNB azonosító kód: P69) adatszolgáltatás módosításának célja, hogy az adatszolgáltatók által beküldendő kockázatelemzési információk alapján fel lehessen térképezni, hogy az új kockázatokkal szemben kellően felkészültek-e az érintett szereplők.

A „Pénzforgalmi díjkimutatások adatai” (MNB azonosító kód: P74) adatszolgáltatásban az elmúlt évben elhalasztott módosítások beépítésére kerül sor. A módosítás célja, hogy az adatok megfelelő részletezettséggel álljanak az MNB rendelkezésére, mivel ezek elengedhetetlenek a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások árazásának és a lakosság fizetési szokásainak pontos és részletes vizsgálatához, illetve az MNB pénzforgalmi stratégiai céljainak megvalósításához.

Az „Azonnali elszámolás forgalmának adatai” (MNB azonosító kód: P75) adatszolgáltatás módosításával az azonnali elszámolás forgalmára vonatkozóan jelentendő tranzakciós adatok a fogadott és küldött tranzakciók darabszáma is kiterjednek majd.

Megszűnik a „Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitettségek és értékesítési célú ingatlanok” (MNB azonosító kód: L70) és a „Jelentés a forintbankjegy-kereskedelemről” (MNB azonosító kód: P53) adatszolgáltatás.

Technikai módosításokra kerül sor a szektormeghatározásokban, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes adatszolgáltatások táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indoklás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

## Végső előterjesztői indokolás

### **a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

Jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyelete ellátásához szükséges felügyeleti jelentéseket, adatszolgáltatásokat, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az elsődlegesen a pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatok ellátásához, MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az új, „A hitelintézetek által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közvételeendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása” (18TAX) felügyeleti jelentés eddig nem elérhető kulcsmutatókat tartalmaz az intézmények működésének fenntarthatóságával kapcsolatban.

A társasági adó adatok felügyeleti célú felhasználása érdekében három új adatszolgáltatás – „Kettős könyvvitelt vezető, naptári évvel megegyező üzleti évet választó vállalkozások társasági adóbevallás adatai” (TASA\_1), „Kettős könyvvitelt vezető, de a naptári évtől eltérő üzleti évet választó vállalkozások társasági adóbevallás adatai” (TASA\_2) és „A tevékenységét a tárgyévvel megelőző évben megszüntető, átalakulással megszűnő, a kisvállalati adót tárgyévvel megelőző évben vagy tárgyévvel választó adózók bevallása” (TASA\_3) – kerül elrendelésre, az adatszolgáltatásra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köteles.

A „Banki könyvi kamatlábckockázat – Kamatkockázati adatok” (9R1) felügyeleti jelentés, valamint az egyik oszlophoz tartozó kódlista módosítása pontosítja az ezen adatokon alapuló számítások eredményét és értelmezését. A „Banki könyvi kamatlábckockázat – Felügyeleti outlier tesztek” (9R3) felügyeleti jelentés módosítása az uniós szabályozás tervezett változása [Regulatory Technical Standards on IRRBB supervisory outlier tests | European Banking Authority (europa.eu)] miatt szükséges.

A kiemelt közvetítők egyértelmű azonosítása érdekében a „Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítő igénybevétele” (9P) felügyeleti jelentés kiegészül egy oszloppal, melyben a kiemelt közvetítő törzsszámát kell jelenteni, az „Egyes betétek és letétek azonosítása” (4E) felügyeleti jelentés 2 új oszloppal egészül ki, amelyben a nem névre szóló, illetve nem azonosított nyitó és záró állományok számát kell jelenteni.

A „Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről” (20AC) szöveges jelentés megszűnik, a korábbiakban ott jelentett információkat az „Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója” (20AA) és az „Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója” (20AB) szöveges jelentések részeként kell beküldeni.

A konszolidált auditált adatok a beszámoló elfogadását követően már az adatszolgáltatók rendelkezésére állnak, ezért az „Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása” (K7HT–K7HB), valamint a „Hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentése” (P\_01.01–P\_05.00) esetében a konszolidált auditált jelentések beküldési határideje az éves beszámoló megküldésére vonatkozóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben meghatározott határidőhöz igazodóan módosul.

A „Pénzügyi vállalkozások – Követelések részletezése” (25A) felügyeleti jelentés bővítésével lehetővé válik az egyes követelések különböző szempontok szerinti besorolása, illetve az ügyféllel szembeni legnagyobb követelés kiemelése az összesített állományból. A „Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése” (25B) felügyeleti jelentés pontosító módosítások mellett az MFB Zrt.-től származó kötelezettségek típusának megismerése érdekében bővül. A „Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása” (22A) felügyeleti jelentésből törlésre kerül a „Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék” sor, mely adatok a továbbiakban a 25B kódú felügyeleti jelentés tájékoztató adatai között kerülnek bekérésre kiegészítve a tárgyidőszakban kifizetett osztalékkal, az MFB Zrt.-vel szembeni kötelezettségek jogcímeinek részletezése mellett. A 2023. december 31. napjától érvényes, az induló és a saját tőke jogszabályi előírásoknak való megfelelésre vonatkozó nyilatkozatot az adatszolgáltatásban külön-külön kéri az MNB, ezért módosul „A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése” (20C) felügyeleti jelentés.

Jelentősen módosul a pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves, illetve éves felügyeleti jelentések tartalma és kitöltési előírásai (a hitelintézetek vonatkozásában a 9D és 9E, pénzügyi vállalkozások vonatkozásában a 25C és 25E, a pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények vonatkozásában a 86A és 86E kódú felügyeleti jelentés).

Törlésre kerül a „Projektfinanszírozási hitelek” (7F) és a „Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és hitelállománya” (14HD) felügyeleti jelentés. „A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk (I)” (R\_06.00.a) és „A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk (II)” (R\_06.00.b) – az Európai Bankhatóság iránymutatásával összhangban – a 2023. évtől, háromévente kerülnek elrendelésre, ezért a 2024. évi felügyeleti jelentések körében nem szerepelnek.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására is sor kerül.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indoklás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

**Végső előterjesztői indokolás****a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen****a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási****kötelezettségekről szóló 58/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

A jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó tőkepiaci szervezetek által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a tőkepiaci szervezetekre MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

A Befektetési vállalkozást, befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézetet és az ezen típusú fióktelepeket érintő módosítások

Az új, „A befektetési vállalkozások által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása” (38TAX) felügyeleti jelentésben eddig az MNB számára nem elérhető kulcsmutatókat kell jelenteni az intézmények működésének fenntarthatóságával kapcsolatban.

Jelentősen módosul a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok (37C) és a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok” (37D) felügyeleti jelentés tartalma és kitöltési előírásai.

„A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk – befektetési vállalkozások (I)” (R\_06.01.a), „A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk – befektetési vállalkozások (II)” (R\_06.01.b), „A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk (I)” (R\_06.00.a) és „A nemek közötti bérkülönbségre vonatkozó információk (II)” (R\_06.00.b) – az Európai Bankhatóság iránymutatásával összhangban – a 2023. évtől, háromévente kerülnek elrendelésre, ezért a 2024. évi felügyeleti jelentések körében nem szerepelnek.

A befektetési alapkezelőket érintő módosítások

Az érintett adatszolgáltatói kör által a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (SFDR) szerint évente közzéteendő fenntarthatósági adatok nyomon követése érdekében új felügyeleti jelentés – „Intézményszintű SFDR adatok” (50SFDR) – elrendelésére kerül sor. A szintén új, „A befektetési vállalkozások által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása” (50TAX) felügyeleti jelentésben eddig az MNB számára nem elérhető kulcsmutatókat kell jelenteni az intézmények működésének fenntarthatóságával kapcsolatban. A Zöld pénzügyi termékkereső adatminőségének biztosítása, valamint a zöld befektetési termékek nyomonkövethetősége érdekében az MNB új, „Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom” (ZPTN) felügyeleti jelentést vezet be.

A Baross Gábor Tőkeprogram meghirdetésével hangsúlyossá vált az a felügyelési igény, hogy a sorozatok szintjén legyen meg az az információ, hogy az adott befektetési jegy-sorozat zártkörű-e vagy nyilvános, ezért ezen adatok rendelkezésre állása érdekében a „Portfóliók hozama, költsége, az alapkezelő díjbevétele” (50C) felügyeleti jelentés új oszloppal egészül ki. Más felügyeleti jelentésben jelentett és publikációban szereplő adatok keresztellenőrzéséhez, valamint az adatminőség javításához a „Befektetési alap jellemzői” (51R) felügyeleti jelentés új sorral egészül ki, ahol a befektetési alap harmonizációjának típusát kell megadni. Több felügyeleti jelentésben (50C, 50K, 50L, 50P, 51R) egyes adatok a jövőben kódtár alkalmazásával jelentendők.



A Tpt. szerinti tőzsdei tevékenységet végző szervezeteket érintő módosítások

A 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások lényeges adatainak megőrzésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. június 24-i (EU) 2017/580 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet kapcsán 2023-ban elfogadott ESMA adatcsere szabvány alapján szükségessé vált a BÉT által küldött adatok körének felülvizsgálata, melynek eredményeként bővült a „BÉT – IV. Ajánlati adatok kiegészítése” (BETAJKIEG) felügyeleti jelentés adatköre.

Az eddigi „BÉT – IV. Ajánlati lista reprodukció” (BETAJREP) felügyeleti jelentést az MNB törölte, mivel a BETAJKIEG felügyeleti jelentés bővítésével a felügyeléshez szükséges információk rendelkezésre állnak.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására is sor kerül.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indokolás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

## Végső előterjesztői indokolás

**a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet módosításáról szóló 59/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

Az 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó biztosítási piaci szervezetek által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az 53/2022. (XII. 2.) MNB rendeletben foglalt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II) hatálya alá tartozó biztosítókat érintő módosítások

Az új, „A biztosítók által a Taxonomia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása” (42YTAX) felügyeleti jelentésben eddig az MNB számára nem elérhető kulcsmutatókat kell jelenteni az intézmények működésének fenntarthatóságával kapcsolatban. Az érintett adatszolgáltatói kör által a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: SFDR) szerint évente közzéteendő fenntarthatósági adatok nyomon követése érdekében új felügyeleti jelentés – „Intézményszintű SFDR adatok” (42YSFDR) – elrendelésére kerül sor. A Zöld pénzügyi termékkereső adatminőségének biztosítása, valamint a zöld befektetési termékek nyomon követése érdekében az új, „Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom” (ZPTZE) felügyeleti jelentés teljesítése az SFDR 8. vagy 9. cikke szerinti portfólióval rendelkező adatszolgáltatók számára kötelező. A közvetítők szerződéseire és díjbevételeire vonatkozó adatok magas megbízhatósági fokának biztosítása érdekében az MNB új felügyeleti jelentéseket rendel el [„Szerződések

darabszáma biztosításközvetítők szerint (db)” (42Q24B), „42Q24B táblából a papírintes módon létrejött szerződések darabszáma biztosításközvetítők szerint (db)” (42Q24C), „Szerződések éves állománydíjának és díjbevételeinek összege biztosításközvetítők szerint (ezer Ft)” (42Q24D), „Élő biztosítási szerződések záró állománya biztosításközvetítők szerint” (42Q24E)]. A biztosítási portfóliók egyértelmű beazonosításához, valamint a további elemzések készítéséhez bevezetésre kerül a „Biztosítói portfóliók azonosító kódja és megnevezése” (42BA) felügyeleti jelentés.

„A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)” (42Y1E1, 42Q1E1) felügyeleti jelentés módosításával a unit-linked nyugdíjbiztosítás és a vegyes típusú nyugdíjbiztosítás termékcsoportokra vonatkozóan is lehetőség nyílik a törlésre vonatkozó adatok monitorozására, mutatók számítására.

Módosul a pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatokra vonatkozó éves és negyedéves felügyeleti jelentések (42Y19, 42Q19) tartalma és kitöltési előírásai.

A kitölthetőség racionalizálása érdekében módosul az „IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adata” (42Y21M, 42Q21M) éves és negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentés.

A Minősített Fogyasztóbarát termékekhez kapcsolódó biztosítási adóvonzatok felmérése, elemzése érdekében a „Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárhányadra vonatkozó adatok” (42YMF1) felügyeleti jelentés új oszloppal egészül ki.

„A biztosító nem-életbiztosítási termékeinek listája” (42Y1E41) tábla a Szolvencia II adatszolgáltatás S.14.02 kódú táblájában alkalmazott termékkategória kód feltüntetésére egy új oszloppal egészül ki.

Annak érdekében, hogy az eszközalapokra vonatkozó kiegészítő információk összekapcsolhatók legyenek a biztosítók állományát bemutató további adatszolgáltatásokkal, az „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező eszközalapokkal kapcsolatosan vállalt garanciák” (42Q9G2) felügyeleti jelentés kiegészül az eszközalap azonosítására vonatkozó oszloppal.

Változik a „Biztosításközvetítői tevékenység után járó jutalék vagy díjazás” (42Q24A) felügyeleti jelentés elnevezése, továbbá egyrészt három új oszloppal bővül, másrészt egy blokk törlésre kerül a táblából.

A kockázatok kiépülésének kellő időben történő feltárásához szükséges az adatok havi rendelkezésre állása, ezért „A biztosító életbiztosítási állományának, díjbevételeinek és kárkifizéseinek alakulása” (42HSZ) felügyeleti jelentés kibővítésre kerül a biztosítók életbiztosítási állományához kapcsolódóan a díjbevételekre és kárkifizetésre vonatkozó adatokkal.

Az „IFRS-eket alkalmazó biztosítók tájékoztató adatai” (42Y20) tábla törlésre kerül, mivel az IFRS 17 alkalmazására áttért biztosítóknak más éves felügyeleti jelentéseket (42Y21M és 42Y21E) kell teljesíteniük.

Kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosítót, határon átnyúló szolgáltatást végző kisbiztosító-egyesületet érintő módosítás

Módosul a pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatokra vonatkozó éves és negyedéves felügyeleti jelentések tartalma és kitöltési előírásai.

Biztosításközvetítő alkuszokat és többes ügynököket érintő módosítás

„Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységből származó bevételei” (48B1B) felügyeleti jelentés egy sorral bővül, a díj jellegű bevételek közül a biztosításközvetítői közvetlen díjazás elkülönített jelentésére.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indokolás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.



**Végső előterjesztői indokolás****a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 60/2023. (XI. 24.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

A jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó pénztárak és nyugdíjszolgáltatói intézmény által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a pénztárakra és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre vonatkozóan MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

A referenciaindex-komponensekre vonatkozó új, az „Önkéntes nyugdíjpénztári portfóliók referencia indexe” (70OBPR) és a „Magánnyugdíjpénztári portfóliók referencia indexe” (70MBPR) felügyeleti jelentések célja, hogy az információk strukturált formában álljanak az MNB rendelkezésére, az egyes referenciaindex-komponensek egyértelműen beazonosíthatók és összehasonlíthatók legyenek.

Az érintett adatszolgáltatói kör által a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: SFDR) szerint évente közzéteendő fenntarthatósági adatok nyomon követése érdekében új felügyeleti jelentés – „Intézményszintű SFDR adatok” – elrendelésére kerül sor, az önkéntes nyugdíjpénztárak vonatkozásában 73OSFDR, a magánnyugdíjpénztárak vonatkozásában 73MSFDR, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók vonatkozásában 77SFDR táblakóddal.

A zöld pénzügyi termékkereső adatminőségének biztosítása, valamint a zöld befektetési termékek nyomon követése érdekében az új, „Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom” (ZPTN) felügyeleti jelentés teljesítése az SFDR 8. vagy 9. cikke szerinti portfólióval rendelkező önkéntes nyugdíjpénztár számára kötelező.

Módosul a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos negyedéves adatokra vonatkozó felügyeleti jelentések (71OPM, 71EPM és 76NPM) tartalma és kitöltési előírásai.

Az önkéntes nyugdíjpénztárakat érintő további változások

A pénztári hozamok alakulásának pontosabb elemzéséhez szükséges két új alábontó sorral bővül a „Pénztári hozamok alakulása” (71OB) felügyeleti jelentés. Az önkéntes nyugdíjpénztári szektor jövőbeni fenntarthatóságának és likviditási kockázatainak elemzése és az adatminőség ellenőrzésének támogatása érdekében a „Statisztikai adatok” (71OE) felügyeleti jelentés öt új sorral bővül, továbbá egyes kitöltési előírások pontosításra kerülnek.

A „Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések kimutatása a tárgyidőszak végén” (71OR) felügyeleti jelentés egy új oszloppal történő bővítésének célja a pénztárak más vállalkozásban való tulajdonosi részesedéseinek pontos elemezhetősége. A „Portfólió állomány” (72OB) felügyeleti jelentés kitöltési előírása módosításának célja, hogy az ISIN-azonosítóval nem rendelkező, speciális tételek esetében az adatszolgáltatók az egyes nevesített tételeket egységes azonosítók használatával jelentsék.

Annak érdekében, hogy választható portfóliós rendszer működtetésétől függetlenül minden önkéntes nyugdíjpénztár az „Önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai” (74OHD) felügyeleti jelentésben teljesítse az önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta éves adatszolgáltatást, amellyel az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.)

Korm. rendelet 24. § (2) bekezdésének tesznek eleget, a 74OHC táblakódú felügyeleti jelentés megszűnik, és a 74OHD táblakódú felügyeleti jelentés megnevezése és kitöltési előírása pontosításra kerül. A felügyeleti elemzésekhez szükséges, a pénztári portfóliókra vonatkozó kiegészítő információk rendelkezésre állásának érdekében az „Önkéntes nyugdíjpénztári portfóliók azonosító” (70OA) felügyeleti jelentés négy új oszloppal bővül. Az „Önkéntes nyugdíjpénztárak befektetési politikája” (70OBP) felügyeleti jelentés két oszlopa törlésre kerül az adatok új struktúrában történő bekérése miatt.

#### A magánnyugdíjpénztárakat érintő további változások

A „Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések kimutatása a tárgyidőszak végén” (71MR) felügyeleti jelentés egy új oszloppal történő bővítésének célja a pénztárak más vállalkozásban való tulajdonosi részesedéseinek pontos elemezhetősége. A „Portfólió állomány” (72MB) felügyeleti jelentés kitöltési előírása módosításának célja, hogy az ISIN-azonosítóval nem rendelkező, speciális tételek esetében az adatszolgáltatók az egyes nevesített tételeket egységes azonosítók használatával jelentsék. A „Magánnyugdíjpénztári portfóliók azonosító adatai” (70MA) felügyeleti jelentés négy új oszloppal bővül elemzési célból. A „Magánnyugdíjpénztárak befektetési politikája” (70MBP) felügyeleti jelentés két oszlopának törlésére az adatok új struktúrában történő bekérése miatt kerül sor. A tagdíjat nem fizetőből fizetővé váló tag kimutatására egy-egy új sorral bővülnek a „Taglétszám, tagdíj alakulása” (75MA4, 75MB4) felügyeleti jelentések.

#### Az egészség- és önszegélyező pénztárakat érintő további változások

A „Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések kimutatása a tárgyidőszak végén” (71ER) felügyeleti jelentés egy új oszloppal bővül, melynek célja a pénztárak más vállalkozásban való tulajdonosi részesedéseinek pontos elemezhetősége, illetve az azonosítók felhasználásával más adatforrásokhoz való kapcsolhatóság megteremtése. A pénztárak befektetett eszközeire vonatkozó adatok egységes formában történő jelentése érdekében a „Pénztári portfólió állománya a negyedév zárónapján (könyv szerinti értéken)” (71EDAA) felügyeleti jelentés új oszlopokkal történő kibővítése a 72OB, 72MB táblakódú felügyeleti jelentésekkel való összhang megteremtését célozza. A „Szolgáltatási adatok” (71EH) felügyeleti jelentés egy sorának elnevezése pontosításra kerül, több cella nem tölthetőre módosul az adatminőség javítása érdekében. Az „Egészségpénztári, önszegélyező pénztári és egészség- és önszegélyező pénztári portfóliók azonosító adatai” (70EPA) felügyeleti jelentés egy új oszloppal bővül elemzési célból.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indoklás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

---

Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Bíró Attila.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

Az Indokolások Tára hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <https://www.magyarkozlony.hu> honlapon érhető el.