



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2024. december 4., szerda

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 54/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	896
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 55/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	898
Végző előterjesztői indokolás a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 56/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	900
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 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	901
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 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	903
Végző előterjesztői indokolás a jegybanki információs rendszerhez a betétügyletek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 59/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez	904

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 54/2024. (XII. 3.) 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 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 elsődlegesen az MNB alapvető feladatai ellátásához MNB rendelettel elrendelt adatszolgáltatásokat érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az MNB 2025-től 4 új adatszolgáltatást rendel el. A Nemzetközi Fizetések Bankja (BIS) számára szolgáltatandó információk előállításához az MNB ismét bekéri a háromévente esedékes, egyszeri alkalommal teljesítendő „Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (elszámolási adatok)” (MNB azonosító kód: D23), „Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)” (MNB azonosító kód: D24) és „Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)” (MNB azonosító kód: D25) adatszolgáltatásokat a kijelölt hitelintézetektől, befektetési vállalkozásoktól és az ezen típusú EGT-fióktelepektől. Az új, napi gyakoriságú „KELER Központi értéktári törzs- és tranzakciós adatok” (MNB azonosító kód: KELERADF) adatszolgáltatást a központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep teljesíti, és annak elsődleges célja az intézménytípusra jellemző régi és új kockázatok alakulásának nyomon követése.

„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, illetve a Magyar Államkincstár által aggregáltan jelentett értékpapír-állományokon belül ügyfélszinten ellenőrizhető legyen a szektorbesorolás minősége, illetve beazonosíthatók legyenek a kiugró tranzakciók mögött álló befektetési alapok és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények.

A „Befektetési alapok statisztikai mérlege” (MNB azonosító kód: F07) adatszolgáltatás a befektetési alapokra vonatkozó statisztikákról és az (EU) 2015/32 határozat (EKB/2014/62) hatályon kívül helyezéséről szóló, 2024. június 27-i (EU) 2024/1988 európai központi banki rendelettel (EKB/2024/17) összhangban módosul, továbbá az adatszolgáltatást a jövőben nem csak havi gyakorisággal, de eseti jelleggel is teljesíteni kell, az MNB erre szóló felhívásától számított 10 munkanapon belül.

A „Bizalmi vagyonkezelők által kezelt vagyon mérlege” (MNB azonosító kód: F10) adatszolgáltatást 2025-től a korábbinál szűkebb adatszolgáltatói körnek kell teljesítenie.

A családi otthonteremtési támogatási programok bővülése okán módosul a „Családtámogatást igénylő természetes személyekre, a támogatásokra és a támogatott ingatlanra vonatkozó egyes adatok” (MNB azonosító kód: J02) adatszolgáltatás, továbbá mind a J02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, mind a „Családtámogatások feltételeinek teljesülésével kapcsolatos adatok” (MNB azonosító kód: J03) adatszolgáltatás szerkezete módosul.

A „Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K21) és a „Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K23) adatszolgáltatások kitöltési előírásai kiegészítésre kerülnek az adatminőség javítása érdekében.

„A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények” (MNB azonosító kód: M03) adatszolgáltatás a gazdasági tevékenységek 2025. január 1-jétől alkalmazandó egységes ágazati osztályozási rendszerével (a továbbiakban: TEÁOR'25) összhangban változik.

A pénzforgalmi feladatok ellátását szolgáló adatszolgáltatásokat érintő változás, miszerint a SZÉP Kártyás és az azonnali átutalási forgalom elkülönített jelentése érdekében módosul a „Pénzforgalmi infrastruktúrák” (MNB azonosító kód: P11) és a „Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P12) adatszolgáltatás, míg a káreseményekre és a visszaélésekre vonatkozó további információk rendelkezésre állása céljából a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás és „A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai” (MNB azonosító kód: P14) adatszolgáltatás kerül kiegészítésre.

A nemzeti számlák, a fizetésimérleg-statisztikák és az idegenforgalmi statisztikák minőségének javítása érdekében módosul a „Napi valutaforgalmi jelentés” (MNB azonosító kód: P51) adatszolgáltatás.

Az „Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról” (MNB azonosító kód: P58) adatszolgáltatás bővül az azonnali átutalásokat érintő üzemzavar adataival.

A jelentendő pénznemek változásával összhangban módosul a „Leginkább releváns pénznemek meghatározása” (MNB azonosító kód: P68) adatszolgáltatás.

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (EMIR) 47. cikke alapján, a központi szerződő felek befektetési politikájának követése érdekében két táblával egészül ki a „Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok” (MNB azonosító kód: P73) adatszolgáltatás.

A „Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók végső befektetőjének és nem-rezidens partnereinek törzsadatai” (MNB azonosító kód: R01) adatszolgáltatás a TEÁOR'25-tel összhangban módosul.

Annak érdekében, hogy a nem-rezidensek általi finanszírozásra vonatkozó információk is az MNB rendelkezésére álljanak, két új táblával egészül ki a „Konzorciális hitelek” (MNB azonosító kód: R10) adatszolgáltatás.

A halasztott adóra vonatkozó számviteli szabályokkal összhangban módosul a „Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai” (MNB azonosító kód: R19) adatszolgáltatás.

Megszűnik a „Külföldről származó, adósságtípusú források változásának összetevői” (MNB azonosító kód: AL07), az „Állam által vállalt kezességek” (MNB azonosító kód: R25) és az „Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma” (MNB azonosító kód: R26) adatszolgáltatás.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes adatszolgáltatások táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor, kisebb mértékben változnak a szektormeghatározások, továbbá pontosításra kerül a kijelöléses és küszöbértékes adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatási kötelezettség időbeli hatálya, valamint az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatással kapcsolatos bejelentés rendje.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) 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.

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 55/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint 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.

A hitelügyletek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mögötti értékvesztésképzési és valós értékelési folyamatok, alkalmazott paraméterek és módszertanok nyomon követése, illetve ezek megfelelőségének ellenőrzése kiemelten fontos a pénzügyi szektor prudens és stabil működése érdekében. Ezen felügyeleti ellenőrzési folyamatot támogatja az érintett intézményi kör – kijelölt hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és ezen típusú, az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező intézmények magyarországi fióktelepei (a továbbiakban: EGT-fióktelep) – által, negyedéves gyakorisággal teljesítendő felügyeleti jelentés (EVAN).

A jogszabályi változások – a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján módosul a hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és pénzforgalmi intézmények és az ezen típusú EGT-fióktelepek „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos negyedéves adatok” (9D, 25C, 86A) felügyeleti jelentése és annak kitöltési előírásai.

Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelettel bevezetett banki könyvi kamatlábckockázatra vonatkozó adatszolgáltatásra tekintettel a „Banki könyvi kamatlábckockázat – Kamatkockázati adatok” (9R1) és „Banki könyvi kamatlábckockázat – Felügyeleti outlier tesztek” (9R3) felügyeleti jelentés 2025. július 1-től megszűnik, a „Banki könyvi kamatlábckockázat – Kamatkockázati adatok” (9R2) felügyeleti jelentésben bekért adatok köre pedig 2025. január 1-től jelentősen csökken.

Az „Egyes mérlegtételek állománya” (4LAN) napi felügyeleti jelentés esetében módosul a bankszünnapra teljesítendő adatszolgáltatás tartalma, továbbá a háztartásokat segítő nonprofit intézmények adatai a jövőben az egyéb szektorok adataival együtt, míg a külföldről származó források (a különböző hátralévő lejáratú sávok szerint és összesen) a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nélkül jelentendők.

A „Cash-Flow jelentés” (Cashflow) napi felügyeleti jelentés esetében módosul a bankszünnnapra teljesítendő adatszolgáltatás tartalma, valamint pontosításra kerül a nagybetétek meghatározásának módszertana.

A „Belső hitelek” (C43H) felügyeleti jelentés és a kapcsolódó kitöltési előírások módosítása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti belső hitel szabályozás módosítása miatt szükséges, amely alapján változik a kockázatvállalásra vonatkozó limit és a mentesített kitettségek meghatározása. A módosított szabályozással összhangban a felügyeleti jelentés új megnevezése „Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalás”.

A záloghitelezési tevékenységből eredő kockázatok rendszeres figyelemmel kísérése érdekében „A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége” (7J) felügyeleti jelentés teljesítésére vonatkozó kötelezettség – az adattartalom kismértékű bővítése mellett – kiterjesztésre kerül minden hitelintézetre.

Az „Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója” (20AA) és „Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója” (20AB) felügyeleti jelentés kiegészül a felügyeleti likviditási stresszteszt (FLST) eredményei és a bankcsoportok tőkehelyzete bemutatásának kötelezettségével.

„A teljesítmény- és alapjavadalmazás közötti jóváhagyott magasabb arányok – intézmények” (R_07.00) felügyeleti jelentést az Európai Bankhatóság iránymutatásával (EBA/GL/2022/06) összhangban két évente kell jelentenie a javadalmazási politika készítésére kötelezett hitelintézetnek, ezért a 2025-re vonatkozó felügyeleti jelentések körében ez nem szerepel.

A pénzügyi vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények és a Hpt. szerinti független közvetítők mérleg- és eredményadatait tartalmazó felügyeleti jelentések [„Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök” (21A), a „Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források” (21B), a „Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása” (22A), „Mérleg – Eszközök” (81A), „Mérleg – Források” (81B), „Eredménykimutatás” (82A), „Mérleg” (92M), „Eredménykimutatás” (92E) táblák] a számviteli szabályozásba bevezetésre került halasztott adó intézményére tekintettel módosulnak.

A Hpt. szerinti független közvetítők egyes felügyeleti jelentéseiben (92B1A, 92B4AT, 92B4AH) törlésre kerül a tárgyidőszakra járó, de be nem folyt szerzési jutalék összegére vonatkozó blokk, mivel a szerzési jutalékokat nem a pénzügyi elszámolás, hanem a közvetített ügylet folyósításának időszakában szükséges jelenteni.

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. § (6) 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 tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 56/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint 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

A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet] módosítása kapcsán pontosításra kerülnek „A letétkezelte befektetési alapok és portfóliók eszközösszetétele” (30LA) és az „Idegen tulajdonú értékpapírok állománya piaci értéken és a tárgynapi értékpapírtranszferek” (31D2) felügyeleti jelentés kitöltési előírásai.

A jogszabályi változások – a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet –, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján módosul a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok” (37C), továbbá a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (37D) felügyeleti jelentés és kitöltési előírásai.

A javadalmazási politika készítésére kötelezett befektetési vállalkozásnak „A teljesítmény- és alapjavadalmazás közötti jóváhagyott magasabb arányok – intézmények” (R_07.00) felügyeleti jelentést az Európai Bankhatóság iránymutatásával (EBA/GL/2022/06) összhangban kétfévente kell jelentenie, ezért a 2025-re vonatkozó felügyeleti jelentések körében ez nem szerepel.

A befektetési alapkezelőket érintő módosítások

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet módosítása kapcsán „Az alapkezelő által kezelt nyilvános befektetési alapra terhelt költségek” (50P) éves felügyeleti jelentésben is átvezetésre kerül a befektetési alapok besorolására vonatkozó változás, valamint pontosításra kerülnek a „Portfóliók hozama, költsége, az alapkezelő díjbevétele” (50C) és a „Befektetési alap jellemzői” (51R) felügyeleti jelentések kitöltési előírásai.

A harmadik országbeli állampolgárok beutazására és tartózkodására vonatkozó általános szabályokról szóló 2023. évi XC. törvény szerinti vendégbefektetői vízum programmal érintett ingatlanalapoknál előírásra kerül az „Ingatlanalapok ingatlankitettségeinek állományváltozása a tárgydőszak folyamán” (51M) felügyeleti jelentés havi gyakoriságú teljesítése, továbbá a jogalkalmazás tapasztalatai alapján néhány további pontosításra kerül sor a kitöltési előírásokban.

A „Befektetési alapkezelő – mérleg / eszközök” (50EE), a „Befektetési alapkezelő – mérleg / források” (50EF) és a „Befektetési alapkezelő – eredménykimutatás” (50ER) felügyeleti jelentéseket – a folyamatos felügyelés során használandó információk rendelkezésre állása érdekében – az IFRS-t alkalmazó alapkezelők is kötelesek lesznek jelenteni, negyedéves gyakorisággal.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) 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 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint 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 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 elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a biztosítási piaci szervezetekre vonatkozóan MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

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

A korábban éves gyakoriságú, az „A biztosító nem-életbiztosítási termékeinek listája” és az „A biztosító életbiztosítási termékeinek listája” (42Y1E41, 42Y1E42) felügyeleti jelentés 2025-től negyedéves gyakorisággal kerül bekérésre, mely változás a biztosítók termékeivel kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi kockázatok időben történő azonosítását és hatékonyabb felügyeleti kezelését teszi lehetővé. Ezzel egyidejűleg az éves gyakoriságú felügyeleti jelentések megszűnnek.

Az „A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgydőszak végén” (42Y1G, 42Q1G) felügyeleti jelentés kiegészítésre kerül a hitelfedezettel záradékolt biztosításokra vonatkozó összesítő sorral és alábontásaival, az ezen típusú biztosítások jobb nyomonkövethetősége érdekében.

Az „IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adatai” (42Y21M, 42Q21M) felügyeleti jelentés bővül a kártartalékra vonatkozó részletező sorokkal, mely lehetővé teszi az IFRS-ek és a Solvencia II szerinti biztosítástechnikai kötelezettségek összehasonlítását.

A „Nemzeti előírások szerinti mérleg” (42YM) és a „Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás” (42YE) felügyeleti jelentés a számviteli jogszabályok változásával összhangban kiegészül a halasztott adókövetelésre és -kötelezettségre vonatkozó sorokkal.

Az „A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgydőszak végén (ezer Ft)” (42Y1E2, 42Q1E2) felügyeleti jelentésnek a „Targydőszakban felmerült költség” blokkjában 2025-től minden cellát szükséges tölteni.

A jogszabályi változások – a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet [a továbbiakban: 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet] –, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján módosul a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok” (42Q19) felügyeleti jelentés és kitöltési előírásai.

Az „A befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói” (42PRIIPS1) és az „A hagyományos megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói” (42PRIIPS2) felügyeleti jelentés keretében további információk kerülnek bekérésre, a hatékony felügyelés érdekében.

Tekintettel a lakásbiztosítási kampány várhatóan növekvő jelentőségére, bevezetésre kerül a „Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása” (42QLN01) és a „Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása – Budapest” (42QLN01B) rendszeres, negyedéves felügyeleti jelentés.

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

A jogszabályi változások – a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet –, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján módosul a „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok” (42B19) felügyeleti jelentés és kitöltési előírásai.

Kisbiztosító-egyesületet érintő módosítás

Az „Egyszerűsített mérleg (biztosító egyesületek)” (41D) felügyeleti jelentés a számviteli jogszabályok változásával összhangban kiegészül a halasztott adókövetelésre és -kötelezettségre vonatkozó sorokkal.

Biztosításközvetítő alkuszokat és többes ügynököket érintő módosítás

A „Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1A1), az „Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1AE) és az „A határon átnyúló biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1AH) felügyeleti jelentésből törlésre kerül a tárgydőszakra be nem folyt jutalék összegére vonatkozó blokk, mivel a jutalékokat nem a pénzügyi teljesítés, hanem a díjazásra jogosultság időszakában szükséges jelenteni.

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. § (6) 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.

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 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez**

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint 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 pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves felügyeleti jelentés (71OPM, 71EPM és 76NPM) az időközbeni jogszabályi változások – a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet –, illetve a jogalkalmazás tapasztalatai alapján módosul.

Az önkéntes nyugdíjpénztárakat érintő további változások

Az önkéntes nyugdíjpénztári szektor jövőbeni fenntarthatóságának és likviditási kockázatainak vizsgálata érdekében elrendelt új, éves gyakoriságú „Éves befizetések megoszlása” (73OG) felügyeleti jelentést első alkalommal 2024. december 31-re vonatkozóan kell teljesíteni.

A „Statisztikai adatok” (71OE) felügyeleti jelentés a nemfizetői állomány dinamikájának vizsgálata érdekében kiegészül az önkéntes nyugdíjpénztárak egységes tagdíjat nem fizető vagy nem teljes mértékben fizető tagjainak számát és azok számlaköveteléseinek összegét részletező sorokkal. A felügyeleti jelentés módosításával egyidejűleg a kitöltési előírások is módosulnak.

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetései és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet] változásával összhangban módosul a „Portfólió állomány” (72OB) és az „Önkéntes nyugdíjpénztárak befektetési politikája” (70OBP) felügyeleti jelentés.

„A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként” (74OB) felügyeleti jelentés a nemek szerinti megbontással bővül. A módosított felügyeleti jelentést első alkalommal 2024. december 31-re vonatkozóan szükséges teljesíteni.

Az „Önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai” (74OHD) az átlagos 20 éves bruttó, nettó és referencia hozamráta adatokkal egészül ki, illetve a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet változásával összhangban módosul a felügyeleti jelentés teljesítési határideje. A módosított felügyeleti jelentést első alkalommal 2024. december 31-re vonatkozóan szükséges teljesíteni.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak zöld pénzügyi befektetésekhez való viszonyának felmérése érdekében előírássra kerül, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár szöveges jelentésében, a vagyonkezelővel együttműködve mutassa be, mely eszközöket sorolja zöld és infrastrukturális eszközkategóriába, és milyen kitétsége van ezekben az eszközökben.

Az egészségpénztárakat, önszegélyező pénztárakat, illetve az egészség- és önszegélyező pénztárakat érintő további változások

Az egészségpénztárak, önszegélyező pénztárak, illetve az egészség- és önszegélyező pénztárak jövőbeni fenntarthatóságának és likviditási kockázatainak vizsgálata érdekében elrendelt új, éves gyakoriságú „Éves befizetések megoszlása” (73EG) felügyeleti jelentést első alkalommal 2024. december 31-re vonatkozóan kell teljesíteni. A „Statisztikai adatok” (71EJ) felügyeleti jelentés a nemfizetői állomány dinamikájának vizsgálata érdekében kiegészül az egészségpénztárak, önszegélyező pénztárak és egészség- és önszegélyező pénztárak egységes tagdíjat nem fizető vagy nem teljes mértékben fizető tagjainak számát és azok számlaköveteléseinek összegét részletező sorokkal. A felügyeleti jelentés módosításával egyidejűleg a kitöltési előírások is módosulnak.

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet változásával összhangban módosul a „Pénztári portfólió állománya a tárgydíjzáró napján (könyv szerinti értéken)” (71EDAA) felügyeleti jelentés.

„A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként” (74B) felügyeleti jelentés a nemek szerinti megbontással bővül. A módosított felügyeleti jelentést első alkalommal 2024. december 31-re vonatkozóan szükséges teljesíteni.

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. § (6) 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.

Végző előterjesztői indokolás

a jegybanki információs rendszerhez a betétügyletek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 59/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint 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 MNB felügyelési és statisztikai tevékenysége a nemzetközi trendeknek megfelelően egyre nagyobb mértékben támaszkodik a részletes, sok esetben egyedi szintű adatokra. Ezt a tendenciát támogatja mind az informatikai háttér gyors fejlődése, mind a felügyelési, statisztikai elemzési módszertanok finomodása, elmozdulása a széles körű felhasználást lehetővé tevő granularis irányba.

Jelen MNB rendelet – a 2019. decembertől jelentendő, a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti ún. hitelregiszter adatszolgáltatás után, a granulált adatszolgáltatások következő lépcsőjeként – a betétügyletek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források egyes adataira vonatkozóan vezet be új, a tárgykörben részletes információkat nyújtó, ugyanakkor természetes személy és önálló vállalkozó ügyfelek esetén beazonosításra nem alkalmas adatszolgáltatást (a továbbiakban: BETREG adatszolgáltatás), a kellő felkészülési idő biztosítása érdekében 2025. június 1-jei hatállyal.

A havi gyakoriságú BETREG adatszolgáltatást a hitelintézetek és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézetek magyarországi fióktelepei teljesítik a tárgydíőszakot követő hónap 11. munkanapjáig, első alkalommal 2025. június hónapra vonatkozóan.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (6) 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.

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.