

1. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez

1. A Rendelet 1. melléklet 1. pont 1.10. és 1.11. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.10. alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB-r.,
1.11. 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 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet [a továbbiakban: 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet],”

2. A Rendelet 1. melléklet 1. pont 1.28. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép, és az 1. pont a következő 1.29–1.34. alponttal egészül ki:

„1.28. DORA rendelet,
1.29. (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet,
1.30. (EU) 2024/1774 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,
1.31. (EU) 2024/2956 bizottsági végrehajtási rendelet,
1.32. (EU) 2025/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,
1.33. (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet,
1.34. a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségeknek és veszteségeknek a (EU) 2022/2554 rendelet szerinti összesített éves becsléséről szóló közös iránymutatások (JC 2024 34).”

3. A Rendelet 1. melléklet 3. pontja a következő 3.9. alponttal egészül ki:

„3.9. Az adatszolgáltató digitális működési rezilienciájához kapcsolódó felügyeleti jelentéseket – az IKT_KTG táblakódú felügyeleti jelentés kivételével – az ERA rendszerben erre a célra kialakított űrlapokon, a pdf formátumú fájlokat az adott felügyeleti jelentésre kialakított űrlaphoz csatolva kell megküldeni az MNB részére. Az űrlapok kitöltésével kapcsolatos technikai kérdések az MNBhelpdesk@kermann.hu email címre küldhetők meg.”

4. A Rendelet 1. melléklete a következő 5. ponttal egészül ki:

„5. A felügyeleti jelentés teljesítése munkaszüneti nap esetén

Amennyiben a felügyeleti jelentés teljesítési határidejének lejártá nem munkanapra napra esik, a teljesítési határidő a következő munkanapon jár le.”

5. A Rendelet 1. melléklet

a) 1. pontjában és 2. pont 2.8. alpontjában a „jogsabályok” szövegrész helyébe a „jogsabályok, uniós jogi aktusok” szöveg,

b) 3. pont 3.2. alpontjában

ba) a 2025. évre vonatkozóan: „20251231” ” szövegrész helyébe a „2026. évre vonatkozóan: „20261231” ” szöveg,

bb) a „xxxxxxx_20251231_kiegmell.pdf” szövegrész helyébe a „xxxxxxx_20261231_kiegmell.pdf” szöveg

lép.

2. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez

1. A Rendelet 2. mellékletében az „Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő melléletek” megnevezésű táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Negyedéves és éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő melléletek

megfjel	Megfelelési vezető időszakai jelentése	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	negyedéves jelentéssel egyidejűleg
megfhat	Az irányítási funkciót betöltő testület döntése a megfelelési vezető időszakai jelentéséről	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	negyedéves jelentéssel egyidejűleg
merleg	Éves beszámoló - mérleg	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
uzjel	Üzleti jelentés	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
vizontbikt	Pénzügyi beszámoló a külföldi biztosítóval kötött vizontbiztosításokról, ennek eredményéről	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
szervfel	A biztosító szervezeti felépítése	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg

2. A Rendelet 2. mellékletében a 42A19 táblakódú felüyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42A19

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint			
			Fő, ill. darab az év végén	Jóváírás Terhelés		Mód
				a tárgyév folyamán		
1	2	3	4			
a	b	c	z			
001	42A1901	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör				
002	42A1902	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség				
003	42A1903	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)				
004	42A19031	Vezetői feladatok				
005	42A19032	Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés				
006	42A19033	Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás				
007	42A19034	Másodlagos kontroll				
008	42A19035	Szabályozás, tanácsadás, projekt				
009	42A19036	Képzés, oktatás				
010	42A19037	Egyéb				
011	42A1904	Ügyfelek száma				
012	42A190411	Ügyfelek kockázati szintje magas				
013	42A1904111	Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek				
014	42A1904112	Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
015	42A1904113	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
016	42A1904114	Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek				
017	42A1904115	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik				
018	42A1904116	Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik				
019	42A1904117	Proliferáció-finanszírozási kockázat				
020	42A1904118	Ügyfél tényleges tulajdonosa nem együttműködő				
021	42A1904119	Saját kockázattértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek				
022	42A190412	Ügyfelek kockázati szintje átlagos				
023	42A190413	Ügyfelek kockázati szintje alacsony				
024	42A19042	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek				
025	42A19051	Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek				
026	42A19052	Bejelentett ügyfelek				
027	42A19053	Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek				
028	42A19054	Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek				
029	42A19055	Hatósági megkeresésben érintett ügyfelek				
030	42A19061	Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
031	42A190611	42A19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
032	42A190612	42A19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
033	42A19062	Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
034	42A190621	42A19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
035	42A190622	42A19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
036	42A19063	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek				
037	42A19064	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek				
038	42A19065	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek				
039	42A19071	Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek				
040	42A19072	Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek				
041	42A19081	Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások				
042	42A190811	42A19081-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások				
043	42A190812	42A19081-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező				
044	42A19082	Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések				
045	42A190821	42A19082-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések				
046	42A190822	42A19082-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések				
047	42A1909	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat				
048	42A1910	Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések				
049	42A1911	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele				
050	42A1912	Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása				
051	42A1913	Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás				
052	42A1914	Közvetítő által végzett átvilágítás				
053	42A1915	Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás				
054	42A19161	Újonnan belépő foglalkoztatottak száma				
055	42A19162	Foglalkoztatottak száma				
056	42A19171	Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak				
057	42A19172	Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak				

Jelmagyarázat

Tilos

3. A Rendelet 2. mellékletében a 42B19 táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42B19

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42B1901	Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás		
002	42B19011	Normál ügyfél-átvilágítás		
003	42B19012	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás		
004	42B19013	Fokozott ügyfél-átvilágítás		
005	42B1902	Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42B1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42B190411	Oroszországi származással rendelkező ügyfelek		
008	42B1904111	42B190411-ből: azon oroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
009	42B190412	Oroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42B190421	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek		
011	42B1904211	42B190421-ből: azon Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
012	42B190422	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42B190431	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelek		
014	42B1904311	42B190431-ből: azon észak-koreai származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
015	42B190432	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42B190441	Iráni származással rendelkező ügyfelek		
017	42B1904411	42B190441-ből: azon iráni származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
018	42B190442	Iráni származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42B1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
020	42B19051	42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
021	42B19052	42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42B19053	42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyletek által kezdeményezett ügyletek		
023	42B1906	PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
024	42B19061	42B1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42B1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
026	42B19071	42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42B1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42B19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42B19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42B1909	Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42B1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42B1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42B19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42B19112	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
035	42B1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások		
036	42B19121	42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42B1913	3 hónapon belüli visszavásárlások		
038	42B1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42B1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42B1916	A biztosító nem tudta a szűrőresek elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		
041	42B1917	Saját bejelentések		
042	42B19171	A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
043	42B19172	A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
044	42B19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
045	42B1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
046	42B191811	42B1918-ből: Biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
047	42B191812	42B1918-ből: Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
048	42B19182	42B1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
049	42B1919	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
050	42B1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
051	42B1921	Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
052	42B1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
053	42B19221	Bejelentések száma miatt		
054	42B19222	Bejelentések összege miatt		
055	42B19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
056	42B19224	Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
057	42B1923	Társhatósági megkeresések		
058	42B1924	Ügyfélpanasz		
059	42B1925	Belső ellenőri megállapítások		
060	42B1926	Informatikai fejlesztések		
061	42B1927	Megfelelési vezető időszaki jelentése		

Jelmagyarázat

Tilos

4. A Rendelet 2. mellékletében a 42B23 táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

**„42B23
Informatikai adatok**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mód	
			1	2	1	2
			a	b	z	z
001	42B2301	Az intézmény mérete				
002	42B23011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva)				
003	42B23012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatottak száma				
004	42B23013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma				
005	42B2302	Belső ellenőrzés				
006	42B23021	Az informatikai belső ellenőrzés módja: Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor				
007	42B23022	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, ISO27001A)? (Igen/Nem)				
008	42B23023	Az intézmény legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (a jelentés átadásának) időpontja				
009	42B2303	Szabályozás aktuálitása				
010	42B23031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárási rend(ek) utolsó felülvizsgálatának/módosításának dátuma				
011	42B2304	Az informatikai kockázat kezelése				
012	42B23041	Az informatikai kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?				
013	42B23042	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)				
014	42B23043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradványkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)				
015	42B2305	Üzletmenet folytonossági terv				
016	42B23051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)				
017	42B23052	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma				
018	42B23053	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó tesztelésének dátuma				
019	42B23054	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)				
020	42B23055	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?				
021	42B23056	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) tesztelésének utolsó dátuma?				
022	42B2306	Külső informatikai ellenőrzés				
023	42B23061	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?				
024	42B23062	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?				
025	42B2307	Kiszervezés				
026	42B23071	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)				
027	42B23072	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)				
028	42B2308	Elérhetőségi adatok				
029	42B23081	Az intézmény informatikai vezetőjének neve				
030	42B23082	Az intézmény informatikai vezetőjének e-mail címe				
031	42B23083	Az intézmény informatikai vezetőjének mobiltelefonszáma				
032	42B23084	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve				
033	42B23085	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének e-mail címe				
034	42B23086	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének mobiltelefonszáma				
035	42B2309	További információk				
036	42B230901	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)				
037	42B230902	Az elsődleges gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házzám)				
038	42B230903	A másodlagos gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házzám)				
039	42B230904	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer megnevezése				
040	42B230905	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi verziószáma				
041	42B230906	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszert fejlesztő/támogató társaság neve				
042	42B230907	A fejlesztő által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)				
043	42B230908	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt operációs rendszer típusa és verziója				
044	42B230909	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi operációs rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)				
045	42B230910	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt adatbáziskezelő típusa és verziója				
046	42B230911	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)				
047	42B230912	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszernek van-e bármilyen egyéb olyan rendszer komponense (pl. alkalmazás szerver, webszerver, hardver) melynek verziója nem támogatott? (Igen/Nem)				
048	42B230913	Az intézmény rendelkezik adattárházal? (Igen/Nem)				
049	42B230914	Amennyiben a 42B230913 kérdésre a válasz Igen, az adattárház által használt adatbáziskezelő típusa és verziója				
050	42B230915	Amennyiben a 42B230913 kérdésre a válasz Igen, a gyártó által támogatott-e a jelenlegi adattárház adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)				
051	42B230916	Az intézmény által használt loggyűjtő rendszer megnevezése				
052	42B230917	Az intézmény által használt naplólemez rendszer megnevezése és verziószáma				
053	42B230918	A gyártó által támogatott-e az intézmény naplólemez rendszerének jelenleg használt verziója? (Igen/Nem)				
054	42B2310	Informatikai rendszer zártságával kapcsolatos tanúsítás				
055	42B23101	Tanúsítást végző szervezet megnevezése				
056	42B23102	Tanúsítás során megállapított hibák és hiányosságok darabszáma				
057	42B23103	Tanúsítás kiállításának dátuma				
058	42B23104	Tanúsítvány érvényességi ideje				
059	42B2311	Felhőszolgáltatás				
060	42B23110101	A felhőszolgáltató neve				
061	42B23110102	A felhőszolgáltató székhelye				
062	42B23110103	A felhőszolgáltató adószáma				
063	42B23110104	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve				
064	42B23110105	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye				
065	42B23110106	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma				
066	42B23110107	A felhőszolgáltatás igénybevételel érintett tevékenységek és adatok, adatkörök				
067	42B23110108	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)				
068	42B23110109	A szolgáltatás kezdetének dátuma				
069	42B23110110	A szerződés hatályos változatának dátuma				
070	42B23110111	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)				
071	42B23110112	A szerződés kapcsán irányadó jog				
072	42B23119901	A felhőszolgáltató neve				
073	42B23119902	A felhőszolgáltató székhelye				
074	42B23119903	A felhőszolgáltató adószáma				
075	42B23119904	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve				
076	42B23119905	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye				
077	42B23119906	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma				
078	42B23119907	A felhőszolgáltatás igénybevételel érintett tevékenységek és adatok, adatkörök				
079	42B23119908	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)				
080	42B23119909	A szolgáltatás kezdetének dátuma				
081	42B23119910	A szerződés hatályos változatának dátuma				
082	42B23119911	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)				
083	42B23119912	A szerződés kapcsán irányadó jog				
084	42B2312	Elektronikus csatornák				
085	42B231201	Elektronikus ügyfélpórtál támogatja az ügyfél általi adatmódosítást/tranzakciók megadását? (Igen/Nem)				
086	42B231202	Az intézmény elektronikus szerződéskötés során használ-e auditált elektronikus hírközlő eszközű ügyfelei pénzmegosztási célú átvilágítására? (Igen/Nem)				
087	42B231203	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszer neve és verziószáma				
088	42B231204	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszert fejlesztő/támogató társaság neve				
089	42B231205	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszer MNB-rendelet szerinti típusa				
090	42B231206	Az intézmény biztosít-e ügyfelei részére (pl. biztosítás kötésre) elektronikus szerződéskötési lehetőséget? (Igen/Nem)				
091	42B231207	Amennyiben a 42B231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazás neve és verziószáma				
092	42B231208	Amennyiben a 42B231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)				
093	42B231209	Az elektronikus ügyfélpórtál utolsó külső sérülékenységi/betörési vizsgálatának időpontja				
094	42B231210	Az intézmény biztosít-e az ügyfelei részére adatmódosítást/tranzakciók megadását lehetővé tevő mobilalkalmazást? (Igen/Nem)				
095	42B231211	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás neve és verziószáma				
096	42B231212	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)				
097	42B231213	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás utolsó külső betörési vizsgálat dátuma				

Jelmagyarázat

Tilos

3. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez

1. A Rendelet 3. melléklet II. 43. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„43. 42A19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak:

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *eseti ügyfél:* aki a biztosítóval nem áll tartós szerződéses jogviszonyban és személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez ügyleteket (ügyleti megbízásokat);
- *foglalkoztatott:* a biztosító pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenysége ellátásában részt vevő megfelelési vezetője és munkavállalója;
- *kettős felhasználású termék:* a 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország:* szerinti stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. melléklet 3. pontjában foglaltak alapján, a biztosító által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *nonprofit szervezet:* olyan jogalany, amelynek létesítése elsődlegesen nem gazdasági tevékenység során biztosított vagyonszerzést céloz (pl. alapítvány, egyesület, párt, egyház);
- *összetett tulajdonosi és irányítási struktúra:* olyan társaság, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik; a tulajdonosi és irányítási szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha a társaság tulajdonosi és irányítási struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy a tulajdonosi és irányítási szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálанд különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzügyi összegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tárgyév végi állapot:* az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely a biztosítóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolja;
- *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;

- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jóváírások és terhelések éves összesített értékösszegét minden esetben ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal szükséges megadni.

A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalom együttesen vizsgálandó.

A tábla sorai

42A1901 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító azon tulajdonosainak számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

42A1902 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselőt, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben a biztosító vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

42A1903 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak a rendelkezésére álló pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen egy teljes munkanapra (napi 8 óra) vetített erőforrás összegét (a továbbiakban: Erőforrás) szükséges szerepeltetni.

A 42A1903 sorban és annak alábontó soraiban kizárólag a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület rendelkezésére álló Erőforrás jelentendő, vagyis a pénzmosás megelőzési terület (AML) rendelkezésére álló teljes Erőforrás (FTE) adat, illetve ezen belül az egyes szakfeladatokra eső Erőforrás (FTE) bontás megadása szükséges. Az egyéb, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokat (pl. ügyfél-átvilágítás, szankciós szűrés, bejelentés) is részben ellátó területek (pl. üzleti terület, nemzetközi pénzforgalom) vonatkozásában a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokra eső Erőforrás (FTE) adatok nem tartoznak ide. Ugyancsak nem tartoznak ide – így az alábontó sorokban sem szerepeltetendők – a kiszervezés keretében végzett tevékenység esetén a beszállító által ezekre a feladatokra alkalmazott Erőforrás (FTE) adatok.

A 42A19031–42A19037 sor összegének meg kell egyeznie a 42A1903 sorban megadott adattal, az adatokat egy tizedesjegy pontossággal kell jelteni.

42A19031 Vezetői feladatok

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrás vezetői feladatok ellátására szolgáló része.

42A19032 Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belüli, a szankciós- és tranzakció szűréssel, illetve bejelentéssel foglalkozó rész.

42A19033 Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belüli, ügyfél-átvilágítással, ügyfélbefogadással foglalkozó rész.

42A19034 Másodlagos kontroll

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás másodlagos kontrollra csoportosított része. A biztosító saját megítélésén alapul, hogy az általa alkalmazott eljárások során mi minősül másodlagos kontrollfunkciónak. A másodlagos kontroll alatt értendő többek között: riasztások, bejelentések, ügyfél-átvilágítások során alkalmazott négy szem elv, minőségellenőrzési funkció.

42A19035 Szabályozás, tanácsadás, projekt

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrásnak a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő szabályozásra, tanácsadásra, projektre csoportosított része. E sor vonatkozásában nem kell figyelembe venni az általános compliance tevékenységgel kapcsolatos feladatokat (pl. etika, összeférhetetlenség).

42A19036 Képzés, oktatás

A 42A1903 sorból az Erőforrás képzésre, oktatásra csoportosított része. Ebben a sorban szerepeltetni kell minden, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő képzést, oktatást függetlenül attól, hogy az személyes megjelenést igényel vagy e-learning jellegű, általános vagy specifikus. Központi tréningek esetén fel kell tüntetni a tréningek összeállításához, megtartásához igénybe vett helyi erőforrást.

42A19037 Egyéb

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás egyéb feladatra csoportosított része.

42A1904 Ügyfelek száma

A biztosító azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek. Ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 42A190411, 42A190412 és 42A190413 sorban megadott adatok összegével.

42A190411 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 42A1904 sorból a biztosító által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42A1904111 Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

42A1904112 Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek.

42A1904113 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának

vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

42A1904114 Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek

A 42A190411 sorból azon nonprofit ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordoznak.

42A1904115 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

42A1904116 Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tulajdonosi szerkezetét összetett tulajdonosi és irányítási struktúra jellemzi.

42A1904117 Proliferáció-finanszírozási kockázat

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordoznak.

42A1904118 Ügyfél tényleges tulajdonosa nem együttműködő

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa nem működik együtt a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 7. § b) pont bb) alpontja szerinti ügyfélismereti beszélgetésben.

42A1904119 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító saját kockázatértékelésében megállapított, belső szabályzatában rögzítettek alapján, magas ügyfélkockázati kategóriába tartoznak, és a 42A1904111–42A1904118 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetők meg.

42A190412 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

A 42A1904 sorból a biztosító által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42A190413 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

A 42A1904 sorból a biztosító által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42A19042 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiket a biztosító saját kockázatértékelése alapján nem minősített magas kockázatúnak, de az ügyfél megerősített eljárás alá tartozik. Amennyiben a biztosító saját kockázatértékelése alapján, magas kockázati kategóriába sorolta az ügyfelet, és ez alapján tartozik az ügyfél megerősített eljárás alá, úgy a biztosítónak ezen ügyfeleket a 42A190411 sorban és annak alábontó soraiban szükséges feltüntetnie.

42A19051 Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek

Azon ügyfelek száma, akiknek a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára teljesített készpénzbefizetései teljes forintösszege elérte vagy meghaladta a százmillió forintot a tárgyév egy naptári hónapjában, illetve ezen készpénzbefizetések (jóváírások) éves összesített összege. A tábla a) oszlopában egy ügyfelet az adott tárgyévben csak egyszer szükséges a biztosítónak feltüntetnie, annak ellenére is, ha ugyanazon ügyfél készpénzbefizetéseinek teljes forintösszege a tárgyévben egynél több

hónapban is elérte vagy meghaladta a százmillió forintot, a b) oszlopban azonban a készpénzforgalom teljes éves összesített értékét kell megadni.

42A19052 Bejelentett ügyfelek

Azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító által vagy azon csoporton belül, amelyhez az adatszolgáltató tartozik pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanújával bejelentés történt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

42A19053 Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel, magyarországi tartózkodási regisztrációval, Magyarországon bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkeznek.

42A19054 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek

Azon eseti ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező befizetések (jóváírások) és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tárgyévben a biztosító ügyfeleinek biztosításához kapcsolódó, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízást teljesítettek.

42A19055 Hatósági megkeresésben érintett ügyfelek

Azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító olyan hatósági megkeresést kapott, amely alapján a biztosító értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata.

42A19061 Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek.

42A190611 42A19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

42A190612 42A19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

42A19062 Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek.

42A190621 42A19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

42A190622 42A19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

42A19063 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján a biztosító rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

42A19064 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek száma.

42A19065 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek számát kell megadni, akik hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

42A19071 Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, melyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú országnak, nem tartoznak a biztosító által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, ezért azok ebben a sorban nem jelentendők.

42A19072 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetései alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országból, területről származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

42A19081 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások

Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből az ügyfél biztosítására érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

42A190811 42A19081-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások

A 42A19081 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkeztek.

42A190812 42A19081-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások

A 42A19081 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkeztek.

42A19082 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések

Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

42A190821 42A19082-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések

A 42A19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódtak.

42A190822 42A19082-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések

A 42A19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódtak.

42A199 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat

Az adott tárgyévben a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a biztosító által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

42A1910 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések

A biztosítónak a tárgyévben a készpénzbefizetések darabszámát, illetve a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára történő készpénzbefizetések (jóváírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

42A1911 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

42A1912 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a biztosítónak.

42A1913 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél az ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el, és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a biztosító a meghatalmazott részvételével végzi el.

42A1914 Közvetítő által végzett átvilágítás

A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott biztosításközvetítői tevékenységet végző közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

42A1915 Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeket a biztosító az adott tárgyévben auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végez el.

42A19161 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be.

42A1962 Foglalkoztatottak száma

A biztosító foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerinti száma.

42A19171 Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be és a munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos képzésben részesültek.

42A19172 Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos éves továbbképzésben részesültek.

Ezen a soron csak az éves ismétlődő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 42A19171 soron kell megadni.”

2. A Rendelet 3. melléklet IV. 42. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„42. 42B19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

A táblában használt fogalmak:

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *üzleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, Kit.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

A tábla sorai

42B1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A sorban a Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42B1901 sorban kimutatott adatokat a 42B19011–42B19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42B1901 sor egyenlő a 42B19011–42B19013 sorok összegével.

42B19011 Normál ügyfél-átvilágítás

A 42B1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

42B19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A 42B1901 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni.

42B19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A 42B1901 sorból a fokozott ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni

42B1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

42B1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-öttszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

42B190411 Oroszországi származású ügyfelek

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a

tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

42B1904111 42B190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot

42B190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

42B190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 42B190421–42B190442 sor kitöltésére a 42B190411–42B190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

42B1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42B19051 42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

A 42B1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42B19052 42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 42B1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

42B19053 42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 42B1905 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42B1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

42B19061 42B1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42B1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

42B1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

42B19071 42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42B1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

42B1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

42B19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadni, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

42B19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadni, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

42B1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

42B1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

42B1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

42B19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

42B19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

42B1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

42B19121 42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

42B1913 3 hónapon belüli visszavásárlások

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

42B1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

42B1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

A biztosító szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a biztosító határozta meg. A biztosító által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyet a biztosító a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 38. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

42B1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a jogszabályi, illetve a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

42B1917 Saját bejelentések

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42B19171–42B19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1917 sor egyenlő a 42B19171–42B19173 sorok összegével.

42B19171 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által pénzmosás a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42B19172 A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42B19173 A Kit. alapján tett bejelentések

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42B1917 sorból a biztosító által a Kit. alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42B1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító saját hatáskörben, vagy a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette. A 42B191811 és 42B191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42B1918 sor) számával.

42B191811 42B1918 sorból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a biztosító kezdeményezte.

42B191812 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően függesztette fel.

42B19182 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

42B1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelteni, a csalás gyanú, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

42B1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

42B1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

42B1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a biztosító által felállított és működtetett belső bizottság vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő. A 42B1922 sorban kimutatott adatokat a 42B19221–42B19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1922 sor egyenlő a 42B19221–42B19224 sorok összegével.

42B19221 Bejelentések száma miatt

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések száma indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42B19222 Bejelentések összege miatt

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42B19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42B19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42B19221–42B19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42B1923 Társhatósági megkeresések

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42B191812, illetve a 42B19182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

42B1924 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

42B1925 Belső ellenőri megállapítások

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt, a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

42B1926 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

42B1927 Megfelelési vezető időszaki jelentése

A biztosító megfelelési vezetője a Pmt. alapján az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik. Ha a tárgynegyedévben a megfelelési vezető elkészítette a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerinti jelentést az a) oszlopban 1 értékkel kell jelölni, ha a tárgynegyedévben nem készült jelentés, 0 érték jelentendő.

Az adott jelentést az irányítási funkciót betöltő testület döntéséről szóló dokumentummal együtt, a 42B19 kódú negyedéves felügyeleti jelentés mellékleteként kell megküldeni az MNB részére. Amennyiben tárgyidőszakban nem készült a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerint jelentés, vagyis „0” érték került kiválasztásra, akkor nemleges nyilatkozatok csatolása szükséges.”

3. A Rendelet 3. melléklet IV. 44. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„44. 42B23 Informatikai adatok

A tábla kitöltése

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A kérdések egy részére (2–4., 56. sor) konkrét számadatokat kell megadni.

A tábla sorai

Az 1–4. sorban a biztosító alkalmazottainak továbbá a biztosítónál rendelkezésre álló, informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző, a tárgyidőszak utolsó napján ténylegesen foglalkoztatott munkatársak konkrét létszámát kell megadni.

Az 5–8. sorban az informatikai belső ellenőrzéssel kapcsolatos információkat kell megadni. A 6. sorban kell jelenteni, hogy az informatikai belső ellenőrzést a biztosító milyen módon oldja meg (pl. dedikált informatikai belső ellenőr vagy általános belső ellenőr végzi, vagy külső auditort alkalmaz a biztosító). A 7. sorban azt kell megadni, hogy rendelkezik-e és ha igen, milyen auditori minősítéssel rendelkezik a tevékenységet végző személy. A 8. sor esetében az utolsó vizsgálat dátumát kell megadni.

A 9. és 10. sorban az IT szempontból lényeges informatikai eljárásrendek utolsó felülvizsgálatának, illetve módosításának dátumát kell megadni.

A 11–14. sorban a kockázatkezeléssel kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 15–21. sorban az üzletmenet folytonosságára és az informatikai katasztrófa helyreállítására vonatkozó információkat kell megadni.

A 23. sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (28–34. sor) a biztosító informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének biztosítói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot (pl. 2026.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 35–53. sorban a legfontosabb informatikai nyilvántartó rendszerrel kapcsolatos információkat kell megadni.

A 36. sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a biztosító vagy a biztosító anyavállalata tulajdonában áll, ha az elsődleges saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor a „Saját/Külső” választ, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

Az 54–58. sorban az informatikai rendszer zártsági tanúsításával kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A felhőszolgáltatás fogalmát, valamint az 59–71. sorokban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a biztosító több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 84–97. sorban a biztosítónak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadnia. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. balesetbiztosítás megkötése) is beleértendő.”

4. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez

1. A Rendelet 6. mellékletében az „Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő melléletek” megnevezésű táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Negyedéves és éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő melléletek

megfjel	Megfelelési vezető időszakos jelentése	RT, NAGYEGY	NÉ	negyedéves jelentéssel egyidejűleg
megfhat	Az irányítási funkciót betöltő testület döntése a megfelelési vezető időszakos jelentéséről	RT, NAGYEGY	NÉ	negyedéves jelentéssel egyidejűleg
merleg	Éves beszámoló - mérleg	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
uzjel	Üzleti jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
viszontbizz	Pénzügyi beszámoló a külföldi biztosítóval kötött viszontbiztosításokról, ennek eredményéről	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg
szervfel	A biztosító szervezeti felépítése	RT, NAGYEGY	É	éves felügyeleti jelentéssel egyidejűleg

3. A Rendelet 6. mellékletében a 42Y19 táblakódú felületei jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42Y19

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő, ill. darab	Jóváírás	Terhelés	Mód
			az év végén	a tárgyév folyamán		
			1	2	3	
			a	b	c	z
001	42Y1901	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör				
002	42Y1902	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség				
003	42Y1903	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)				
004	42Y19031	Vezetői feladatok				
005	42Y19032	Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés				
006	42Y19033	Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélfelfogadás				
007	42Y19034	Másodlagos kontroll				
008	42Y19035	Szabályozás, tanácsadás, projekt				
009	42Y19036	Képzés, oktatás				
010	42Y19037	Egyéb				
011	42Y1904	Ügyfelek száma				
012	42Y190411	Ügyfelek kockázati szintje magas				
013	42Y1904111	Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek				
014	42Y1904112	Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
015	42Y1904113	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
016	42Y1904114	Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek				
017	42Y1904115	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik				
018	42Y1904116	Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik				
019	42Y1904117	Proliferáció-finanszírozási kockázat				
020	42Y1904118	Ügyfél tényleges tulajdonosa nem együttműködő				
021	42Y1904119	Saját kockázattérleken alapuló belső szabályzatban rögzített esetek				
022	42Y190412	Ügyfelek kockázati szintje átlagos				
023	42Y190413	Ügyfelek kockázati szintje alacsony				
024	42Y19042	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek				
025	42Y19051	Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek				
026	42Y19052	Bejelentett ügyfelek				
027	42Y19053	Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek				
028	42Y19054	Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek				
029	42Y19055	Hatósági megkeresésben érintett ügyfelek				
030	42Y19061	Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
031	42Y190611	42Y19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
032	42Y190612	42Y19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
033	42Y19062	Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
034	42Y190621	42Y19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
035	42Y190622	42Y19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
036	42Y19063	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek				
037	42Y19064	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek				
038	42Y19065	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek				
039	42Y19071	Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek				
040	42Y19072	Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek				
041	42Y19081	Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások				
042	42Y190811	42Y19081-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások				
043	42Y190812	42Y19081-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások				
044	42Y19082	Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések				
045	42Y190821	42Y19082-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések				
046	42Y190822	42Y19082-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések				
047	42Y1909	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat				
048	42Y1910	Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések				
049	42Y1911	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele				
050	42Y1912	Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása				
051	42Y1913	Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás				
052	42Y1914	Közvetítő által végzett átvilágítás				
053	42Y1915	Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás				
054	42Y19161	Újonnan belépő foglalkoztatottak száma				
055	42Y19162	Foglalkoztatottak száma				
056	42Y19171	Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak				
057	42Y19172	Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak				

Jelmagyarázat

Tilos

4. A Rendelet 6. mellékletében a 42YSFDR táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42YSFDR

Intézményszintű SFDR adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42YSFDR1	Figyelembe veszi szervezeti szinten a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat (PAI)?			
002	42YSFDR21	Hol található az SFDR 4. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti közzététel? (URL)			
003	42YSFDR22	Hol található az SFDR 4. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti közzététel? (URL)			
004	42YSFDR23	Hol található az SFDR 4. cikk (3) vagy (4) bekezdése szerinti közzététel? (URL)			
005	42YSFDR24	Hol található az SFDR 4. cikk (5) bekezdés a) pontja szerinti közzététel? (URL)			
006	42YSFDR25	Hol található az SFDR 4. cikk (5) bekezdés b) pontja szerinti közzététel? (URL)			
007	42YSFDR31	SFDR 8. cikke szerinti pénzügyi termékek száma a tárgyidőszak végén – forgalomban			
008	42YSFDR32	SFDR 8. cikke szerinti pénzügyi termékek száma a tárgyidőszak végén – nincs forgalomban, de befektetést tartalmaz			
009	42YSFDR41	SFDR 9. cikke szerinti pénzügyi termékek száma a tárgyidőszak végén – forgalomban			
010	42YSFDR42	SFDR 9. cikke szerinti pénzügyi termékek száma a tárgyidőszak végén – nincs forgalomban, de befektetést tartalmaz			
011	42YSFDR5	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók			
012	42YSFDR501	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)			
013	42YSFDR502	2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)			
014	42YSFDR503	3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)			
015	42YSFDR504	ÜHG-intenzitás (tonna CO ₂ egyenérték/millió EUR)			
016	42YSFDR505	Karbonlábnyom (tonna CO ₂ egyenérték/millió EUR)			
017	42YSFDR506	Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)			
018	42YSFDR507	Nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya (%)			
019	42YSFDR5081	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – A (Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat) (GWh/millió EUR)			
020	42YSFDR5082	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – B (Bányászat, kőfejtés) (GWh/millió EUR)			
021	42YSFDR5083	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – C (Feldolgozóipar) (GWh/millió EUR)			
022	42YSFDR5084	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – D (Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás) (GWh/millió EUR)			
023	42YSFDR5085	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – E (Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyezésmentesítés) (GWh/millió EUR)			
024	42YSFDR5086	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – F (Építőipar) (GWh/millió EUR)			
025	42YSFDR5087	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – G (Kereskedelem) (GWh/millió EUR)			
026	42YSFDR5088	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – H (Szállítás, raktározás) (GWh/millió EUR)			
027	42YSFDR5089	Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként – M (Ingatlanügyletek) (GWh/millió EUR)			
028	42YSFDR509	Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek befektetéseinek aránya (%)			
029	42YSFDR510	Vízbe történő kibocsátások (tonna/millió EUR)			
030	42YSFDR511	Veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya (tonna/millió EUR)			
031	42YSFDR512	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)			
032	42YSFDR513	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elveit vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat (%)			
033	42YSFDR514	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál (%)			
034	42YSFDR5151	Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása - férfi arány (%)			
035	42YSFDR5152	Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása - női arány (%)			
036	42YSFDR516	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)			
037	42YSFDR6	Szuverénre és szupranacionális szervezetekre eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók			
038	42YSFDR61	ÜHG-intenzitás (tonna CO ₂ egyenérték/millió EUR)			
039	42YSFDR62	Társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok aránya (%)			
040	42YSFDR7	Ingatlanbeszerezésekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók			
041	42YSFDR71	Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlanbeszerezéseken keresztül (%)			
042	42YSFDR72	Nem energiahatékony ingatlanbeszerezéseknek való kitettség (%)			
043	42YSFDR8	Szabadon választható mutató 1			
044	42YSFDR9	Szabadon választható mutató 2			

Jelmagyarázat

Tilos

„42Q19

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42Q1901	Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás		
002	42Q19011	Normál ügyfél-átvilágítás		
003	42Q19012	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás		
004	42Q19013	Fokozott ügyfél-átvilágítás		
005	42Q1902	Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42Q1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42Q190411	Oroszországi származású ügyfelek		
008	42Q1904111	42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
009	42Q190412	Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42Q190421	Fehéroroszországi származású ügyfelek		
011	42Q1904211	42Q190421-ből: azon fehéroroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
012	42Q190422	Fehéroroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42Q190431	Észak-koreai származású ügyfelek		
014	42Q1904311	42Q190431-ből: azon észak-koreai származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
015	42Q190432	Észak-koreai származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42Q190441	Iráni származású ügyfelek		
017	42Q1904411	42Q190441-ből: azon iráni származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
018	42Q190442	Iráni származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42Q1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
020	42Q19051	42Q1905-ből: egyedileg az egymillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
021	42Q19052	42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42Q19053	42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyletek által kezdeményezett ügyletek		
023	42Q1906	PEP ügyletek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
024	42Q19061	42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42Q1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyletek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
026	42Q19071	42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42Q1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42Q19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyletek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42Q19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyletek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42Q1909	Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42Q1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42Q1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42Q19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyletek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42Q1912	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyletek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
035	42Q1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások		
036	42Q19121	42Q1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42Q1913	3 hónapon belüli visszavásárlások		
038	42Q1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42Q1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42Q1916	A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		
041	42Q1917	Saját bejelentések		
042	42Q19171	A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
043	42Q19172	A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
044	42Q19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
045	42Q1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
046	42Q191811	42Q1918-ből: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
047	42Q191812	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
048	42Q19182	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
049	42Q1919	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
050	42Q1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
051	42Q1921	Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
052	42Q1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
053	42Q19221	Bejelentések száma miatt		
054	42Q19222	Bejelentések összege miatt		
055	42Q19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
056	42Q19224	Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
057	42Q1923	Társhatósági megkeresések		
058	42Q1924	Ügyfélpanasz		
059	42Q1925	Belső ellenőri megállapítások		
060	42Q1926	Informatikai fejlesztések		
061	42Q1927	Megfelelési vezető időszaki jelentése		

Jelmagyarázat

Tilos

**„42Q23
Informatikai adatok**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mó d
			1	2	z
			a		
001	42Q2301	Az intézmény mérete			
002	42Q23011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem)			
003	42Q23012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatottak száma			
004	42Q23013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma			
005	42Q23014	Az intézmény mérete (mikro-, kis-, közép- vagy nagyvállalkozás)			
006	42Q2302	Belső ellenőrzés			
007	42Q23021	Az informatikai belső ellenőrzés módja: Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor			
008	42Q23022	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, ISO27001LA)? (Igen/Nem)			
009	42Q23023	Az intézmény legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (a jelentés átadásának) időpontja			
010	42Q2303	Szabályozás aktualitása			
011	42Q23031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárási rend(ek) utolsó felülvizsgálatának/módosításának dátuma			
012	42Q2304	Az informatikai kockázat kezelése			
013	42Q23041	Az informatikai kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?			
014	42Q23042	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
015	42Q23043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradványkockázatát az intézmény vezetése megismerte?			
016	42Q2305	Üzletmenet folytonossági terv			
017	42Q23051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
018	42Q23052	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma			
019	42Q23053	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó tesztelésének dátuma			
020	42Q23054	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
021	42Q23055	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
022	42Q23056	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) tesztelésének utolsó dátuma?			
023	42Q2306	Külső informatikai ellenőrzés			
024	42Q23061	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
025	42Q23062	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
026	42Q2307	Kiszervezés			
027	42Q23071	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
028	42Q23072	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
029	42Q2308	Elérhetőségi adatok			
030	42Q23081	Az intézmény informatikai vezetőjének neve			
031	42Q23082	Az intézmény informatikai vezetőjének e-mail címe			
032	42Q23083	Az intézmény informatikai vezetőjének mobiltelefonoszáma			
033	42Q23084	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve			
034	42Q23085	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének e-mail címe			
035	42Q23086	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének mobiltelefonoszáma			
036	42Q23087	Az intézmény incidenskezelésért és bejelentésért felelős kapcsolattartójának neve:			
037	42Q23088	Az intézmény incidenskezelésért és bejelentésért felelős kapcsolattartójának e-mail címe:			
038	42Q23089	Az intézmény incidenskezelésért és bejelentésért felelős kapcsolattartójának mobiltelefonoszáma:			
039	42Q2309	További információk			
040	42Q230901	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)			
041	42Q230902	Az elsődleges gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házszám)			
042	42Q230903	A másodlagos gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házszám)			
043	42Q230904	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer megnevezése			
044	42Q230905	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi verziószáma			
045	42Q230906	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
046	42Q230907	A fejlesztő által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
047	42Q230908	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt operációs rendszer típusa és verziója			
048	42Q230909	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi operációs rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
049	42Q230910	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
050	42Q230911	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
051	42Q230912	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszernek van-e bármilyen egyéb olyan rendszer komponense (pl. alkalmazás szerver, webszerver, hardver) melynek verziója nem támogatott? (Igen/Nem)			
052	42Q230913	Az intézmény rendelkezik adattárházal? (Igen/Nem)			
053	42Q230914	Amennyiben a 42Q230913 kérdésre a válasz Igen, az adattárház által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
054	42Q230915	Amennyiben a 42Q230913 kérdésre a válasz Igen, a gyártó által támogatott-e a jelenlegi adattárház adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
055	42Q230916	Az intézmény által használt loggyűjtő rendszer megnevezése			
056	42Q230917	Az intézmény által használt naplóelemző rendszer megnevezése és verziószáma			
057	42Q230918	A gyártó által támogatott-e az intézmény naplóelemző rendszerének jelenleg használt verziója? (Igen/Nem)			
058	42Q2310	Informatikai rendszer zártságával kapcsolatos tanúsítás			
059	42Q23101	Tanúsítást végző szervezet megnevezése			
060	42Q23102	Tanúsítás során megállapított hibák és hiányosságok darabszáma			
061	42Q23103	Tanúsítás kiállításának dátuma			
062	42Q23104	Tanúsítvány érvényességi ideje			
063	42Q2311	Elektronikus csatornák			
064	42Q231101	Elektronikus ügyfélporthál támogatja az ügyfél általi adatmódosítást/tranzakciók megadását? (Igen/Nem)			
065	42Q231102	Az intézmény elektronikus szerződés-kötés során használ-e auditált elektronikus hírközlő eszközt ügyfelek pénzmegosztás-megelőzési célú átvilágítására? (Igen/Nem)			
066	42Q231103	Amennyiben a 42Q231102 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztás-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszer neve és verziószáma			
067	42Q231104	Amennyiben a 42Q231102 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztás-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
068	42Q231105	Amennyiben a 42Q231102 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztás-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszer MNB-rendelet szerinti típusa			
069	42Q231106	Az intézmény biztosít-e ügyfelei részére (pl. biztosítás kötése) elektronikus szerződés-kötési lehetőséget? (Igen/Nem)			
070	42Q231107	Amennyiben a 42Q231106 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződés-kötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazás neve és verziószáma			
071	42Q231108	Amennyiben a 42Q231106 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződés-kötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
072	42Q231109	Az elektronikus ügyfélporthál utolsó külső sérülékenységi/betörési vizsgálatának időpontja?			
073	42Q231110	Az intézmény biztosít-e az ügyfelei részére adatmódosítást/tranzakciók megadását lehetővé tevő mobilalkalmazást? (Igen/Nem)			
074	42Q231111	Amennyiben a 42Q231110 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás neve és verziószáma			
075	42Q231112	Amennyiben a 42Q231110 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
076	42Q231113	Amennyiben a 42Q231110 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás utolsó külső betörési vizsgálat dátuma			

Jelmagyarázat

Tilos

8. A Rendelet 6. mellékletében a 42QLN01 táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42QLN01

Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Nyitó	Dijbevétel	Záró	Záróállomány	Biztosítási	Biztosítási	Alapterület	Kárráfordítás	Kárdarabszám	Biztosított
			állomány	állománydíj	(ezer Ft)	állománydíj	(db)	összeg -	összeg -	(négyzetméter)	(ezer Ft)	(db)	albetétek
			(db)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(db)	ingatlan (ezer Ft)	ingóság (ezer Ft)				száma (db)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			
Állandóan lakott összesen													
001	42QLN0111	Lakásbiztosítások egyéni											
002	42QLN01111	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
003	42QLN01112	csak ingatlan											
004	42QLN01113	csak ingóság											
005	42QLN0112	Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
006	42QLN01121	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
007	42QLN01122	csak ingatlan											
Ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás													
008	42QLN011101	MFO lakásbiztosítások egyéni											
009	42QLN0111101	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
010	42QLN0111201	csak ingatlan											
011	42QLN0111301	csak ingóság											
012	42QLN011201	MFO hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
013	42QLN0112101	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
014	42QLN0112201	csak ingatlan											
Nem állandóan lakott összesen													
015	42QLN0121	Lakásbiztosítások egyéni											
016	42QLN01211	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
017	42QLN01212	csak ingatlan											
018	42QLN01213	csak ingóság											
019	42QLN0122	Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
020	42QLN01221	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
021	42QLN01222	csak ingatlan											
Társasház összesen													
022	42QLN0131	Társasház											
023	42QLN01311	ebből: legfeljebb 6 lakásos társasház											

Jelmagyarázat	
	Tilos

9. A Rendelet 6. mellékletében a 42QLN01B táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„42QLN01B

Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása - Budapest

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Nyitó	Díjbevétel	Záró	Záróállomány	Biztosítási	Biztosítási	Alapterület	Kárráfordítás	Kárdarabszám	Biztosított
			állomány	állománydíj	(ezer Ft)	állománydíj	(db)	összeg -	összeg - ingóság	(négyzetméter)	(ezer Ft)	(db)	albetétek
			(db)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(ezer Ft)	(db)	ingatlan (ezer Ft)	ingatlan (ezer Ft)				száma (db)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Állandóan lakott összesen													
001	42QLN01B11	Lakásbiztosítások egyéni											
002	42QLN01B111	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
003	42QLN01B112	csak ingatlan											
004	42QLN01B113	csak ingóság											
005	42QLN01B12	Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
006	42QLN01B121	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
007	42QLN01B122	csak ingatlan											
Ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás													
008	42QLN01B1101	MFO lakásbiztosítások egyéni											
009	42QLN01B1101	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
010	42QLN01B11201	csak ingatlan											
011	42QLN01B11301	csak ingóság											
012	42QLN01B1201	MFO hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
013	42QLN01B12101	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
014	42QLN01B12201	csak ingatlan											
Nem állandóan lakott összesen													
015	42QLN01B21	Lakásbiztosítások egyéni											
016	42QLN01B211	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
017	42QLN01B212	csak ingatlan											
018	42QLN01B213	csak ingóság											
019	42QLN01B22	Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás											
020	42QLN01B221	teljeskörű (ingatlan és ingóság)											
021	42QLN01B222	csak ingatlan											
Társasház összesen													
022	42QLN01B31	Társasház											
023	42QLN01B311	ebből: legfeljebb 6 lakásos társasház											

Jelmagyarázat	
	Tilos

11. A Rendelet 6. mellékletében a ZPTZE táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

„ZPTZE

Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. Érvényesség kezdete
2. Érvényesség vége
3. Publikáció dátuma
4. Biztosítási termékhez választható eszközalap neve
5. Eszközalap azonosító
6. Választható biztosítási termékek
7. Devizanem
8. Hozam-kockázat mutató
9. SFDR szerinti indulás napja
10. Elérhető az átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)?
11. Átlagos nettó visszatekintő hozamráta 10 év (%)
12. Jövőbeli becsült hozamráta (ajánlott tartási időre, mérsékelt scenárió esetén) alsó érték
13. Jövőbeli becsült hozamráta (ajánlott tartási időre, mérsékelt scenárió esetén) felső érték
14. Elérhető 10 éves TKM?
15. Elérhető 20 éves TKM?
16. TKM 10 éves alsó érték
17. TKM 10 éves felső érték
18. TKM 20 éves alsó érték
19. TKM 20 éves felső érték
20. Termékbesorolás (SFDR 8. vagy 9. cikkének való megfelelés)
21. 22. Befektetési stratégia: ESG integráció
23. 24. Befektetési stratégia: Normatív szűrés
25. 26. Befektetési stratégia: Best in class/Pozitív screening
27. 28. Befektetési stratégia: Kizárási politika/negatív screening
29. 30. Befektetési stratégia: Aktív szerepvállalás
31. 32. Befektetési stratégia: Fenntartható/ESG Index követés
33. 34. Befektetési stratégia: Hatásbefektetés
35. 36. Befektetési stratégia: Tematikus befektetés
37. 38. Befektetési stratégia: Egyéb stratégia
39. Allokáció (%) a környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító eszközökbe (SFDR 8.)
40. Allokáció (%) fenntartható eszközökbe (SFDR 8.)
41. Allokáció (%) a nem környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító eszközökbe (SFDR 8.)
42. Allokáció (%) fenntartható eszközökbe (SFDR 9.)
43. Allokáció (%) nem fenntartható eszközökbe (SFDR 9.)
Top 1-5 befektetés
Megnevezés
- 44-68. Ágazat
Arány
Ország
69. Káros hatások figyelembevétele (igen/nem)
70. Káros hatásokra utaló URL, ha igen volt a fenti válasz
71. Taxonómia rendeletnek való tervezett megfelelés százalékos arányban (földgáz és nukleáris energia kitétség nélkül)
72. Taxonómia rendeletnek való aktuális megfelelés százalékos arányban (földgáz és nukleáris energia kitétség nélkül)
73. EU EcoLabel (igen/nem)
74. Eszközalap adatlapjára mutató URL
75. Részletes terméktájékoztatóra mutató URL
76. Közzététel az SFDR RTS melléklete alapján
77. Fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos nyilatkozat (szervezeti szintű)
78. Fenntarthatósági politika (szervezeti szintű)
79. Kizárási szabályzat (szervezeti szintű)
80. Árfolyam alakulására mutató URL
81. Módosítás oka
82. Forgalomban lévő termék?
83. Nyílt forgalmazású termék?"

5. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez

1. A Rendelet 7. melléklet II. 11. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„11. 42Y1G A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárkifizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások, valamint a hitelfedezettel záradékolt biztosítások vonatkozásában kell jelenteni. A tábla a direkt szerződésekre és az aktív viszontbiztosításokra egyaránt vonatkozik. A direkt szerződések adatait az 1–6. oszlopban, az aktív viszontbiztosítási szerződéseket a 7–12. oszlopban szükséges jelenteni.

A hitelfedezeti biztosítás olyan biztosítás, amelynél a biztosítási esemény jellemzően a hitelt felvevő ügyfél törlesztési képességéhez kötődik (pl., ha az adós meghal vagy maradandó egészségkárosodás miatt rokkanttá válik, és így nem képes tovább törleszteni a hitelt, akkor a biztosító a biztosítási összeg erejéig az adós hitelét előtörleszti a hitelnyújtó részére).

Csoportos hitelfedezeti biztosítás esetében a hitelnyújtó közvetlenül a biztosítóval köt szerződést. Egyéni hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítóval szerződő fél a hitelnyújtóval hitelszerződést kötő ügyfél.

A hitelfedezettel záradékolt biztosítás jellemzően olyan egyéb, pl. vagyon- vagy életbiztosítás, amelynél a biztosítási esemény bekövetkezésénél (pl. a hitelezett vagyontárgy megsemmisülése vagy az adós elhalálása esetén) a biztosítási összeg a hitelnyújtóra engedményezett, a felvett hitelösszeg erejéig.

A tábla oszlopai

6. oszlop Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)

Az engedményes, illetve a szerződő részére történt bruttó kárkifizetés értékének bemutatásakor a kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni a megfelelő sorokon. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

A tábla sorai

42Y1G1 Csoportos hitelfedezeti biztosítások

Azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelnyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

Az alábontó sorokban (42Y1G11–42Y1G16 sor) az adatokat – amennyiben egy kötvényszámon több hiteltípus is szerepel – minden oszlop esetében hiteltípusonként megbontva kell megadni. Ennek értelmében a darabszamos oszlopok vonatkozásában [biztosítási szerződések darabszáma, biztosítottak száma, kárkifizetés és szolgáltatás (db)] az adott hiteltípushoz tartozó darabszámot kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a biztosító nyilvántartásában ezek egy kötvényszámon szerepelnek-e. Ennek következtében a darabszamos oszlopok esetében az alábontások összege nem feltétlenül egyezik majd meg a 42Y1G1 soron jelentett adatokkal.

42Y1G2 Egyéni hitelfedezeti biztosítások

Itt kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. A hitelfedezettel záradékolt biztosításokat a 42Y1G4 soron szükséges jelenteni.

42Y1G3 Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

Azokat a biztosításokat, melyek jellegüknél fogva mind a 42Y1G3, mind a 42Y1G4 sorba besorolhatók, továbbra is a 42Y1G3 sorban kell jelenteni.

42Y1G34 Egyéb életbiztosítások

Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

42Y1G4 Hitelfedezettel záradékolt biztosítások

Ezeken a sorokon szükséges jelenteni azokat a biztosításokat, amelyek hitelfedezeti záradékkal ellátottak. Azokat a szerződéseket is jelenteni szükséges, amelyek szerződéskötéskor még nem hitelfedezeti záradékkal jöttek létre, de időközben záradékkal látták el őket. Ezeken a sorokon csak addig kell jelenteni a biztosításokat, amíg a szerződés hitelfedezeti záradékkal van ellátva.”

2. A Rendelet 7. melléklet II. 18. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„18. 42Y19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *eseti ügyfél:* aki a biztosítóval nem áll tartós szerződéses jogviszonyban és személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez ügyleteket (ügyleti megbízásokat);
- *foglalkoztatott:* a biztosító pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenysége ellátásában részt vevő megfelelési vezetője és munkavállalója;
- *kettős felhasználású termék:* a 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország:* szerinti stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontjában foglaltak alapján, a biztosító által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *nonprofit szervezet:* olyan jogalany, amelynek létesítése elsődlegesen nem gazdasági tevékenység során biztosított vagyonszerzést céloz (pl. alapítvány, egyesület, párt, egyház);
- *összetett tulajdonosi és irányítási struktúra:* olyan társaság, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik; a tulajdonosi és irányítási szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha a társaság tulajdonosi és irányítási struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy a tulajdonosi és irányítási szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);

- *tárgyév végi állapot*: az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tulajdonos*: azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely a biztosítóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolja;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jóváírások és Terhelések éves összesített értékösszegét minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegy pontossággal szükséges megadni.

A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalom együttesen vizsgálandó.

A tábla sorai

42Y1901 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító azon tulajdonosainak számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

42Y1902 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselőjének, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben a biztosító vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

42Y1903 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)

A tárgyév végi állapot szerint ebben a sorban a biztosítónak a rendelkezésére álló pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési feladatokat ellátó területen egy teljes munkanapra (napi 8 óra) vetített erőforrás összegét (a továbbiakban: Erőforrás) szükséges szerepeltetni.

A42Y1903 sorban és annak alábontó soraiban kizárólag a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület rendelkezésére álló Erőforrás jelentendő, vagyis a pénzmosás-megelőzési terület (AML) rendelkezésére álló teljes Erőforrás (FTE) adat, illetve ezen belül az egyes szakfeladatokra eső Erőforrás (FTE) bontás megadása szükséges. Az egyéb, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokat (pl. ügyfél-átvilágítás, szankciós szűrés, bejelentés) is részben ellátó területek (pl. üzleti terület, nemzetközi pénzforgalom) vonatkozásában a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokra eső Erőforrás (FTE) adatok nem tartoznak ide. Ugyancsak nem tartoznak ide – így az alábontó sorokban sem szerepeltetendők – a kiszervezés keretében végzett tevékenység esetén a beszállító által ezekre a feladatokra alkalmazott Erőforrás (FTE) adatok.

A 42Y19031–42Y19037 sor összegének meg kell egyeznie a 42Y1903 sorban megadott adattal, az adatokat egy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

42Y19031 Vezetői feladatok

A 42Y1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrás vezetői feladatok ellátására szolgáló része.

42Y19032 Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés

A 42Y1903 sorból az Erőforrás operáción belül, a szankciós- és tranzakció szűréssel, illetve bejelentéssel foglalkozó része.

42Y19033 Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás

A 42Y1903 sorból az Erőforrás operáción belül, ügyfél-átvilágítással, ügyfélbefogadással foglalkozó része.

42Y19034 Másodlagos kontroll

A 42Y1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás másodlagos kontrollra csoportosított része. A biztosító saját megítélésén alapul, hogy az általa alkalmazott eljárások során mi minősül másodlagos kontrollfunkciónak. A másodlagos kontroll alatt értendő többek között: riasztások, bejelentések, ügyfél-átvilágítások során alkalmazott négy szem elv, minőségellenőrzési funkció.

42Y19035 Szabályozás, tanácsadás, projekt

A 42Y1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrásnak a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő szabályozásra, tanácsadásra, projektekre csoportosított része. E sor vonatkozásában nem kell figyelembe venni az általános compliance tevékenységgel kapcsolatos feladatokat (pl. etika, összeférhetlenség).

42Y19036 Képzés, oktatás

A 42Y1903 sorból az Erőforrás képzésre, oktatásra csoportosított része. Ebben a sorban szerepeltetni kell minden, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő képzést, oktatást függetlenül attól, hogy az személyes megjelenést igényel vagy e-learning jellegű, általános vagy specifikus. Központi tréningek esetén fel kell tüntetni a tréningek összeállításához, megtartásához igénybe vett helyi erőforrást.

42Y19037 Egyéb

A 42Y1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás egyéb feladatra csoportosított része.

42Y1904 Ügyfelek száma

A biztosító azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek. Ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 42Y190411, 42Y190412 és 42Y190413 sorban megadott szám összegével.

42Y190411 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 42Y1904 sorból a biztosító által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42Y1904111 Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

42Y1904112 Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek.

42Y1904113 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpont szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

42Y1904114 Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek

A 42Y190411 sorból, azon nonprofit ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordoznak.

42Y1904115 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa pénzümosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

42Y1904116 Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tulajdonosi szerkezetét összetett tulajdonosi és irányítási struktúra jellemzi.

42Y1904117 Proliferáció-finanszírozási kockázat

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik a biztosító belső kockázatértékelése alapján magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordoznak.

42Y1904118 Ügyfél tényleges tulajdonosa nem együttműködő

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa nem működik együtt a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 7. § b) pont bb) alpontja szerinti ügyfélismereti beszélgetésben.

42Y1904119 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító saját kockázatértékelésében megállapított, belső szabályzatában rögzítettek alapján, magas ügyfélkockázati kategóriába tartoznak, és a 42Y1904111–42Y1904118 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetőek meg.

42Y190412 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

A 42Y1904 sorból a biztosító által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42Y190413 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

A 42Y1904 sorból a biztosító által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

42Y19042 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiket a biztosító saját kockázatértékelése alapján nem minősített magas kockázatúnak, de az ügyfél megerősített eljárás alá tartozik. Amennyiben a biztosító saját kockázatértékelése alapján, magas kockázati kategóriába sorolta az ügyfelet, és ez alapján tartozik az ügyfél megerősített eljárás alá, úgy a biztosítónak ezen ügyfeleket a 42Y190411 sorban és annak alábontó soraiban szükséges feltüntetnie.

42Y19051 Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek

Azon ügyfelek száma, akiknek a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára teljesített készpénzbefizetései teljes forintösszege elérte vagy meghaladta a százmillió forintot a tárgyév egy naptári

hónapban, illetve ezen készpénzbefizetések (jávírások) éves összesített összege A tábla a) oszlopában egy ügyfelet az adott tárgyévben csak egyszer szükséges a biztosítónak feltüntetnie, annak ellenére is, ha ugyanazon ügyfél készpénzbefizetései teljes forintösszege a tárgyévben egynél több hónapban is elérte vagy meghaladta a százmillió forintot, a b) oszlopban azonban a készpénzforgalom teljes éves összesített értékét kell megadni.

42Y19052 Bejelentett ügyfelek

Azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító által, vagy azon csoporton belül, amelyhez az adatszolgáltató tartozik pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozás gyanújával bejelentés történt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

42Y19053 Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon nem magyar állampolgárságú, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel, magyarországi tartózkodási regisztrációval, Magyarországon bejelentett lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkeznek.

42Y19054 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek

Azon eseti ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező befizetések (jávírások) és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tárgyévben a biztosító ügyfeleinek biztosításához kapcsolódó, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízást teljesítettek.

42Y19055 Hatósági megkeresésben érintett ügyfelek

Azon ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott javírások és terhelések éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a tárgyévben a biztosító olyan hatósági megkeresést kapott, amely alapján a biztosító értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata.

42Y19061 Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek.

42Y190611 42Y19061-ből: a magas kockázati besorolású, adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

42Y190612 42Y19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

42Y19062 Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező javírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek.

42Y190621 42Y19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint.

42Y190622 42Y19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

42Y19063 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján a biztosító rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

42Y19064 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek száma.

42Y19065 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek számát kell megadni, akik hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

42Y19071 Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, melyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú országnak, nem tartoznak a biztosító által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, ezért azok ebben a sorban nem jelentendők.

42Y19072 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetései alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országból, területről származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

42Y19081 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások

Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből az ügyfél biztosítására érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

42Y190811 42Y19081-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások

A 42Y19081 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkeztek.

42Y190812 42Y19081-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások

A 42Y19081 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkeztek.

42Y19082 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések

Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országoknak, térségeknek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a kockázati alapon biztosító által magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

42Y190821 42Y19082-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések

A 42Y19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

42Y190822 42Y19082-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések

A 42Y19082 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

42Y199 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat

A tárgyévben a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a biztosító által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például: új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

42Y1910 Egyedileg a tízmillió forintot elérő, vagy meghaladó készpénzbefizetések

A biztosítónak a tárgyévben a készpénzbefizetések darabszámát, illetve a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára történő készpénzbefizetések (jövőírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

42Y1911 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

42Y1912 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a biztosítónak.

42Y1913 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a biztosító a meghatalmazott részvételével végzi el.

42Y1914 Közvetítő által végzett átvilágítás

A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott biztosításközvetítői tevékenységet végző közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

42Y1915 Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeket a biztosító az adott tárgyévben auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végez el.

42Y19161 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be.

42Y1962 Foglalkoztatottak száma

A biztosító foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerinti száma.

42Y19171 Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be és a munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos képzésben részesültek.

42Y19172 Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak

A biztosító azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos éves továbbképzésben részesültek. Ezen a soron csak az éves ismétlődő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 42Y19171 soron kell megadni.”

3. A Rendelet 7. melléklet II. 29. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„29. 42YSFDR Intézményszintű SFDR adatok

A tábla kitöltése

Az intézményszintű adatok az SFDR és az SFDR RTS alapján számolandók és jelentendők.

A táblában a százalékos értékeket tizedestört formában, 4 tizedesjegy pontossággal kell jelenteni (például a 12,34% mutató érték esetében 0,1234 a szerepeltendő érték).

A táblában használt fogalmak, rövidítések

- *Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozás*: az SFDR RTS I. melléklet 5. pontjában meghatározott fogalom.
- *PAI*: a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (Principal Adverse Impact).
- *URL*: webcím.
- *ÜHG*: üvegházhatású gázok.

A tábla sorai

A 42YSFDR1–42YSFDR25 sor értelemszerű töltése kötelező minden biztosítási alapú befektetési termékeket kínáló biztosító számára.

A 42YSFDR1 sorban a lehetséges értékek „Igen” vagy „Nem”. A sor kitöltésekor az SFDR 4. cikkében foglaltakat kell figyelembe venni.

A 42YSFDR21–42YSFDR25 sorok közül csak azokat kell kitölteni és megadni az SFDR 4. cikk érintett bekezdése alapján közzétett adatokat tartalmazó dokumentum(ok) elérési útját a weboldal URL címének feltüntetésével, amelyek relevánsak az érintett adatszolgáltató szempontjából.

A 42YSFDR31–42YSFDR42 sor töltése kötelező minden biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosító számára.

A 42YSFDR501–42YSFDR9 sort abban az esetben kell kitöltenie a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosítónak, ha a 42YSFDR1 sor értéke „Igen”. A sorokat az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni. Az egyes mutatókat abban a mértékegységben kell megadni, amely a tábla megnevezés oszlopában szerepel. A mutatószámok fogalmát és a számítási módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

A 42YSFDR8 és 42YSFDR9 sorban az adatszolgáltató által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatókat kell kiválasztani a kódlistából (SFDR_1 és SFDR_2 kódlista). A mutató kódértékét az a), a mutatóhoz tartozó értéket a b) oszlopban kell megadni.

SFDR_1 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR8_1	Szervetlen szennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_2	Légszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_3	Ózonkárosítóanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_4	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_5	A befektetést befogadó vállalkozások által felhasznált, nem megújuló forrásokból származó energia részaránya (%)
SFDR8_6	A befektetést befogadó vállalkozások átlagos vízfogyasztása (köbméterben) a befektetést befogadó vállalkozások bevételének millió EUR-jára vetítve (köbméter/millió EUR)
SFDR8_7	A befektetést befogadó vállalkozások által újrafeldolgozott és újrafelhasznált víz súlyozott átlagos százalékos aránya (%)
SFDR8_8	Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_9	Súlyosan vízhiányos területeken található, vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_10	Az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet I. mellékletében foglalt táblázatban a 20.2. alágazatba tartozó (Mezőgazdasági vegyi termék gyártása), befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_11	A talajromlást, elsivatagosodást vagy talajfedést okozó tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_12	Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_13	Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések (%)
SFDR8_14	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_15	Fenyegetett fajokat érintő tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_16	Olyan befektetést befogadó vállalkozásokban lévő befektetések aránya, amelyek nem rendelkeznek az általuk tulajdonolt, bérelt vagy kezelt, védett területen vagy a biológiai sokféleség szempontjából jelentős értéket képviselő, védett területeken kívüli területen lévő vagy azzal szomszédos telephely biológiai sokféleségének védelmére vonatkozó politikával (%)
SFDR8_17	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_18	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott, befektetésekben lévő értékpapírok aránya (%)
SFDR8_19	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya (%)
SFDR8_20	Ingatlaneszközök által előidézett, 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_21	Ingatlaneszközök által előidézett, 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_22	Ingatlaneszközök által előidézett, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_23	Ingatlaneszközök által előidézett ÜHG-összkibocsátás (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_24	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban (GWh/m ²)
SFDR8_25	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya (%)

SFDR8_26	A nyersanyagként felhasznált építőanyagok (a visszanyert, újrafeldolgozott és bioalapú építőanyagok kivételével) aránya az új építkezésekhez és nagyobb felújításokhoz felhasznált építőanyagok teljes tömegéhez viszonyítva (%)
SFDR8_27	A vegetáció nélküli területeknek (a földfelszínen, valamint a tetőkön, teraszokon és falakon növényzettel nem borított felületeknek) az összes ingatlaneszköz teljes telekterületéhez viszonyított aránya (%)

SFDR_2 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR9_1	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_2	A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve (%)
SFDR9_3	A befektetést befogadó vállalkozásoknál sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt elvesztett munkanapok száma súlyozott átlagban kifejezve (számérték)
SFDR9_4	A nem biztonságos munkakörülmények, a bizonytalan foglalkoztatás, a gyermekmunka és a kényszermunka ellen kidolgozott, beszállítókra vonatkozó magatartási kódexszel nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_5	A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmussal nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_6	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_7	A befektetést befogadó vállalkozásoknál jelentett hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_8	A befektetést befogadó vállalkozásokkal szembeni szankciókhoz vezető hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_9	A legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén éves teljes javadalmazásának az összes munkavállaló (a legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén nélkül számított) éves medián összjövedelméhez viszonyított átlagos aránya (%)
SFDR9_10	Az emberi jogi politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_11	A káros emberi jogi hatások azonosítására, megelőzésére, enyhítésére és kezelésére irányuló átvilágítási folyamattal nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_12	Az emberkereskedelem elleni politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_13	A földrajzi területek vagy a tevékenység típusa alapján gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_14	A földrajzi területek és/vagy a tevékenység típusa alapján a kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_15	A befektetést befogadó vállalkozásokkal kapcsolatos súlyos emberi jogi problémák és incidensek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_16	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_17	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_18	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek száma (számérték)

SFDR9_19	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek miatt fizetett bírságok összege (millió EUR)
SFDR9_20	A jövedelemeloszlás és a gazdasági egyenlőtlenség egy adott gazdaság szereplői között (számérték)
SFDR9_21	A politikai és civil társadalmi szervezetek működési szabadságának mértéke (számérték)
SFDR9_22	A befektetést befogadó országok átlagos emberi jogi teljesítményének mérése (számérték)
SFDR9_23	A közszektorbeli korrupció észlelt szintjének mérése (számérték)
SFDR9_24	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_25	A jelenlegi rendszer erőszak általi megdöntése valószínűségének mérése (%)
SFDR9_26	A korrupció szintjének, az alapvető jogok hiányának, valamint a polgári és büntető igazságszolgáltatás hiányosságainak mérése (számérték)

4. A Rendelet 7. melléklet III. 5. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. 42Q1G A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárfizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások, valamint a hitelfedezettel záradékolt biztosítások vonatkozásában kell megjeleníteni. A tábla a direkt szerződésekre és az aktív viszontbiztosításokra egyaránt vonatkozik. A direkt szerződések adatait az 1–6. oszlopban, az aktív viszontbiztosítási szerződéseket a 7–12. oszlopban szükséges jelenteni.

A hitelfedezeti biztosítás olyan biztosítás, amelynél a biztosítási esemény jellemzően a hitelt felvevő ügyfél törlesztési képességéhez kötődik (pl., ha az adós meghal vagy maradandó egészségkárosodás miatt rokkanttá válik, és így nem képes tovább törleszteni a hitelt, akkor a biztosító a biztosítási összeg erejéig az adós hitelét előtörleszti a hitelnyújtó részére).

Csoportos hitelfedezeti biztosítás esetében a hitelnyújtó közvetlenül a biztosítóval köt szerződést. Egyéni hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítóval szerződő fél a hitelnyújtóval hitelszerződést kötő ügyfél.

A hitelfedezettel záradékolt biztosítás jellemzően olyan egyéb, pl. vagyon- vagy életbiztosítás, amelynél a biztosítási esemény bekövetkezésénél (pl. a hitelezett vagyontárgy megsemmisülése vagy az adós elhalálása esetén) a biztosítási összeg a hitelnyújtóra engedményezett, a felvett hitelösszeg erejéig.

A tábla oszlopai

6. oszlop Kárfizetés és szolgáltatás (ezer Ft)

Az engedményes, illetve a szerződő részére történt bruttó kárfizetés értékének bemutatásakor a kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni a megfelelő sorokon. A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.

A tábla sorai

42Q1G1 Csoportos hitelfedezeti biztosítások

Ezen a soron azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

Az alábontó sorokban (42Q1G11–42Q1G16 sor) az adatokat – amennyiben egy kötvényszámon több hiteltípus is szerepel – minden oszlop esetében hiteltípusonként megbontva kell megadni. Ennek értelmében a darabszamos oszlopok vonatkozásában [biztosítási szerződések darabszáma, biztosítottak száma, kárkifizetés és szolgáltatás (db)] az adott hiteltípushoz tartozó darabszámot kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a biztosító nyilvántartásában ezek egy kötvényszámon szerepelnek-e. Ennek következtében a darabszamos oszlopok esetében az alábontások összege nem feltétlenül egyezik majd meg a 42Q1G1 soron jelentett adatokkal.

42Q1G2 Egyéni hitelfedezeti biztosítások

Ezen a soron kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni. A hitelfedezettel záradékolt biztosításokat a 42Q1G4 soron szükséges jelenteni.

42Q1G3 Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

Azokat a biztosításokat, melyek jellegüknél fogva mind a 42Q1G3, mind a 42Q1G4 sorba besorolhatók, továbbra is a 42Q1G3 sorban kell jelenteni.

42Q1G34 Egyéb életbiztosítások

Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

42Q1G4 Hitelfedezettel záradékolt biztosítások

Ezeket a sorokon szükséges jelenteni azokat a biztosításokat, amelyek hitelfedezeti záradékkal ellátottak. Azokat a szerződéseket is jelenteni szükséges, amelyek szerződéskötéskor még nem hitelfedezeti záradékkal jöttek létre, de időközben záradékkal látták el őket. Ezeket a sorokon csak addig kell jelenteni a biztosításokat, amíg a szerződés hitelfedezeti záradékkal van ellátva.”

5. A Rendelet 7. melléklet III. 14. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„14. 42Q19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

A táblában használt fogalmak:

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);

- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, Kit.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

A tábla sorai

42Q1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A sorban a Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42Q1901 sorban kimutatott adatokat a 42Q19011–42Q19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42Q1901 sor egyenlő a 42Q19011–42Q19013 sorok összegével.

42Q19011 Normál ügyfél-átvilágítás

A 42Q1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

42Q19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A 42Q1901 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

42Q19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A 42Q1901 sorból fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

42Q1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását, vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

42Q1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy milliő-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

42Q190411 Oroszországi származású ügyfelek

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

42Q1904111 42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot

42Q190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

42Q190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 42Q190421–42Q190442 sor kitöltésére a 42Q190411–42Q190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

42Q1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42Q19051 42Q1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

A 42Q1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42Q19052 42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

42Q19053 42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

42Q1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

42Q19061 42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42Q1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

42Q1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben és az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot. E szabály alól kivételt képeznek azon többségi tulajdonú állami vállalati ügyfelek, akik Pmt. 3. § 38. pont f) alpont szerinti tényleges tulajdonosa minősül kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek, ezen ügyfelek ugyanis nem esnek a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért rájuk vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

42Q19071 42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42Q1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

42Q1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

42Q19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

42Q19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

42Q1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

42Q1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

42Q1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

42Q19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által – jogszabályi rendelkezés vagy a biztosító saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

42Q19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

42Q1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

42Q19121 42Q1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

42Q1913 3 hónapon belüli visszavásárlások

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

42Q1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

42Q1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

A biztosító által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a biztosító határozta meg. A biztosító által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyeket a biztosító a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 38. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

42Q1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a jogszabályi, illetve a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

42Q1917 Saját bejelentések

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42Q19171–42Q19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1917 sor egyenlő a 42Q19171–42Q19173 sorok összegével.

42Q19171 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által pénzmosás gyanúja miatt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42Q19172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42Q19173 A Kit. alapján tett bejelentések

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42Q1917 sorból a biztosító által a Kit. alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

42Q1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító saját hatáskörben, vagy a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 42Q191811 és 42Q191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42Q1918 sor) számával.

42Q191811 42Q1918-ból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a biztosító kezdeményezte.

42Q191812 42Q1918-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

42Q19182 42Q1918-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

42Q1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalás gyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

42Q1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

42Q1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

42Q1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a biztosító által felállított és működtetett belső bizottság, vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgálta a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42Q1922 sorban kimutatott adatokat a 42Q19221–42Q19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1922 sor egyenlő a 42Q19221–42Q19224 sorok összegével.

42Q19221 Bejelentések száma miatt

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42Q19222 Bejelentések összege miatt

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42Q19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42Q19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42Q19221–42Q19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

42Q1923 Társhatósági megkeresések

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakérdezéseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése] témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42Q191812, illetve a 42Q19182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

42Q1924 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

42Q1925 Belső ellenőri megállapítások

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységet elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

42Q1926 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

42Q1927 Megfelelési vezető időszakos jelentése

A biztosító megfelelési vezetője a Pmt. alapján az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik. Ha a tárgynegyedévben a megfelelési vezető elkészítette a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerinti jelentést, az a) oszlopban „1” értékkel kell jelölni, ha a tárgynegyedévben nem készült jelentés „0” érték jelentendő.

Az adott jelentést az irányítási funkciót betöltő testület döntéséről szóló dokumentummal együtt, a 42Q19 kódú negyedéves felügyeleti jelentés mellékleteként kell megküldeni az MNB részére. Amennyiben nem készült a Pmt. 63. § (7) bekezdése szerinti jelentés, vagyis „0” érték került kiválasztásra, akkor nemleges tartalmú mellékletek csatolása szükséges.”

6. A Rendelet 7. melléklet III. 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. 42Q23 Informatikai adatok

A tábla kitöltése

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A kérdések egy részére (2–4., 62. sor) konkrét számadatokat kell megadni.

A tábla sorai

Az 1–5. sorban a biztosító alkalmazottainak továbbá a biztosítónál rendelkezésre álló, informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző, a tárgyidőszak utolsó napján ténylegesen foglalkoztatott munkatársak konkrét létszámát továbbá a DORA rendelet szerinti méretét kell megadni.

A 6–9. sorban az informatikai belső ellenőrzéssel kapcsolatos információkat kell megadni. A 7. sorban kell jelenteni, hogy az informatikai belső ellenőrzést a biztosító milyen módon oldja meg (pl. dedikált informatikai belső ellenőr vagy általános belső ellenőr végzi, vagy külső auditort alkalmaz a biztosító). A 8. sorban azt kell megadni, hogy rendelkezik-e és ha igen, milyen auditori minősítéssel rendelkezik a tevékenységet végző személy. A 9. sor esetében az utolsó informatikai vizsgálat dátumát kell megadni.

A 10. és 11. sorban az IT szempontból lényeges informatikai eljárásrendek utolsó felülvizsgálatának, illetve módosításának dátumát kell megadni.

A 12–15. sorban az informatikai kockázatkezeléssel kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 16–22. sorban az üzletmenet folytonosságára és az informatikai katasztrófa helyreállítására vonatkozó információkat kell megadni.

A 24. sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (29–384. sor) a biztosító informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének, illetve DORA rendelet okán kijelölendő kapcsolattartójának biztosítói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot (pl. 2026.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 39–57. sorban a legfontosabb informatikai nyilvántartó rendszerrel kapcsolatos információkat kell megadni.

A 40. sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a biztosító (vagy a biztosító anyavállalata) tulajdonában áll, ha az elsődleges saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor „Saját/Külső” választ kell adni, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

Az 52–57. sor szerinti kérdéseknél a biztosítónak az adattárház és a logelemző rendszerekkel kapcsolatban kell adatokat szolgáltatnia.

Az 58–62. sorban az informatikai rendszer zártsági tanúsításával kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 63–76. sor Elektronikus csatornák kérdéscsoportban a biztosító ügyféllel történő elektronikus kapcsolattartására kell adatokat szolgáltatni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. balesetbiztosítás megkötést) is bele kell érteni.”

7. A Rendelet 7. melléklet VI. 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. 42PRIIPS1 A befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói

A tábla kitöltése

A táblában a befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékekre vonatkozó, az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentummal kapcsolatos, számszaki információkat (ajánlott tartási idő – RHP, költségek összetétele, teljesítmény-forgatókönyv értékek az egyes forgatókönyvek esetén) szükséges jelenteni, termékenként.

A százalékos értéket tartalmazó oszlopokban az adatokat százalékjel használata nélkül, 4 tizedesjegy pontossággal, a következő formátumban kell megadni: például 2,95%-os érték esetén 0,0295 értéket kell jelenteni.

Az eseti adatszolgáltatás teljesítésekor minden esetben a teljes megtakarítási jellegű életbiztosítási portfólióra vonatkozóan szükséges az adatokat jelenteni, nem elegendő a változó adatokra vonatkozóan kitölteni a táblát.

A tábla oszlopai

1. oszlop Terméknév

A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet 4. mellékletében meghatározott, a TKM értékekre vonatkozó adatszolgáltatás 46TKMA, 46TKMB, 46TKMC és 46TKMD kódú tábláiban (a továbbiakban együtt: 46TKM kódú jelentés) szereplő „Terméknév” oszlopban használt terméknév, mely aktuálisan értékesített termék.

2. oszlop 46TKM tábla termékkód

A 46TKM kódú tábla „Termékkód” oszlopában jelentett termékkód.

3. oszlop S.14. tábla termékkód

Az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti S.14.01.01 kódú tábla C0010 oszlopában használt termékazonosító kód (Product ID code).

4. oszlop Nyugdíjbiztosítás

Az oszlopban „X” betűvel szükséges jelölni, amennyiben az adott termék az Szja. tv. szerint nyugdíjbiztosításnak minősül.

6. oszlop Díjfizetés

A 46TKM kódú tábla „Díjfizetés” oszlopában jelentett díjfizetési típus.

7. oszlop Eszközalap neve

A 46TKM kódú jelentés „Eszközalap neve” oszlopában jelentett eszközalapnév.

8. oszlop Eszközalap azonosító kódja

Az adatszolgáltató által az 1. melléklet 4.4. pontja alapján kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. A kódot egységesen szükséges használni a jelen, valamint a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú táblában.

11. oszlop Befektetés összegéből: biztosítási díj

A 10. oszlopban jelentett értékből a biztosítási díj összege.

30–32. oszlop Haláleseti forgatókönyv (saját deviza)

Bármilyen okú haláleseti szolgáltatást ezekben az oszlopokban kell megjeleníteni.

45. oszlop Devizanem

A külföldi pénznemben denominált terméket és eszközalapokat az eredeti pénznemben kell jelenteni (például eurós terméket euróban). Amennyiben a jelentett érték ezernél kisebb, az értéket annyi tizedesjegy feltüntetésével kell jelenteni, amennyi használata lehetővé teszi a jelentett érték 0-tól eltérő megjelenítését a cellában.

46. oszlop Nettó eszközérték (saját devizában)

Az eszközalap adott napra vonatkozó nettó eszközértéke. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni az adott termékhez köthetően. A külföldi pénznemben denominált terméket és eszközalapokat az eredeti pénznemben kell jelenteni (például eurós terméket euróban).

47. oszlop Kötelező indexálás

Az oszlopban „X” betűvel szükséges jelölni, amennyiben a biztosító a szerződési feltételek értelmében az adott termék esetében kötelező indexálást alkalmaz

48. oszlop Jellemző eszközcsoport, amelybe az eszközalap befektet

Az oszlopban az alábbi zárt listából kiválasztva szükséges az elsődleges – domináns – befektetési eszközcsoportot, értékpapírtípust megnevezni, amelybe az eszközalap befektet [a választható eszközkategóriák mögött zárójelben feltüntetett kód az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklete szerinti eszközkategóriákat, CIC kódokat jelöli]:

Megnevezés
Részvény (3)
Részvényalapok (41)
Kötvényalapok (42)
Pénzpiaci alapok (43)
Eszközallokációs alapok (44)
Ingtatlanalapok (45)
Alternatív alapok (46)
Egyéb befektetések (0)

8. A Rendelet 7. melléklet VI. 5. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. ZPTZE Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

A felügyeleti jelentést az ERA rendszer ZPT termékbejelentő szolgáltatása felületén elérhető űrlapon szükséges teljesíteni, a jelentendő adatok tartalmára az ott elérhető kitöltési információk nyújtanak útmutatást.”

6. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez
 „13. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

Az alkusz és a többes ügynök felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
Féléves jelentés					
1	48A	Az alkusz és a többes ügynök tájékoztató adatai (szakmai felelősség vagyoni fedezete, a foglalkoztatottak létszáma, díjak kezelése)	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
2	48B1A1	Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
3	48B1AE	Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
4	48B1AH	A határon átnyúló biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
5	48B1B	Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységből származó bevételei	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
6	48B2A1	A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
7	48B2AE	Elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
8	48B2AH	A 48B2A1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
9	48B2B1	A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
10	48B2BE	Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
11	48B2BH	A 48B2B1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
12	48B2C	A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
Éves jelentés					
13	48M	Mérleg	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja
14	48E	Eredménykimutatás	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja

Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő melléletek

merleg	Éves beszámoló - mérleg	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvjel	Könyvvizsgálói jelentés	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltató	Alkusz és többes ügynök	BIZTKOZV
Gyakoriság	Éves	É
	Féléves	FÉ

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték		Mód
			1	2	2
			a		z
001	48A01	Szakmai felelősségbiztosítás			
002	48A02	Felelősségbiztosító neve			
003	48A03	Kockázatviselés kezdete			
004	48A04	Díjrendeztettség dátuma (-ig)			
005	48A05	Szerződés azonosítója (kötvényszáma)			
006	48A06	Vagyoni biztosíték			
007	48A07	Megnevezése			
008	48A08	Biztosíték összege			
009	48A09	A fedezetből történt kárkifizetés darabszáma			
010	48A10	A fedezetből történt kárkifizetés összege			
011	48A11	Kötvényben volt-e a biztosítási összegben vagy a fedezeti körben változás? Igen/Nem			
			Tájékoztató adatok		
012	48A20	Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)			
013	48A201	ebből: közvetlenül az alkusszal és a többes ügynökkel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)			
014	48A202	48A20 sorból: az alkusz és a többes ügynök alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)			
015	48A21	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző megbízott alvállalkozó gazdálkodó szervezetek száma (db)			
016	48A22	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)			
017	48A23	Ügyfélpanaszok száma (db)			
018	48A231	ebből: megalapozott ügyfélpanaszok száma (db)			
019	48A30	Biztosítási díjak átvétele			
020	48A301	Első díj			
021	48A302	Folytatólagos díj			
022	48A31	Ügyfélszámla vezetés			
023	48A32	Kárrendezési tevékenység végzése			
024	48A40	Határon átnyúló tevékenységet végez-e? Igen/Nem			
025	48A41	Magyarországon kívüli biztosításközvetítésre feljogosító megállapodások/megbízások száma			
026	48A42	A biztosításközvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? Igen/Nem			
027	48A43	Honlapjának címe			
028	48A44	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartójának neve			
029	48A45	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló elektronikus levélcíme			
030	48A46	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló telefonszáma			

Jelmagyarázat

Tilos

48B1A1
Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Közvetített egyszeri díjas biztosítások										Közvetített folyamatos díjas életbiztosítási szerződések																			
					Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege					Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege					Tárgydíjazásra járó céljutalék (extra jutalék) bevételek vagy díjazás kötött díjazás bruttó összege					Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege					Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege					Tárgydíjazásra járó céljutalék (extra jutalék) bevételek vagy díjazás kötött díjazás bruttó összege				
					Összesen (élet egyszeri díjas)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	4. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Utas	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	23. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	28. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb		
007	28B1A101				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
002	28B1A10101				a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	d1	d2	e1	e2	f1	f2	f3	f4	f5	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	h3	h4	h5
	28B1A10102																																	
	28B1A10109																																	

(tábla folytatás)

Közvetített folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések																				
Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege							Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételek vagy díjazás bruttó összege							Tárgydíjazásra járó céljutalék (extra jutalék) bevételek vagy díjazás kötött díjazás bruttó összege						
Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	33. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	40. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	47. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11	12	13	14	15	16	17	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7

(tábla folytatás)

Megtízott biztosításközvetítőnek fizetett jutalék vagy díjazás													Származó tételek (visszalások)														Nagyságrend: ezer forint	
Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	64. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	69. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	66. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	71. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb (nem-élet)					
52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76				
11	12	13	14	15	16	17	18	19	110	111	112	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	m9	m10	m11	m12					

Jelmagyarázat
↑ Éves

48B1B

Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységéből származó bevételei

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték	
			1	2
			a	z
001	48B1B1	Egyéb tevékenységek bevételei összesen		
002	48B1B11	kockázatelbírálás		
003	48B1B12	módozatfejlesztés		
004	48B1B13	kárrendezés		
005	48B1B14	szaktanácsadás		
006	48B1B15	oktatás		
007	48B1B16	pénztári tagszervezés		
008	48B1B17	befektetési szolgáltatás közvetítése		
009	48B1B18	pénzpiaci szolgáltatás közvetítése függő közvetítőként		
010	48B1B19	pénzpiaci szolgáltatás közvetítése független közvetítőként		
011	48B1B20	díj jellegű bevételek		
012	48B1B201	ebből: biztosításközvetítői közvetlen díjazás		
013	48B1B21	egyéb		

48B2A1
A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Tárgydíszakban közvetített egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Mód		
					darabszáma (db)						éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)								
					Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	5. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	12. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utásbiztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások		Utásbiztosítás	Egyéb
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		23	24
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	f5	f6			
001	48B2A11	Tárgydíszakban közvetített szerződések összesen																											
002	48B2A1101																												
	48B2A1199																												
003	48B2A12	ÉH (zárt) állományban lévő szerződések összesen																											
004	48B2A1201																												
	48B2A1299																												

Jelmagyarázat
Típus

48B2AE
Elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Tárgydíszakban közvetített egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Mód		
					darabszáma (db)						éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)								
					Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	5. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	12. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Uta-biztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások		Utas-biztosítás	Egyéb
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		23	24
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	f5	z			
001	48B2AE1	Tárgydíszakban közvetített szerződések összesen																											
002	48B2AE101	...																											
	48B2AE199	...																											
003	48B2AE2	Elo (zaro) állományban lévő szerződések összesen																											
004	48B2AE201	...																											
	48B2AE299	...																											

Jelmagyarázat
Típus

48B2AH

A 48B2A1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések										Mód	
						darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)						darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)						
						Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyons-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyons-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyons-biztosítások	Utas-biztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyons-biztosítások	Utas-biztosítás		Egyéb
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		22
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z			
001	48B2AH1	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen																										
002	48B2AH101	...																										
	48B2AH199	...																										
003	48B2AH2	Elő (záró) állományban lévő szerződések összesen																										
004	48B2AH201	...																										
	48B2AH299	...																										

Jelmagyarázat

Típus

48B2B1
A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
					darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
					Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	10. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	14. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	f1	f2	f3	f4	z					
001	48B2B11	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen																							
002	48B2B1101	...																							
	48B2B1199	...																							
003	48B2B12	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen																							
004	48B2B1201	...																							
	48B2B1299	...																							

Jelmagyarázat
Tilos

48B2BE
Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíszakban közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgydíszakban közvetített egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
					darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
					Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	10. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	14. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	f1	f2	f3	f4	z					
001	48B2BE1	Tárgydíszakban közvetített szerződések összesen																							
002	48B2BE101	...																							
	48B2BE199	...																							
003	48B2BE2	Élő (záro) állományban lévő szerződések összesen																							
004	48B2BE201	...																							
	48B2BE299	...																							

Jelmagyarázat
Tilos

48B2BH

A 48B2B1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közzétett életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közzétett folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgyidőszakban közzétett egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
						darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
						Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	6. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	11. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	15. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	19. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	z					
001	48B2BH1	Tárgyidőszakban közzétett szerződések összesen																								
002	48B2BH101	...																								
	48B2BH199	...																								
003	48B2BH2	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen																								
004	48B2BH201	...																								
																								
	48B2BH299	...																								

Jelmagyarázat

Tilos

48B2C

A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

			Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Viszontbiztosítás darabszáma	Viszontbiztosítás éves díja (eFt)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	48B2C1	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen					
002	48B2C101						
					
	48B2C199						
003	48B2C2	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen					
004	48B2C201						
					
	48B2C299						

Jelmagyarázat	
	Tilos

**48M
Mérleg**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	48M1	Eszközök összesen			
002	48M11	A. Befektetett eszközök			
003	48M111	I. Immateriális javak			
004	48M1111	1. Alapítás - átszervezés aktivált értéke			
005	48M1112	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
006	48M1113	3. Vagyoni értékű jogok			
007	48M1114	4. Szellemi termékek			
008	48M1115	5. Üzleti vagy cégérték			
009	48M1116	6. Immateriális javakra adott előlegek			
010	48M1117	7. Immateriális javak érték helyesbítése			
011	48M112	II. Tárgyi eszközök			
012	48M1121	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
013	48M1122	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
014	48M1123	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
015	48M1124	4. Tenyészállatok			
016	48M1125	5. Beruházások, felújítások			
017	48M1126	6. Beruházásokra adott előlegek			
018	48M1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
019	48M113	III. Befektetett pénzügyi eszközök			
020	48M1131	1. Tartós részesedés kapcsoló vállalkozásban			
021	48M1132	2. Tartósan adott kölcsön kapcsoló vállalkozásban			
022	48M1133	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés			
023	48M1134	4. Tarósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
024	48M1135	5. Egyéb tartós részesedés			
025	48M1136	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
026	48M1137	7. Egyéb tartósan adott kölcsön			
027	48M1138	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
028	48M1139	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
029	48M1140	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
030	48M114	IV. Halasztott adókövetelés			
031	48M12	B. Forgóeszközök			
032	48M121	I. Készletek			
033	48M1211	1. Anyagok			
034	48M1212	2. Befejezetlen termelés félkész termékek			
035	48M1213	3. Növények-, hizó- és egyéb állatok			
036	48M1214	4. Késztermékek			
037	48M1215	5. Áruk			
038	48M1216	6. Készletekre adott előlegek			
039	48M122	II. Követelések			
040	48M1221	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)			
041	48M1222	2. Követelések kapcsoló vállalkozással szemben			
042	48M1223	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
043	48M1224	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
044	48M1225	5. Váltókövetelések			
045	48M1226	6. Egyéb követelések			
046	48M1227	7. Követelések értékelési különbözete			
047	48M1228	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
048	48M123	III. Értékpapírok			
049	48M1231	1. Részesedés kapcsoló vállalkozásban			
050	48M1232	2. Jelentős tulajdoni részesedés			
051	48M1233	3. Egyéb részesedés			
052	48M1234	4. Saját részvények, saját üzletrészek			
053	48M1235	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
054	48M1236	6. Értékpapírok értékelési különbözete			
055	48M124	IV. Pénzeszközök			
056	48M1241	1. Pénztár, csekk			
057	48M1242	2. Bankbetétek			
058	48M13	C. Aktív időbeli elhatárolások			
059	48M131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
060	48M132	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
061	48M133	3. Halasztott ráfordítások			

48M
Mérleg

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
062	48M2	Források összesen			
063	48M21	D. Saját tőke			
064	48M211	I. Jegyzett tőke			
065	48M2111	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
066	48M212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
067	48M213	III. Tőketartalék			
068	48M214	IV. Eredménytartalék			
069	48M215	V. Lékötött tartalék			
070	48M216	VI. Értékelési tartalék			
071	48M2161	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka			
072	48M2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
073	48M217	VII. Adózott eredmény			
074	48M22	E. Céltartalékok			
075	48M221	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			
076	48M222	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
077	48M223	3. Egyéb céltartalék			
078	48M23	F. Kötelezettségek			
079	48M231	I. Hátrasorolt kötelezettségek			
080	48M2311	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
081	48M2312	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
082	48M2313	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
083	48M2314	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
084	48M232	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
085	48M2321	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
086	48M2322	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények			
087	48M2323	3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
088	48M2324	4. Beruházási és fejlesztési hitelek			
089	48M2325	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
090	48M2326	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
091	48M2327	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
092	48M2328	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
093	48M2329	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
094	48M2330	10. Halasztott adókötelezettség			
095	48M233	III. Rövid lejáratú kötelezettségek			
096	48M23301	1. Rövid lejáratú kölcsönök			
097	48M233011	Ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények			
098	48M23302	2. Rövid lejáratú hitelek			
099	48M23303	3. Vevőktől kapott előlegek			
100	48M23304	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)			
101	48M23305	5. Váltótartozások			
102	48M23306	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
103	48M23307	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
104	48M23308	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
105	48M23309	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
106	48M23310	10. Kötelezettségek értékelési különbözete			
107	48M23311	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
108	48M24	G. Passzív időbeli elhatárolások			
109	48M241	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
110	48M242	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása			
111	48M243	3. Halasztott bevételek			

48E
Eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	48E01	I. Értékesítés nettó árbevétele			
002	48E011	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele			
003	48E012	02. Export értékesítés nettó árbevétele			
004	48E02	II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
005	48E021	03. Saját termelésű készletek állományváltozása			
006	48E022	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
007	48E03	III. Egyéb bevételek			
008	48E031	ebből: visszaírt értékvesztés			
009	48E04	IV. Anyagjellegű ráfordítások			
010	48E041	05. Anyagköltség			
011	48E042	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke			
012	48E043	07. Egyéb szolgáltatások értéke			
013	48E044	08. Eladott áruk beszerzési értéke			
014	48E045	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
015	48E05	V. Személyi jellegű ráfordítások			
016	48E051	10. Bérköltség			
017	48E052	11. Személyi jellegű egyéb kifizetés			
018	48E053	12. Bérjárulékok			
019	48E06	VI. Értékcsökkenési leírás			
020	48E07	VII. Egyéb ráfordítások			
021	48E071	ebből: értékvesztés			
022	48E08	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye			
023	48E09	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei			
024	48E091	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés			
025	48E0911	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
026	48E092	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek			
027	48E0921	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
028	48E093	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek			
029	48E0931	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
030	48E094	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek			
031	48E0941	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
032	48E095	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
033	48E0951	ebből: értékelési különbözet			
034	48E10	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai			
035	48E101	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
036	48E1011	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
037	48E102	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
038	48E1021	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
039	48E103	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
040	48E1031	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
041	48E104	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése			
042	48E105	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
043	48E1051	ebből: értékelési különbözet			
044	48E11	B. Pénzügyi műveletek eredménye			
045	48E12	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
046	48E13	XII. Adófizetési kötelezettség			
047	48E14	Halasztott adókülönbözet (+-)			
048	48E15	F. ADÓZOTT EREDMÉNY			

Az adatszolgáltató digitális működési rezilienciájához kapcsolódó felügyeleti jelentés

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	IKT_KOCK	IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	Z	az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentés vezető testület általi jóváhagyását követően haladéktalanul, de legkésőbb a jóváhagyást követő 10 munkanapon belül.
2	IKT_KR	Kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT szolgáltatói szerződések	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	Z	a) harmadik fél IKT-szolgáltatóval kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás nyújtására megkötendő, módosítandó vagy megszüntetendő szerződés esetén 5 munkanappal a szerződés, annak módosítása, illetve megszüntetése aláírása előtt; b) harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatás által támogatott funkció fontosságának megváltozását – a funkció kritikus vagy fontos vált, illetve a funkció már nem tekinthető kritikusnak vagy fontosnak – követő 5 munkanapon belül
3	INF_EGY	Információmegosztási együttműködéssel kapcsolatos bejelentés	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	Z	a változást követő 5 munkanapon belül
4	INC_BE	DORA rendelet szerinti incidensbejelentési kötelezettségek kiszervezése harmadik fél szolgáltatónak	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	Z	a kiszervezési szerződés megkötését követően haladéktalanul
5	IKT_ROI	IKT szolgáltatói nyilvántartás (RoI)	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	É	a tárgyévet követő év január 31.
6	IKT_KTG	Jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslése	RT, NAGYEGY mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő BIZTKOZV KIEG	É	a tárgyévet követő év január 31.

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltató	A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító	RT, NAGYEGY
	Aikusz és többes ügynök	BIZTKOZV
	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy	KIEG
Gyakoriság	Éves	É
	Eseti	Z

**Űrlap az IKT_KOCK táblakódú felügyeleti jelentéshez**

Űrlap egyedi azonosítója:

Űrlap azonosítója:

I. A bejelentő intézmény azonosító adatai

Név:

Székhely:

Adószám első 8 számjegye (törzsszám):

LEI-kód:

Jelen bejelentés vonatkozásában kapcsolattartó:

Neve:

Telefonszáma:

Elektronikus elérhetősége:

II. (Egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizgálatáról szóló jelentés

Adatszolgáltatással érintett felülvizsgálati időszak kezdete (év, hónap, nap):

Adatszolgáltatással érintett felülvizsgálati időszak vége (év, hónap, nap):

A jelentés vezető testület általi jóváhagyásának időpontja (év, hónap, nap):

A jelentés felülvizgálatának oka:

- Éves/rendszeres felülvizsgálat
- MNB általi előírás
- Jelentős IKT-vonatkozású esemény
- Tesztelés vagy ellenőrzés eredménye

Jelentés megküldését előíró hatósági kötelezés száma (ha releváns):

Jelentős IKT-vonatkozású eseményhez az MNB által rendelt hivatkozási kód száma (ha releváns):

Előző jelentés benyújtása óta bekövetkezett jelentős változások rövid összefoglalása:

Jelen felülvizsgálat megállapításainak rövid összefoglalása:

Jelen felülvizsgálat során azonosított gyengeségek, hiányosságok és lefedetlenségek felsorolása:

A korábbi felülvizsgálatok során javasolt korrekciós intézkedések eredménytelen bizonyultak vagy váratlan kihívásokat teremtettek?

- Igen
- Nem

A jelentés elkészítéséhez felhasznált információforrások:

Belső ellenőrzések eredményei:

- Igen
- Nem

Megfelelőség értékeléseinek eredményei:

- Igen
- Nem

Digitális működési reziliencia tesztelésének eredményei:

- Igen
- Nem

Fenyegetés alapú behatolási tesztelésére (TLPT) épülő fejlett tesztelésének eredményei:

- Igen
- Nem

Külső források:

- Igen
- Nem

Egyéb:

Mellékletként csatolandó dokumentum:

Az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizgálatáról szóló jelentés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleteivel együtt.

**Űrlap az IKT_KR táblakódú felügyeleti jelentéshez**

Űrlap egyedi azonosítója:	
Űrlap azonosítója:	I. Harmadik fél által nyújtott IKT-szolgáltatás

A bejelentő intézmény (a továbbiakban: intézmény) azonosító adatai:	
Név:	
Székhely:	
Törzsszám (adószám első 8 számjegye):	
LEI-kód:	
Telefon:	
E-mail:	

Harmadik fél IKT-szolgáltató (a továbbiakban: IKT-szolgáltató) azonosító adatai:	
Név:	
Székhely:	
Törzsszám (adószám első 8 számjegye):	
LEI-kód:	

Harmadik fél által nyújtott IKT-szolgáltatás adatai:	
IKT-szolgáltatás típusa:	<ul style="list-style-type: none"> • IKT projektmenedzsment • IKT fejlesztés • IKT help desk és első szintű támogatás • IKT biztonságmenedzsment szolgáltatások • Adatszolgáltatási előfizetések (digitális adatszolgáltatás) • Adatelemzés • IKT, létesítmény- és hoszting szolgáltatások (kivéve felhő) • Számítási kapacitás • Nem felhőalapú adattárolás • Telekommunikációs szolgáltatás • Hálózati szolgáltatás • Hardver és fizikai eszközök • Szoftverlicenc (kivéve felhő) • IKT üzemeltetésmenedzsment (beleértve a karbantartást) • IKT tanácsadás • IKT kockázatkezelés • Felhőszolgáltatás: IaaS • Felhőszolgáltatás: PaaS • Felhőszolgáltatás: SaaS • Egyéb IKT-szolgáltatás
Egyéb IKT-szolgáltatás:	
IKT-szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn):	
IKT-szolgáltatás vége (éééé.hh.nn):	

Jelen bejelentés vonatkozásában kapcsolattartó az intézmény oldaláról:	
Neve:	
Telefonszáma:	
Elektronikus elérhetősége:	

II. Bejelentés

Az intézmény bejelenti a Magyar Nemzeti Bank részére, hogy	<ul style="list-style-type: none"> • a II.1. pontban foglaltak alapján IKT-szolgáltatóval új szerződést kíván kötni vagy funkció kritikussá vagy fontossá vált. • a II.2. pontban foglaltak alapján a IKT-szolgáltatóval szerződést módosított. • a II.3. pontban foglaltak alapján a IKT-szolgáltató által nyújtott funkció már nem kritikus vagy fontos. • a II.4. pontban foglaltak alapján az IKT-szolgáltatóval kötött szerződést megszüntette.
--	--

II.1. Első bejelentés

Bejelentés oka:	<ul style="list-style-type: none"> • Tervezett, új szerződés. • Funkció kritikussá vagy fontossá vált.
Szerződés tárgya:	
A leendő IKT-szolgáltató teljeskörű átvilágításának dátuma:	
A szerződéskötéssel okozott összeférhetetlenség azonosításának és értékelésének dátuma:	
Az IKT-szolgáltatóra vonatkozó információbiztonsági szabványoknak való megfelelés ellenőrzésének dátuma:	
Az IKT-szolgáltató teljesítményére vonatkozó elvárt megbízhatósági szint elérésének ellenőrzésére alkalmazott megoldás:	<ul style="list-style-type: none"> • Az intézmény által vagy nevében végzett ellenőrzések vagy független értékelések. • Az IKT-szolgáltató kérésére készített független ellenőrzési jelentések felhasználása. • Az IKT-szolgáltató belső ellenőrzési egysége által készített ellenőrzési jelentések felhasználása. • Harmadik fél általi megfelelő tanúsítás használata. • Az intézmény rendelkezésére álló egyéb releváns információk, vagy az IKT-szolgáltató által nyújtott egyéb információk felhasználása.
Alternatív megoldások és az IKT-szolgáltatás helyettesíthetősége:	<ul style="list-style-type: none"> • Az intézmény azonosította az alternatív megoldásokat, az IKT-szolgáltatás könnyen helyettesíthető. • Az intézmény azonosította az alternatív megoldásokat, az IKT-szolgáltatás helyettesítése összetett, komplex. • A harmadik fél által nyújtott IKT-szolgáltatásnak nincs alternatív megoldása. • Igen, más kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatás nyújtására. • Igen, de nem kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatás nyújtására. • Nem.
Az IKT-szolgáltatóval már fennáll más IKT tárgyú szerződés?	
A másik kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatás első bejelentésének azonosítója (K-szám):	

Az intézmény köteles nyilatkozni az alábbiakról:	
Az intézmény jogait és kötelezettségeit leíró szerződéses pont(ok):	
Az IKT-szolgáltató által biztosítandó funkciók és IKT-szolgáltatások leírására vonatkozó szerződéses pont(ok):	
A kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatásnak vagy annak érdemi részének alvállalkozásba adását megengedő/tiltó szerződéses pont(ok):	
Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi része alvállalkozásba adható, az alvállalkozásba adás feltételeire és az alvállalkozói tevékenység felügyeletére vonatkozó szerződéses pont(ok):	
Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi része alvállalkozásba adható, az IKT-szolgáltató alvállalkozót (közreműködőt) alkalmaz-e az IKT-szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban:	<ul style="list-style-type: none"> • Alkalmaz • Nem alkalmaz
Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosításának dátuma:	
Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, az intézmény által, a potenciálisan hosszú vagy összetett alvállalkozói láncok érinthezőségére irányuló értékelés dátuma:	
A szerződéses megbízásba vagy alvállalkozásba adott funkciók vagy IKT-szolgáltatások nyújtásának helyszíne (ország):	
Adatkezelés helyszíne (ország), ideértve a tárolás helyét is:	
Az IKT-szolgáltató előzetes értesítési kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), amennyiben az IKT-szolgáltatás nyújtásának vagy az adatkezelés helyszínének megváltoztatását tervezzi:	
Az adatok – köztük a személyes adatok – védelmével kapcsolatban a rendelkezésre állásra, hitelességre, integritásra és bizalmas jellegre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó szerződéses pont(ok):	
A személyes és nem személyes adatok hozzáféréseinek, helyreállításának és visszaszolgáltatásának biztosítására vonatkozó szerződéses pont(ok), amelyeket az intézmény az IKT-szolgáltató fizetésekeptelensége, szanalása vagy üzleti tevékenységének megszüntetése, vagy a szerződések megszüntetése esetén kezel:	
Szolgáltatási szintek leírását – beleértve annak frissítéseit és felülvizsgálatait, a pontos mennyiségi és minőségi teljesítménycéljait – tartalmazó szerződéses pont(ok):	
Az IKT-biztonsági esemény esetén történő, az IKT-szolgáltató támogatásra vonatkozó szerződéses pont(ok):	

A szerződések megszüntetésére vonatkozó felmondási jogokat és azokhoz kapcsolódó minimális felmondási időt előíró szerződéses pont(ok), alkalmazva a DORA rendelet 28. cikk (7) bekezdésében foglaltakat:	
Az IKT-szolgáltatóknak az intézmény IKT-biztonsági tudatosságot elősegítő programjain és a digitális működési resilienciával kapcsolatos képzésein való részvételére vonatkozó feltételeket leíró szerződéses pont(ok):	
Az IKT-szolgáltatóra vonatkozó, az intézménnyel szembeni bejelentési kötelezettséget – beleértve a szolgáltatási szüneteknek megfelelő szolgáltatást érintő lényeges hatás/fejlemény bejelentését – tartalmazó szerződéses pont(ok):	
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), hogy rendelkezzen vésztervezeti tervekkel és tesztlevelekkel:	
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), hogy rendelkezik olyan IKT-biztonsági intézkedésekkel, eszközökkel és szabályzatokkal, amelyek biztosítják a megfelelő biztonsági szintet:	
Az IKT-szolgáltató – az intézmény által végzett – TLPT-ben való részvételére és együttműködésére vonatkozó szerződéses pont(ok) [kivéve a DORA rendelet 16. cikk (1) bekezdés első albekezdésében említett szervezetek és mikroállalkozásoknak minősülő szervezetek]:	
Az intézmény vagy egy kinevezett harmadik fél, valamint az MNB korlátlan hozzáférési, ellenőrzési és audit jogát és a releváns dokumentumokról a helyszínen való másolatkészítési jogát biztosító szerződéses pont(ok):	
Az alternatív bizonyossági szintekről való megállapodás jogát tartalmazó szerződéses pont(ok):	
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), mely szerint teljes mértékben együttműködik az illetékes hatóságokkal és az intézmény szanálási hatóságával, beleértve az általuk kinevezett személyeket, a helyszíni ellenőrzések és auditok során:	
Az ellenőrzések és auditok terjedelmével, követendő eljárásaival és gyakoriságával kapcsolatos szerződéses pont(ok):	
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét leíró szerződéses pont(ok), mely értelmében a szerződés megszüntetésével összefüggő átmeneti időszakban folytatja a vonatkozó funkciók és IKT-szolgáltatások nyújtását annak érdekében, hogy csökkentse az intézménnyel keletkező zavar kockázatát, vagy biztosítsa annak eredményes szanálását és szerkezetátalakítását:	
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét leíró szerződéses pont(ok), mely értelmében a szerződés megszüntetésével összefüggő átmeneti időszakban lehetővé teszi az intézmény számára, hogy valamely egyéb IKT-szolgáltatóhoz migráljon, vagy házon belüli megoldásokra állhasson át a nyújtott szolgáltatás összetettségének megfelelően:	

Mellékletként csatolandó dokumentumok:	
Szerződés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleivel együtt	
Kockázatelemzés	
Üzletmenetfolytonossági terv	
Kilépési stratégia	
Átállási terv	
Alvállalkozó alkalmazása esetén az alvállalkozó felsorolását tartalmazó dokumentum név, székhely, azonosító adat megadásával	
Felhasználói szolgáltatás esetén az MNB vonatkozó ajánlásában foglaltaknak való megfelelés igazolása:	
<ul style="list-style-type: none"> döntéselőkészítő anyag, melynek része az előny-hátrány elemzés, követelménnylisták, függetlenül tárolt mentések és azok ellenőrzésének eljárásrendje. 	
II.2. Módosítás	
Szerződés tárgya:	
Szerződés első bejelentésének azonosítója (K-szám):	
Szerződés tervezett módosítási dátuma:	
Rövid leírás a módosításról, a változás okairól	

Az intézmény köteles nyilatkozni az alábbiakról:	
Alvállalkozó alkalmazásában az utolsó bejelentés óta volt változás?	<ul style="list-style-type: none"> Igen Nem
Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozó alkalmazásában volt változás, az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosításának dátuma:	
A módosítás indokolta a szolgáltatóra kockázatelemzés felülvizsgálatát?	<ul style="list-style-type: none"> Igen Nem
A módosítás indokolta az üzletmenetfolytonossági terv felülvizsgálatát?	<ul style="list-style-type: none"> Igen Nem
A módosítás indokolta a kilépési stratégia felülvizsgálatát?	<ul style="list-style-type: none"> Igen Nem
A módosítás indokolta az átállási terv felülvizsgálatát?	<ul style="list-style-type: none"> Igen Nem

Mellékletként csatolandó dokumentumok:	
Szerződés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleivel együtt, lehetőség szerint a változások jelölésével	
Kockázatelemzés (amennyiben módosult)	
Üzletmenetfolytonossági terv (amennyiben módosult)	
Kilépési stratégia (amennyiben módosult)	
Átállási terv (amennyiben módosult)	
Alvállalkozó alkalmazása esetén, alvállalkozó felsorolását tartalmazó dokumentum név, székhely, azonosító adat megadásával	
II.3. Funkció már nem kritikus vagy fontos	
Szerződés tárgya:	
Szerződés első bejelentésének azonosítója (K-szám):	
Rövid ismertetés arról, hogy az intézmény a korábban kritikus vagy fontos funkciót milyen szempontok alapján és milyen indokból minősítette nem kritikus vagy fontos funkcióvá.	

Mellékletként csatolandó dokumentum:	
Kritikus vagy fontos funkciók felülvizsgálatával kapcsolatos dokumentum	
II.4. Megszűnés	
Szerződés tárgya:	
Szerződésmegszűnés oka:	<ul style="list-style-type: none"> Nem rendkívüli felmondás: a szerződés lejárt, és azt egyik fél sem újította meg. Rendkívüli felmondás: a szerződést felmondták, mivel a harmadik fél IKT-szolgáltató megsértette az alkalmazandó jogszabályokat, előírásokat vagy szerződéses rendelkezéseket. Rendkívüli felmondás: a szerződést felmondták, mert a harmadik fél IKT-szolgáltató oldalán olyan akadályok merültek fel, amelyek a támogatott funkció megvalósításához vezetnének. Rendkívüli felmondás: a szerződést felmondták, mert a harmadik fél IKT-szolgáltató nem biztosítja megfelelően a szerződő felek bármelyike érzékeny adatainak vagy információinak kezelését és biztonságát. Az illetékes hatóság kérésére történt felmondás: a szerződést az illetékes hatóság kérésére felmondták. Egyéb: a szerződést bármelyik fél a felsorolt okoktól eltérő okból felmondta.
Szerződés megszűnésének dátuma:	
Rövid ismertetés arról, hogy az intézmény a jövőben a korábban igénybe vett IKT-szolgáltatást kívül, milyen módon végezteti el (pl. a korábbi szolgáltatást új IKT-szolgáltató biztosítja részére)	
Új IKT-szolgáltató igénybevétele esetén az első bejelentés azonosítója (K-szám):	

Mellékletként csatolandó dokumentum:	
Megszűntetéssel kapcsolatos dokumentum (pl. szerződés, nyilatkozat)	



Úrlap az INF EGY táblakódú felügyeleti jelentéshez

Úrlap egyedi azonosítója:	
Úrlap azonosítója:	

I. A bejelentő intézmény (a továbbiakban: Intézmény) azonosító adatai

Név:	
Székhely:	
Adószám első 8 számjegye (törzsszám):	
LEI-kód:	

Jelen bejelentés vonatkozásában kapcsolattartó:

Neve:	
Telefonszáma:	
Elektronikus elérhetősége:	

II. Bejelentés

Az intézmény bejelenti a Magyar Nemzeti Bank részére	<ul style="list-style-type: none">• a II.1. pontban foglaltak alapján információmegosztási megállapodásba való belépését/csatlakozását.• a II.2. pontban foglaltak alapján az információmegosztási megállapodásban történt változást.• a II.3. pontban foglaltak alapján az információmegosztási megállapodásbeli tagság megszűnését/az információmegosztási megállapodásból való kilépését.
--	--

II.1. Belépés

Tagság kezdete:	
Információmegosztási megállapodás neve:	
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	
Információmegosztási megállapodás szerinti együttműködés irányítója/fő felelőse:	
Információmegosztási megállapodás tagjainak köre:	<input type="checkbox"/> pénzügyi csoporton belüli szervezetek <input type="checkbox"/> egymástól független pénzügyi szervezetek <input type="checkbox"/> harmadik fél IKT-szolgáltatók <input type="checkbox"/> hatóságok <input type="checkbox"/> egyéb szervezetek
Információmegosztási megállapodás tagjai (intézményi szinten):	
Információmegosztási megállapodás célja:	

Mellékletként csatolandó dokumentum:

Megállapodás – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleteivel együtt	
--	--

II.2. Módosítás

Tagság kezdete:	
Információmegosztási megállapodás neve:	
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	
Változás rövid ismertetése:	

Mellékletként csatolandó dokumentum:

A módosított megállapodás – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleteivel együtt, lehetőség szerint a változások jelölésével	
---	--

II.3. Tagság megszűnése

Tagság kezdete:	
Tagság vége:	
Információmegosztási megállapodás neve:	
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	
Tagság megszűnésének oka:	
Kérjük feltüntetni, ha az intézmény új információmegosztási megállapodásba tervez csatlakozni.	

Mellékletként csatolandó dokumentum:

Tagság megszűnésére irányuló megállapodás	
---	--



Űrlap az INC_BE táblakódú felügyeleti jelentéshez

Űrlap egyedi azonosítója:	
Űrlap azonosítója:	

Új küldő intézmény

Küldő intézmény:	
LEH-kód:	
Kapcsolattartó neve (Megbízó oldali):	
Kapcsolattartó email (Megbízó oldali):	
Kapcsolattartó telefon (Megbízó oldali):	
Érvényesség kezdete:	
Érvényesség vége:	
Szerződés (.pdf Max 15MB)	



Űrlap az IKT ROI táblakódú felügyeleti jelentéshez

Űrlap egyedi azonosítója:	
Űrlap azonosítója:	

Adatok

Egyéni/konzolidált	
Konzolidációba bevont intézmények neve	
Excel fájl	
Alap valuta	

IKT_KTG

Jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslése

Nagyságrend: ezer egység

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Jogalany-azonosító	Pénznem	IKT-vonatkozású események sorszáma	Az eseményről szóló záró jelentés benyújtásának időpontja	Az esemény hivatkozási száma	Az esemény által okozott bruttó költségek és veszteségek a tárgyévben	Az esemény által okozott visszafizetések a tárgyévben
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	IKTKTG0	A tárgyévre vonatkozó teljes összeg							
002	IKTKTG100001								
...	...								
999	IKTKTG199999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

8. melléklet a 42/2025. (XII. 4.) MNB rendelethez
„18. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító, valamint a mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak nem minősülő alkuusz, többes ügynök és kiegészítő biztosításközvetítói tevékenységet végző személy digitális működési rezilienciájához kapcsolódó felügyeleti jelentés

I.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó uniós jogi aktusok, fogalmak

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó uniós jogi aktusok körét az 1. melléklet 1. pontja, az űrlapokban, táblákban és kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pont 3.9. alpontja határozza meg.

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. IKT_KOCK – IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata

1.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

A DORA rendelet 6. cikk (5) bekezdése szerinti IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentés formátumát és tartalmát az (EU) 2024/1774 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke határozza meg.

1.2. Az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló DORA_1001_v1 azonosító kódú űrlap kitöltésére vonatkozó előírások

1.2.1. Az IKT-kockázatkezelési keretrendszer, valamint az egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatával kapcsolatos információkat és a felülvizsgálatról szóló jelentést az MNB egy űrlapon kéri be, ezért mind az űrlap, mind a kitöltési előírások az „(egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer” kifejezést használja, a zárójelben szereplő „egyszerűsített” jelző a DORA rendelet 16. cikk (1) bekezdésében nevesített intézmények esetében értelmezendő. Ennek megfelelően az egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszer hatálya alá tartozó intézmény esetében azon kérdések kitöltése kötelező, ahol szerepel az „egyszerűsített” jelző.

1.2.2. Adatmezők

II. A bejelentő intézmény azonosító adatai

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Név:	Az intézmény teljes neve.
Székhely:	Az intézmény székhelyének címe (ország, irányítószám, város, közterület neve, közterület jellege, házszám, emelet, ajtó, további adatok).
Adószám első 8 számjegye (törzsszám):	Az intézmény adószámának első 8 számjegyéből képzett törzsszáma, mely csak számkarakterekből állhat.

LEI-kód:	Az intézmény jogalany-azonosító (LEI) kódja. (A LEI-kód egy 20 alfanumerikus karakterből álló egyedi kód, az ISO 17442-1:2020 szabvány alapján.)
Jelen bejelentés vonatkozásában kapcsolattartó:	
Neve:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy neve.
Telefonszáma:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy mobil telefonszáma.
Elektronikus elérhetősége:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy email-es elérhetősége.

II. (Egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Adatszolgáltatással érintett felülvizsgálati időszak kezdete (év, hónap, nap):	A felülvizsgálati időszak kezdő dátuma (éééé.hh.nn), amelyet az intézmény az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentésben feltüntetett.
Adatszolgáltatással érintett felülvizsgálati időszak vége (év, hónap, nap):	A felülvizsgálati időszak záró dátuma (éééé.hh.nn), amely dátumot az intézmény az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentésben feltüntetett.
A jelentés vezető testület általi jóváhagyásának időpontja (év, hónap, nap):	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény vezető testülete jóváhagyta az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentést.
A jelentés felülvizsgálatának oka:	<p>Az adatmező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatát</p> <ul style="list-style-type: none"> - az előírt felülvizsgálati időszak indokolta, az „Éves/rendszeres felülvizsgálat” opció választása szükséges. - az MNB általi előírás, utasítás indokolta, az „MNB általi előírás” opció választása szükséges. - egy jelentős IKT-vonatkozású esemény bekövetkezése indokolta, a „Jelentős IKT-vonatkozású esemény” opció választása szükséges. - a digitális működési reziliencia tesztelésének vagy ellenőrzésének eredménye indokolta, a „Tesztelés vagy ellenőrzés eredménye” opció választása szükséges.
Jelentés megküldését előíró hatósági kötelezés száma (ha releváns):	Amennyiben az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatát az MNB előírása, utasítása indokolta, azon szám feltüntetése elvárt, mellyel a felülvizsgálat elrendelésre került.

	Amennyiben az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatát nem az MNB általi előírás, utasítás indokolta, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
Jelentős IKT-vonatkozású eseményhez az MNB által rendelt hivatkozási kód száma (ha releváns):	Amennyiben az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatát egy jelentős IKT-vonatkozású esemény bekövetkezése indokolta, az ERA rendszer DORA Incidens bejelentés szolgáltatásán keresztül beküldött jelentésben található, az MNB által megadott hivatkozási kódot (3.1.-es mező) szükséges feltüntetni. Amennyiben az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatát nem egy jelentős IKT-vonatkozású esemény bekövetkezése indokolta, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
Előző jelentés benyújtása óta bekövetkezett jelentős változások rövid összefoglalása:	Az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszerben az előző jelentés óta bekövetkezett jelentős változások rövid összefoglalása. Megengedett a jelentős változások felsorolásszerű feltüntetése.
Jelen felülvizsgálat megállapításainak rövid összefoglalása:	Az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata megállapításainak rövid összefoglalása. Megengedett a megállapítások felsorolásszerű feltüntetése.
Jelen felülvizsgálat során azonosított gyengeségek, hiányosságok és lefedetlenségek felsorolása:	Az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata során azonosított gyengeségek, hiányosságok és lefedetlenségek felsorolása szükséges.
A korábbi felülvizsgálatok során javasolt korrekciós intézkedések eredménytelennek bizonyultak vagy váratlan kihívásokat teremtettek?	A mező adatkészlete rögzített. Amennyiben a korábbi felülvizsgálatok során javasolt korrekciós intézkedések eredménytelennek bizonyultak vagy váratlan kihívásokat teremtettek az „Igen”, egyéb esetben a „Nem” opció választása szükséges.
A jelentés elkészítéséhez felhasznált információforrások:	A felsorolt opciók esetében arról szükséges nyilatkozni, hogy az intézmény a jelentés elkészítéséhez felhasznált információforrások valamelyikét felhasználta-e. Amennyiben a nevesített információforrás – például belső ellenőrzések eredménye – felhasználásra került, az „Igen”, egyéb esetben a „Nem” opció választása szükséges. Az „Egyéb” mezőben azon további információforrások nevesítésére van lehetőség, melyet az intézmény a jelentés elkészítéséhez felhasznált és az űrlapon nem került nevesítésre.
Az (egyszerűsített) IKT-kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálatáról szóló jelentés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékletével együtt.	Az (EU) 2024/1774 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkében, egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszer esetében a 41. cikkében meghatározottak szerint elkészített jelentés és annak vonatkozó mellékleteinek feltöltése szükséges, kereshető formátumban.

2. IKT_KR – Kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT szolgáltatói szerződések

2.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

A DORA rendelet 28. cikk (3) bekezdése alapján az intézménynek időben tájékoztatnia kell az MNB-t bármely, kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatások igénybevételéről szóló, tervezett szerződésről, valamint arról, ha egy funkció kritikussá vagy fontossá válik.

2.2. Az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló DORA_1002_v1 azonosító kódú űrlap kitöltésére vonatkozó előírások

2.2.1. Az I. részben szükséges megadni az intézményre, a harmadik fél IKT-szolgáltatóra, a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatásra és az intézmény oldaláról kijelölt kapcsolattartóra vonatkozó adatokat. A II. részben szükséges a bejelentés kötelezettségnek megfelelő esethez tartozó mezőket kitölteni. A bejelentés során csak az adott esetnek megfelelő mezőket kell kitölteni.

2.2.2. Adatmezők

I. Harmadik fél által nyújtott IKT-szolgáltatás

A bejelentő intézmény (a továbbiakban: intézmény) azonosító adatai

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Név	Az intézmény teljes neve.
Székhely	Az intézmény székhelyének címe (ország, irányítószám, város, közterület neve, közterület jellege, házszám, emelet, ajtó, további adatok).
Törzsszám (adószám első 8 számjegye)	Az intézmény adószámának első 8 számjegyéből képzett törzsszáma, mely csak számkarakterekből állhat.
LEI-kód	Az intézmény jogalany-azonosító (LEI) kódja. (A LEI-kód egy 20 alfanumerikus karakterből álló egyedi kód, az ISO 17442-1:2020 szabvány alapján.)

Harmadik fél IKT-szolgáltató (a továbbiakban: IKT-szolgáltató) azonosító adatai

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Név:	A harmadik fél IKT-szolgáltató teljes neve.
Székhely:	A harmadik fél IKT-szolgáltató székhelyének címe (ország, irányítószám, város, közterület neve, közterület jellege, házszám, emelet, ajtó, további adatok).
Törzsszám (adószám első 8 számjegye):	A harmadik fél IKT-szolgáltató adószámának első 8 számjegyéből képzett törzsszáma, mely csak számkarakterekből állhat.
LEI-kód:	A harmadik fél IKT-szolgáltató LEI-kódja, amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató rendelkezik vele.

	Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató nem rendelkezik LEI-kóddal, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
--	---

Harmadik fél által nyújtott IKT-szolgáltatás adatai

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
IKT-szolgáltatás típusa:	A mező adatkészlete rögzített. A DORA rendelet szerinti információnyilvántartás (a továbbiakban: információnyilvántartás) B_02.02.0060 kódhoz tartozó mezőjében megadott információval összhangban szükséges a megadott opciók közül a megfelelőt kiválasztani. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatás több típust is lefed, abban az esetben az „Egyéb IKT-szolgáltatás” opció választása szükséges.
Egyéb IKT-szolgáltatás	Amennyiben az IKT-szolgáltatás típusának „Egyéb IKT-szolgáltatás” került kiválasztásra, azon IKT-szolgáltatás típusok nevesítése szükséges, mely típusú IKT-szolgáltatásokat a harmadik fél IKT-szolgáltató nyújt. Az IKT-szolgáltatás típusok nevesítésénél az információnyilvántartás B_02.02.0060 kódhoz tartozó mezőjéhez tartozó lehetőségek közül szükséges választani.
IKT-szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn):	Azon dátum (éééé.hh.nn), amelytől a harmadik fél IKT-szolgáltató az intézmény számára az IKT-szolgáltatást fogja nyújtani. A visszakereshetőség és a nyomon követhetőség érdekében az első bejelentés során itt megadott dátumot szükséges a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatással kapcsolatos további bejelentések (pl. módosítás) során is megadni.
IKT-szolgáltatás vége (éééé.hh.nn):	Azon dátum (éééé.hh.nn), ameddig a harmadik fél IKT-szolgáltató az intézmény számára az IKT-szolgáltatást fogja nyújtani. Amennyiben a szerződés határozatlan időre kerül megkötésre, a mezőt üresen kell hagyni.

Jelen bejelentés vonatkozásában kapcsolattartó az intézmény oldaláról

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Neve:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy neve.
Telefonszáma:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy mobiltelefonszáma.

Elektronikus elérhetősége:	A bejelentéssel kapcsolatban kereshető kapcsolattartó személy email-es elérhetősége.
----------------------------	--

II. Bejelentés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Az intézmény bejelenti a Magyar Nemzeti Bank részére, hogy	A mező adatkészlete rögzített. A bejelentési kötelezettséget előíró eset kiválasztása szükséges, majd a kiválasztott esetnek megfelelő pontot – és csak azt – szükséges kitölteni.

II.1. Első bejelentés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Bejelentés oka:	A mező adatkészlete rögzített. Az első bejelentést indokló opciót szükséges kiválasztani.
Szerződés tárgya:	Olyan információt szükséges megadni, amelyből egyértelműen azonosítható az IKT-szolgáltatás, például a szerződésben foglalt alkalmazási kör.
A leendő IKT-szolgáltató teljeskörű átvilágításának dátuma:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény befejezte a leendő harmadik fél IKT-szolgáltató teljeskörű átvizsgálását, és elfogadásra került annak eredménye.
A szerződéskötéssel okozott összeférhetlenség azonosításának és értékelésének dátuma:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény elvégezte (befejezte) a szerződéskötéssel okozott összeférhetlenség azonosítását és értékelését.
Az IKT-szolgáltatóra vonatkozó információbiztonsági szabványoknak való megfelelés ellenőrzésének dátuma:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény befejezte a leendő harmadik fél IKT-szolgáltatóra vonatkozó információbiztonsági szabványoknak való megfelelés ellenőrzését, és elfogadásra került annak eredménye.
Az IKT-szolgáltató teljesítményére vonatkozó elvárt megbízhatósági szint elérésének ellenőrzésére alkalmazott megoldás:	A mező adatkészlete rögzített. Az (EU) 2024/1773 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (3) bekezdésében meghatározott megoldások közül azt kell kiválasztani, amely a leendő harmadik fél IKT-szolgáltató teljesítményére vonatkozó elvárt megbízhatósági szint elérését szolgálja.
Alternatív megoldások és az IKT-szolgáltatás helyettesíthetősége:	A mező adatkészlete rögzített. Az elvégzett felmérés alapján szükséges kiválasztani, hogy a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott szolgáltatásnak van-e alternatív megoldása és ha

	igen, a helyettesíthetősége könnyű vagy összetett, komplex.
Az IKT-szolgáltatóval már fennáll más IKT tárgyú szerződés?	A mező adatkészlete rögzített. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató az intézmény számára más IKT-szolgáltatást is nyújt – jelen bejelentés tárgyát nem képező – szerződés alapján, arról szükséges nyilatkozni, hogy a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott másik IKT-szolgáltatás szintén kritikus vagy fontos funkciót támogat-e.
A másik kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás első bejelentésének azonosítója (K-szám):	Jelen mező kitöltése akkor kötelező, ha a harmadik fél IKT-szolgáltató és az intézmény között már fennáll más IKT tárgyú szerződés, és a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatás kritikus vagy fontos funkciót támogat. Amennyiben fennáll más IKT tárgyú szerződés és az új szerződés megkötése mellett ezen szerződés továbbra is érvényes, a másik kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás első bejelentésének azonosítóját (K-szám) szükséges feltüntetni. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltatóval nem áll fenn más IKT tárgyú szerződés, vagy fennáll, de a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatás nem kritikus vagy fontos funkciót támogat, a mezőben a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.
Az intézmény jogait és kötelezettségeit leíró szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (1) bekezdésében foglaltakat.
Az IKT-szolgáltató által biztosítandó funkciók és IKT-szolgáltatások leírására vonatkozó szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés a) pontjában az IKT-szolgáltató által biztosítandó funkcióra és IKT-szolgáltatások leírására vonatkozó előírásokat és a (3) bekezdés a) pontjában foglaltakat.
A kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatásnak vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásba adását megengedő/tiltó szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés a) pontjának az alvállalkozó alkalmazására vonatkozó előírását.
Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi része alvállalkozásba adható, az alvállalkozásba adás feltételeire és az alvállalkozói tevékenység felügyeletére vonatkozó szerződéses pont(ok):	Amennyiben az IKT szolgáltatás vagy annak érdemi része alvállalkozásba adható, azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés a) pontjának alvállalkozó alkalmazására vonatkozó előírásait. Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásban adását a szerződés tiltja, a mezőben a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.
Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi része alvállalkozásba adható, az IKT-szolgáltató alvállalkozót (közreműködőt) alkalmaz-e az IKT-szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban:	A mező adatkészlete rögzített. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz az IKT-szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, az „Alkalmaz” opció válaszandó.

	Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásba adását a szerződés tiltja vagy az alvállalkozó alkalmazása megengedett, de a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót nem alkalmaz az IKT-szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a „Nem alkalmaz” opció válaszandó.
Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosításának dátuma:	Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény befejezte az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosítását és annak eredménye elfogadásra került. Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásba adását a szerződés tiltja vagy az alvállalkozó alkalmazása megengedett, de a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót nem alkalmaz, a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.
Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, az intézmény által, a potenciálisan hosszú vagy összetett alvállalkozói láncok érinthetőségére irányuló értékelés dátuma:	Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót alkalmaz, azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény befejezte a potenciálisan hosszú vagy összetett alvállalkozói láncok érinthetőségére irányuló értékelést és annak eredménye elfogadásra került. Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásba adását a szerződés tiltja vagy az alvállalkozó alkalmazása megengedett, de a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót nem alkalmaz, a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.
A szerződéses megbízásba vagy alvállalkozásba adott funkciók vagy IKT-szolgáltatások nyújtásának helyszíne (ország):	Azon helyszínek – országok –, ahol a szerződéssel megbízásba vagy alvállalkozásba adott funkciók vagy IKT-szolgáltatások nyújtása történik. Itt az információnyilvántartás B_02.02.01300 kódhoz tartozó mezőjében megadott információt kell feltüntetni.
Adatkezelés helyszíne (ország), ideértve a tárolás helyét is:	Azon helyszínek – országok –, ahol az adatkezelés történik, ideértve a tárolás helyét is. Itt az információnyilvántartás B_02.02.0160 kódhoz tartozó mezőjében megadott információt kell feltüntetni.
Az IKT-szolgáltató előzetes értesítési kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), amennyiben az IKT-szolgáltatás nyújtásának vagy az adatkezelés helyszínének megváltoztatását tervezi:	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés b) pontjában foglalt, a harmadik fél IKT-szolgáltató előzetes értesítési kötelezettségére vonatkozó előírásokat.
Az adatok – köztük a személyes adatok – védelmével kapcsolatban a rendelkezésre állásra, hitelességre, integritásra és bizalmas jellegre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés c) pontjában foglaltakat.

<p>A személyes és nem személyes adatok hozzáféréseinek, helyreállításának és visszaszolgáltatásának biztosítására vonatkozó szerződéses pont(ok), amelyeket az intézmény az IKT-szolgáltató fizetésképtelensége, szanálása vagy üzleti tevékenységének megszüntetése, vagy a szerződések megszűnése esetén kezel:</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés d) pontjában foglaltakat.</p>
<p>Szolgáltatási szintek leírását – beleértve annak frissítéseit és felülvizsgálatait, a pontos mennyiségi és minőségi teljesítménycélokat – tartalmazó szerződéses pont(ok):</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés a) pontjában foglaltakat.</p>
<p>Az IKT-biztonsági esemény esetén történő, az IKT-szolgáltató támogatásra vonatkozó szerződéses pont(ok):</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés f) pontjában foglaltakat.</p>
<p>A szerződés megszüntetésére vonatkozó felmondási jogokat és azokhoz kapcsolódó minimális felmondási időt előíró szerződéses pont(ok), alkalmazva a DORA rendelet 28. cikk (7) bekezdésében foglaltakat:</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (1) bekezdésében, (2) bekezdés h) pontjában és (3) bekezdés b) pontjában a felmondási időre vonatkozó előírásokat.</p>
<p>Az IKT-szolgáltatónak az intézmény IKT-biztonsági tudatosságot elősegítő programjain és a digitális működési rezilienciával kapcsolatos képzésein való részvételére vonatkozó feltételeket leíró szerződéses pont(ok):</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés i) pontjában foglaltakat.</p>
<p>Az IKT-szolgáltatóra vonatkozó, az intézménnyel szembeni bejelentési kötelezettséget – beleértve a szolgáltatási szinteknek megfelelő szolgáltatást érintő lényeges hatás/fejlemény bejelentését – tartalmazó szerződéses pont(ok):</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés b) pontjában a bejelentési kötelezettségre vonatkozó előírásokat.</p>
<p>Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), hogy rendelkezzen vészhelyzeti tervekkel és tesztelje azokat:</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés c) pontjában a vészhelyzeti tervekre vonatkozó előírásokat.</p>
<p>Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), hogy rendelkezik olyan IKT-biztonsági intézkedésekkel, eszközökkel és szabályzatokkal, amelyek biztosítják a megfelelő biztonsági szintet:</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés c) pontjában az IKT-biztonsági intézkedésekre, eszközökre és szabályzatokra vonatkozó előírásokat.</p>
<p>Az IKT-szolgáltató – az intézmény által végzett – TLPT-ben való részvételére és együttműködésére vonatkozó szerződéses pont(ok) [kivéve a DORA rendelet 16. cikk (1) bekezdésének első albekezdésében említett szervezetek és</p>	<p>Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés d) pontjában foglaltakat. A DORA rendelet 16. cikk (1) bekezdésének első albekezdésében említett szervezetek és mikrovállalkozásnak minősülő szervezetek nem TLPT</p>

mikrovállalkozásnak minősülő szervezetek]:	kötelezettek, így esetükben a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
Az intézmény vagy egy kinevezett harmadik fél, valamint az MNB korlátlan hozzáférési, ellenőrzési és audit jogát és a releváns dokumentumokról a helyszínen való másolatkészítés jogát biztosító szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés e) pont i. alpontjában foglaltakat.
Az alternatív bizonyossági szintekről való megállapodás jogát tartalmazó szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés e) pont ii. alpontjában foglaltakat.
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét tartalmazó szerződéses pont(ok), mely szerint teljes mértékben együttműködik az illetékes hatóságokkal és az intézmény szanálási hatóságaival, beleértve az általuk kinevezett személyeket, a helyszíni ellenőrzések és auditok során:	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (2) bekezdés g) pontjában és (3) bekezdés e) pont iii. alpontjában foglaltakat.
Az ellenőrzések és auditok terjedelmével, követendő eljárásaival és gyakoriságával kapcsolatos szerződéses pont(ok):	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés e) pont iv. alpontjában foglaltakat.
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét leíró szerződéses pont(ok), mely értelmében a szerződés megszüntetésével összefüggő átmeneti időszakban folytatja a vonatkozó funkciók és IKT-szolgáltatások nyújtását annak érdekében, hogy csökkentse az intézménynél keletkező zavar kockázatát, vagy biztosítsa annak eredményes szanálását és szerkezetátalakítását:	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés f) pont i. alpontjában foglaltakat.
Az IKT-szolgáltató azon kötelezettségét leíró szerződéses pont(ok), mely értelmében a szerződés megszüntetésével összefüggő átmeneti időszakban lehetővé teszi az intézmény számára, hogy valamely egyéb IKT-szolgáltatóhoz migráljon, vagy házon belüli megoldásokra állhasson át a nyújtott szolgáltatás összetettségének megfelelően:	Azon szerződéses pontok, amelyek kielégítik a DORA rendelet 30. cikk (3) bekezdés f) pont ii. alpontjában foglaltakat.
Szerződés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékkel együtt	A szerződés és annak vonatkozó mellékleteinek feltöltése szükséges, kereshető formátumban. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató által nyújtott IKT-szolgáltatás által támogatott funkció kritikussá vagy fontossá válik, akkor a szerződést és mellékleteit kereshető és aláírt formátumban egyaránt szükséges feltölteni.
Kockázatelemzés	A DORA rendelet 28. cikk (4) bekezdés c) pontjának és az (EU) 2024/1773 felhatalmazáson alapuló

	bizottsági rendelet 5. cikkének figyelembevételével készült kockázatelemzés feltöltése szükséges.
Üzletmenetfolytonossági terv	A DORA rendelet 11. cikk (4) bekezdésében, illetve egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszer esetén a DORA rendelet 16. cikk (1) bekezdés f) pontjában előírt üzletmenetfolytonossági terv feltöltése szükséges.
Kilépési stratégia	A DORA rendelet 28. cikk (8) bekezdésében előírt kilépési stratégia feltöltése szükséges.
Átállási terv	A DORA rendelet 28. cikk (8) bekezdésében előírt átállási terv feltöltése szükséges.
Alvállalkozó alkalmazása esetén az alvállalkozó felsorolását tartalmazó dokumentum név, székhely, azonosító adat megadásával	Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót (közreműködőt) alkalmaz, azon dokumentum feltöltése szükséges, amely tartalmazza az alkalmazott alvállalkozók felsorolását név, székhely és azonosító adat megadásával együtt. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató nem alkalmaz alvállalkozót, a mezőben a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.
Felhőszolgáltatás esetén az MNB vonatkozó ajánlásában foglaltaknak való megfelelés igazolása: II. döntéselőkészítő anyag, melynek része az előny-hátrány elemzés, követelménylisták, III. függetlenül tárolt mentések és azok ellenőrzésének eljárásrendje.	Amennyiben az IKT-szolgáltatás típusa felhőszolgáltatás (IaaS, PaaS, SaaS), a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlásnak való megfelelés érdekében szükséges a döntéselőkészítő anyag – melynek része az előny-hátrány elemzés, követelménylisták – és a függetlenül tárolt mentések és azok ellenőrzésének eljárásrendjének csatolása. Amennyiben az IKT-szolgáltatás típusa nem felhőszolgáltatás, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.

II.2. Módosítás

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Szerződés tárgya:	Amennyiben a szerződés tárgya nem változott, az első bejelentés során megadott információt szükséges megadni itt is. Amennyiben a szerződés tárgya módosult, olyan információt szükséges megadni, amelyből egyértelműen azonosítható az IKT-szolgáltatás, például a szerződésben foglalt alkalmazási kör.
Szerződés első bejelentésének azonosítója (K-szám):	A kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás első bejelentésének azonosítója (K-szám), abban az esetben is, ha az első bejelentés óta a szerződés tárgya változott.
Szerződés tervezett módosítási dátuma:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikortól a módosított szerződés hatályba lép.

<p>Rövid leírás a módosításról, a változás okairól</p>	<p>Azon információ, amelyből egyértelmű a szerződésben történt módosítás, változás. Ezen felül szükséges feltüntetni, hogy a módosítást, változást mi indokolta.</p> <p>Abban az esetben, ha a mező karakterszáma nem elegendő, külön dokumentumban szükséges ismertetni a módosítást, változást és annak okát. Amennyiben az intézmény külön dokumentumot csatolt, ebben a mezőben a csatolt dokumentum fájl nevét szükséges feltüntetni.</p>
<p>Alvállalkozó alkalmazásában az utolsó bejelentés óta volt változás?</p>	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben az utolsó bejelentés óta történt változás a harmadik fél IKT-szolgáltató által alkalmazott alvállalkozó(k) körében, az „Igen” opciót szükséges választani. Abban az esetben is az „Igen” opció választása szükséges, ha az utolsó bejelentéskor a harmadik fél IKT-szolgáltató nem alkalmazott alvállalkozót, viszont a mostani bejelentéskor már igen.</p> <p>Amennyiben az utolsó bejelentés óta nem volt változás a harmadik fél IKT-szolgáltató által alkalmazott alvállalkozó(k) körében, a „Nem” opciót szükséges választani. Abban az esetben is a „Nem” opció választása szükséges, ha az utolsó bejelentéskor a harmadik fél IKT-szolgáltató nem alkalmazott alvállalkozót és a mostani bejelentéskor sem alkalmaz.</p>
<p>Amennyiben az IKT-szolgáltató alvállalkozó alkalmazásában volt változás, az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosításának dátuma:</p>	<p>Amennyiben az utolsó bejelentés óta történt változás a harmadik fél IKT-szolgáltató által alkalmazott alvállalkozó(k) körében, azon dátum (éééé.hh.nn), amikor az intézmény az alvállalkozó igénybevételeből esetlegesen származó előnyök és kockázatok azonosítását befejezte és annak eredménye elfogadásra került. Abban az esetben is szükséges az elvégzett előnyök és kockázatok azonosításával kapcsolatos dátum feltüntetése, ha az utolsó bejelentéskor a harmadik fél IKT-szolgáltató nem alkalmazott alvállalkozót, viszont a mostani bejelentéskor már igen.</p> <p>Amennyiben az IKT-szolgáltatás vagy annak érdemi részeinek alvállalkozásban adását a szerződés tiltja vagy az alvállalkozó alkalmazása megengedett, de a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót nem alkalmaz vagy az utolsó bejelentés óta nem volt változás a harmadik fél IKT-szolgáltató által alkalmazott alvállalkozó(k) körében, a mezőben a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.</p>
<p>A módosítás indokolta a szolgáltatóra vonatkozó kockázatelemzés felülvizsgálatát?</p>	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosításával módosult a kockázatelemzés is, az „Igen” opciót szükséges választani.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása nem indokolta a kockázatelemzés módosítását, a „Nem” opciót szükséges választani. Abban az esetben is a „Nem”</p>

	<p>opció választása szükséges, ha a kockázatelemzés felülvizsgálata megtörtént, de módosítás nem volt indokolt.</p>
<p>A módosítás indokolta az üzletmenetfolytonossági felülvizsgálatát?</p>	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása indokolta az üzletmenetfolytonossági terv felülvizsgálatát és módosítását, az „Igen” opciót szükséges választani. Amennyiben a szerződés nem indokolta az üzletmenetfolytonossági terv felülvizsgálatát és módosítását, a „Nem” opciót szükséges választani. Abban az esetben is a „Nem” opció választása szükséges, ha az üzletmenetfolytonossági terv felülvizsgálata megtörtént, de módosítás nem volt indokolt.</p>
<p>A módosítás indokolta a kilépési stratégia felülvizsgálatát?</p>	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása indokolta a kilépési stratégia felülvizsgálatát és módosítását, az „Igen” opció választása szükséges.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása nem indokolta a kilépési stratégia felülvizsgálatát és módosítását, a „Nem” opciót választása szükséges. Abban az esetben is a „Nem” opció választása szükséges, ha a kilépési stratégia felülvizsgálata megtörtént, de módosítás nem volt indokolt.</p>
<p>A módosítás indokolta az átállási terv felülvizsgálatát?</p>	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása indokolta az átállási terv felülvizsgálatát és módosítását, az „Igen” opció választása szükséges.</p> <p>Amennyiben a szerződés módosítása nem indokolta az átállási terv felülvizsgálatát és módosítását, a „Nem” opció választása szükséges. Abban az esetben is a „Nem” opció választása szükséges, ha az átállási terv felülvizsgálata megtörtént, de módosítás nem volt indokolt.</p>
<p>Szerződés – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékleteivel együttesen, lehetőség szerint a változások jelölésével</p>	<p>A módosított szerződés és annak vonatkozó mellékleteinek feltöltése szükséges, kereshető formátumban.</p>
<p>Kockázatelemzés (amennyiben módosult)</p>	<p>Amennyiben a kockázatelemzés módosult, a módosított kockázatelemzés csatolása szükséges.</p> <p>Amennyiben a kockázatelemzés nem került módosításra, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.</p>
<p>Üzletmenetfolytonossági terv (amennyiben módosult)</p>	<p>Amennyiben az üzletmenet folytonossági terv módosult, a módosított üzletmenetfolytonossági terv csatolása szükséges.</p> <p>Amennyiben az üzletmenetfolytonossági terv nem került módosításra, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.</p>

Kilépési stratégia (amennyiben módosult)	Amennyiben a kilépési stratégia módosult, a módosított kilépési stratégia csatolása szükséges. Amennyiben a kilépési stratégia nem került módosításra, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
Átállási terv (amennyiben módosult)	Amennyiben az átállási terv módosult, a módosított átállási terv csatolása szükséges. Amennyiben az átállási terv nem került módosításra, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz javasolt.
Alvállalkozó alkalmazása esetén, alvállalkozó felsorolását tartalmazó dokumentum név, székhely, azonosító adat megadásával	Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató alvállalkozót (közreműködőt) alkalmaz, azon dokumentumot szükséges csatolni, amely tartalmazza az alkalmazott alvállalkozók felsorolását név, székhely és azonosító adat megadásával. Amennyiben a harmadik fél IKT-szolgáltató nem alkalmaz alvállalkozót, a mezőben a „Nem értelmezhető” válasz javasolt.

II.3. Funkció már nem kritikus vagy fontos

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Szerződés tárgya:	Amennyiben a szerződés tárgya az első bejelentés óta nem változott, az első bejelentés során megadott információt szükséges megadni itt is.
Szerződés első bejelentésének azonosítója (K-szám):	A kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás első bejelentésének azonosítója (K-szám). Abban az esetben is az első bejelentés azonosítóját (K-szám) szükséges feltüntetni, ha az első bejelentés óta a szerződés tárgya változott.
Rövid ismertetés arról, hogy az intézmény a korábban kritikus vagy fontos funkciót milyen szempontok alapján és milyen indokból minősítette nem kritikus vagy fontos funkcióvá.	Olyan információ megadása szükséges, amelyből egyértelműen azonosítható, hogy az intézmény által az eddig kritikus vagy fontos funkcióként nyilvántartott funkciót milyen szempontok alapján és milyen indokból, okból minősítette nem kritikus vagy fontos funkcióvá az intézmény.
Kritikus vagy fontos funkciók felülvizsgálatával kapcsolatos dokumentum	A kritikus vagy fontos funkciók felülvizsgálatával kapcsolatos dokumentum feltöltése szükséges, kereshető formátumban.

II.4. Megsűnés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
----------------------	---------------------

Szerződés tárgya:	<p>Amennyiben a szerződés tárgya az első bejelentés óta nem változott, az első bejelentés során megadott információt szükséges megadni itt is.</p> <p>Amennyiben a szerződés tárgya az első bejelentés óta változott, az utolsó bejelentés során megadott információt szükséges megadni.</p>
Szerződésmegszűnés oka:	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Az információnyilvántartás B_02.02.0090 kódhoz tartozó mezőjében megadott információval összhangban szükséges a megadott opciók közül a megfelelőt kiválasztani.</p> <p>Amennyiben az utolsó opció kerül kiválasztásra (egyéb okból történő felmondás/megszűnés) az intézmény a „Rövid ismertetés arról, hogy az intézmény a jövőben a korábban igénybe vett IKT-szolgáltatást kivel, milyen módon végezteti el (pl. a korábbi szolgáltatást új IKT-szolgáltató biztosítja részére)” mezőben nyilatkozik a megszűnés pontos okáról.</p>
Szerződés megszűnésének dátuma:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amikor a szerződés hatályát veszti.
Rövid ismertetés arról, hogy az intézmény a jövőben a korábban igénybe vett IKT-szolgáltatást kivel, milyen módon végezteti el (pl. a korábbi szolgáltatást új IKT-szolgáltató biztosítja részére)	<p>Olyan információ megadása szükséges, amelyből egyértelműen azonosítható, hogy a bejelentett szerződés megszűnését követően az intézmény milyen módon kívánja biztosítani a kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatást.</p> <p>Továbbá ebben a mezőben szükséges feltüntetni a megszűnés pontos okát, ha a megszűnés okának az intézmény a „Szerződésmegszűnés oka” mezőben egyéb okot választott.</p>
Új IKT-szolgáltató igénybevétele esetén az első bejelentés azonosítója (K-szám):	<p>Amennyiben új harmadik fél IKT-szolgáltató igénybevételeivel valósul meg az aktuálisan bejelentett megszűnéssel kapcsolatos kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás nyújtása, az új szerződés első bejelentésnek az azonosítóját (K-szám) szükséges feltüntetni.</p> <p>Amennyiben az aktuálisan bejelentett megszűnéssel kapcsolatos kritikus vagy fontos funkciót támogató IKT-szolgáltatás nyújtására új harmadik fél IKT-szolgáltató még nem került kiválasztásra vagy nem is került kiválasztásra, a mezőben a „Nem alkalmazandó” válasz feltüntetése szükséges.</p>
Megszüntetéssel kapcsolatos dokumentum (pl. szerződés, nyilatkozat)	A megszüntetéssel kapcsolatos dokumentum (pl. szerződés, nyilatkozat) feltöltése szükséges, kereshető formátumban.

3. INF_EGY – Információmegosztási együttműködéssel kapcsolatos bejelentés

3.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

A DORA rendelet 45. cikk (3) bekezdése alapján az intézményt az MNB felé értesítési kötelezettség terheli az információmegosztási megállapodásban való részvételéről és a tagsága megszűnéséről.

Az intézmény az információmegosztási megállapodással kapcsolatos tájékoztatást a következők szerint teljesíti:

- a) információmegosztási megállapodásba való belépés, csatlakozás esetén a tagság keletkezését követő 5 munkanapon belül,
- b) információmegosztási megállapodás változása esetén a változás hatálybalépését követő 5 munkanapon belül,
- c) információmegosztási megállapodásbeli tagság megszűnése, kilépés esetén, annak hatálybalépését követő 5 munkanapon belül.

3.2. Az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló DORA_1004_v1 azonosító kódú űrlap kitöltésére vonatkozó előírások

3.2.1. Az I. részben szükséges megadni az intézményre és az intézmény oldaláról kijelölt kapcsolattartóra vonatkozó adatokat. A II. részben szükséges a bejelentési kötelezettségnek megfelelő esethez tartozó mezőket kitölteni. A bejelentés során csak az adott esetnek megfelelő mezőket kell kitölteni.

3.2.2. Adatmezők

II. A bejelentő intézmény (a továbbiakban: intézmény) azonosító adatai

E rész kitöltésére az 1. pont 1.2.2. alpontjában foglalt, az „I. A bejelentő intézmény (a továbbiakban: intézmény) azonosító adatai” részre vonatkozó kitöltési előírások az irányadók.

II. Bejelentés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Az intézmény bejelenti a Magyar Nemzeti Bank részére	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>A bejelentési kötelezettséget előíró eset kiválasztása szükséges az alábbiak szerint:</p> <ul style="list-style-type: none">• a II.1. pontban foglaltak alapján információmegosztási megállapodásba való belépését/csatlakozását.• a II.2. pontban foglaltak alapján az információmegosztási megállapodásban történt változást.• a II.3. pontban foglaltak alapján információmegosztási megállapodásból való tagság megszűnését/az információmegosztási megállapodásból való kilépését. <p>Minden esetben a kiválasztott esetnek megfelelő pontot – és csak azt – szükséges kitölteni.</p>

II.1. Belépés

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Tagság kezdete:	<p>Az információmegosztási megállapodásban való tagság keletkezésének dátuma (éééé.hh.nn).</p> <p>A visszakereshetőség és a nyomon követhetőség érdekében az első bejelentés során itt megadott dátumot szükséges az információmegosztási megállapodásban való tagsággal kapcsolatos további bejelentések (pl. módosítás) során is megadni.</p>
Információmegosztási megállapodás neve:	<p>Az információmegosztási megállapodás nevét szükséges feltüntetni.</p> <p>A visszakereshetőség és a nyomon követhetőség érdekében az első bejelentés során itt megadott nevet szükséges az információmegosztási megállapodásban való tagsággal kapcsolatos további bejelentések (pl. módosítás) során is megadni.</p> <p>Amennyiben az információmegosztási megállapodás nem rendelkezik megkülönböztető névvel, javasolt a mezőbe az információmegosztási megállapodás szerinti együttműködési irányító/fő felelős szervezetnek a teljes nevét feltüntetni.</p>
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	<p>Az információbiztonsági megállapodás egyedi azonosítóját, számát (pl. szerződéses nyilvántartó rendszerben szereplő azonosítószám) szükséges feltüntetni.</p> <p>A visszakereshetőség és a nyomon követhetőség érdekében az első bejelentés során itt megadott azonosítót szükséges az információmegosztási megállapodásban való tagsággal kapcsolatos további bejelentések (pl. módosítás) során is megadni.</p>
Információmegosztási megállapodás szerinti együttműködés irányítója/fő felelőse:	<p>Azon szervezetnek a teljes nevét szükséges megadni, amellyel az információmegosztási megállapodás megkötésre került és az információmegosztási megállapodás szerint az együttműködés irányítója/fő felelőse.</p>
Információmegosztási megállapodás tagjainak köre:	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>A megadott lehetőségek közül azon tagok típusánál kell a jelölőnégyzetet bejelölni, amelyek az információmegosztási megállapodásban tagsággal rendelkeznek vagy rendelkezhetnek.</p> <p>Egyszerre több jelölőnégyzet is bejelölhető.</p>
Információmegosztási megállapodás tagjai (intézményi szinten):	<p>Az információmegosztási megállapodás tagjainak felsorolása intézményi szinten, az intézmények teljes nevének feltüntetésével.</p>
Információmegosztási megállapodás célja:	<p>Az információmegosztási megállapodás célját szükséges feltüntetni, figyelembe véve a DORA rendelet 45. cikk (1) bekezdés a) pontjában leírtakat.</p>

Megállapodás – kereshető formátumban – annak vonatkozó mellékletével együtt	Az információmegosztási megállapodás és annak vonatkozó mellékletei feltöltése szükséges, kereshető formátumban.
---	--

II.2. Módosítás

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Tagság kezdete:	Az első bejelentéskor az információmegosztási megállapodásban való tagság kezdeteként megadott dátum (éééé.hh.nn).
Információmegosztási megállapodás neve:	Az információmegosztási megállapodás első bejelentéskor megadott neve. Amennyiben az első bejelentés óta az információmegosztási megállapodás neve változott, az első bejelentés során megadott – régi – név és az új név megadása is szükséges, megkülönböztetve a két nevet egymástól.
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	Az információmegosztási megállapodás első bejelentéskor megadott azonosítója. Amennyiben a megállapodás módosításával az információmegosztási megállapodás azonosítója is változott, az első bejelentés során megadott – régi – azonosító és az új azonosító megadása is szükséges, megkülönböztetve a két azonosítót egymástól.
Változás rövid ismertetése:	Azon információ, melyből egyértelműen azonosítható az információmegosztási megállapodásban történt módosítás, változás. Ezen felül szükséges feltüntetni, hogy a módosítást, változást mi indokolta. Abban az esetben, ha a mező karakterszáma nem elegendő, külön dokumentumban szükséges ismertetni a módosítást, változást és annak okát. Amennyiben az intézmény külön dokumentumot csatolt, ebben a mezőben a csatolt dokumentum fájl nevét szükséges feltüntetni.
A módosított megállapodás – kereshető formátumban – azok vonatkozó mellékletével együttesen, lehetőség szerint a változások jelölésével	A módosított információmegosztási megállapodás és annak vonatkozó mellékletei feltöltése szükséges, kereshető formátumban.

II.3. Tagság megszűnése

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Tagság kezdete:	Az első bejelentéskor az információmegosztási megállapodásban való tagság kezdeteként megadott dátum (éééé.hh.nn).
Tagság vége:	Azon dátum (éééé.hh.nn) feltüntetése elvárt, amikor az információmegosztási megállapodásban való tagság megszűnt.

Információmegosztási megállapodás neve:	Az információmegosztási megállapodás első bejelentéskor megadott neve. Amennyiben az első bejelentés óta az információmegosztási megállapodás neve változott, az első bejelentés során megadott – régi – név és az aktuális név megadása is szükséges, megkülönböztetve a két nevet egymástól.
Információmegosztási megállapodás azonosítója:	Az információmegosztási megállapodás első bejelentéskor megadott azonosítója. Amennyiben az első bejelentés óta az információmegosztási megállapodás azonosítója változott, az első bejelentés során megadott – régi – azonosító és az aktuális azonosító megadása is szükséges, megkülönböztetve a két azonosítót egymástól.
Tagság megszűnésének oka Kérjük feltüntetni, ha az intézmény új információmegosztási megállapodásba tervez csatlakozni.	Azon információ, melyből egyértelműen azonosítható az információmegosztási megállapodásból történő kilépés, a tagság megszűnésének oka. Ezen felül szükséges feltüntetni, ha az intézmény új információmegosztási megállapodásba tervez csatlakozni. Abban az esetben, ha a mező karakterszáma nem elegendő, külön dokumentumban szükséges ismertetni a tagság megszűnésének okát, a döntést, valamint az új információmegosztási megállapodásba történő esetleges csatlakozást. Amennyiben az intézmény külön dokumentumot csatolt, ebben a mezőben a csatolt dokumentum fájl nevét szükséges feltüntetni.
Tagság megszűnésére irányuló megállapodás	A tagság megszűnésére irányuló megállapodást szükséges, kereshető formátumban.

4. INC_BE – DORA rendelet szerinti incidensbejelentési kötelezettségek kiszervezése harmadik fél szolgáltatóknak

4.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

A jelentős IKT-vonatkozású eseményekkel kapcsolatos bejelentési kötelezettséget a DORA rendelet 19. cikk (5) bekezdésével összhangban kiszervező intézményt a kiszervezésre vonatkozóan az MNB felé bejelentési kötelezettség terheli, amelynek főbb szabályait az (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke határozza meg.

A kiszervezés bejelentése teszi lehetővé, hogy az ERA-n az intézmény nevében a megbízott harmadik fél incidenst tudjon bejelenteni az intézmény nevében.

4.2. Az adatszolgáltatást az intézménynek az ERA-ban a Szolgáltatások menüpont alatt a DORA incidens bejelentés/ Küldő intézmény /Új felvétel menüpont alatt szereplő kérdések megválaszolásával kell teljesítenie, melynek kitöltésére az alábbi előírások vonatkoznak.

4.2.1. Adatmezők

Új küldő intézmény

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Küldő intézmény:	A mező adatkészlete rögzített. Küldő intézménynek a bejelentési kötelezettséggel megbízott szervezetet kell kiválasztani. A megbízott szervezetnek az MNB Regisztrációs Adatbázisában (RegDb) a DORA incidens bejelentés szolgáltatásra jóváhagyott regisztrációval kell rendelkeznie.
LEI-kód:	A küldő intézmény (megbízott) jogalany-azonosító (LEI) kódja. (A LEI-kód egy 20 alfanumerikus karakterből álló egyedi kód, az ISO 17442-1:2020 szabvány alapján.)
Kapcsolattartó neve (Megbízó oldali):	A bejelentéssel kapcsolatban a megbízó oldaláról kereshető kapcsolattartó személy neve.
Kapcsolattartó email (Megbízó oldali):	A bejelentéssel kapcsolatban a megbízó oldaláról kereshető kapcsolattartó személy email-es elérhetősége.
Kapcsolattartó telefon (Megbízó oldali):	A bejelentéssel kapcsolatban a megbízó oldaláról kereshető kapcsolattartó személy mobil telefonszáma.
Érvényesség kezdete:	Azon dátum (éééé.hh.nn), amelytől a jelentős IKT-vonatkozású események bejelentését a megbízott ellátja.
Érvényesség vége:	Azon dátum (éééé.hh.nn), ameddig a jelentős IKT-vonatkozású események bejelentését a megbízott ellátja. Amennyiben a szerződés határozatlan időre kerül megkötésre, a mezőt üresen kell hagyni.
Szerződés (.pdf Max 15MB)	A jelentős IKT-vonatkozású események bejelentési kötelezettségének kiszervezésére vonatkozó szerződést szükséges feltölteni. A rendszer egy (pdf formátumú) dokumentum feltöltését engedi, melynek mérete maximum 15 MB lehet.

5. IKT_ROI – IKT szolgáltatói nyilvántartás (RoI)

5.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

A DORA rendelet 28. cikk (3) bekezdés első, illetve negyedik albekezdése alapján az intézmény köteles a harmadik fél IKT-szolgáltatói által nyújtott IKT-szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződésekről egyedi, valamint szubkonszolidált és konszolidált szinten információnyilvántartást (register of information, ROI) vezetni, és azt az MNB rendelkezésére bocsátani.

Az információnyilvántartásra vonatkozó részletszabályokat az (EU) 2024/2956 bizottsági végrehajtási rendelet tartalmazza.

5.2. Az adatszolgáltatást az intézménynek az ERA-ban a Szolgáltatások menüpont alatt a DORA szolgáltatói nyilvántartás / Információ nyilvántartás alatt elérhető űrlap benyújtásával kell teljesítenie, melynek kitöltésére az 5.2.2. alpontban szereplő előírások vonatkoznak.

5.2.1. Az űrlap az ERA rendszerben a Szolgáltatások menüpont alatt található DORA szolgáltatói nyilvántartás – Információ-nyilvántartás cím alatt érhető el. Az űrlap mezőinek ellenőrzése a „Validálás” gombbal lehetséges.

5.2.2. Adatmezők

Adatok

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Egyéni/konzolidált	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Amennyiben az intézmény olyan információnyilvántartást kíván bejelenteni, melyet az egyedi szervezet szintjén vezet, az „Egyéni” opció kiválasztása szükséges.</p> <p>Amennyiben az intézmény olyan információnyilvántartást kíván bejelenteni, melyet szubkonzolidált vagy konzolidált szinten vezet, a „Konzolidált” opció kiválasztása szükséges.</p>
Konzolidációba bevont intézmények neve	<p>A mező kitöltése akkor kötelező, ha az intézmény konzolidált adatszolgáltatást tesz, mely esetben a konzolidációba vagy szubkonzolidációba bevont intézmények nevét szükséges megadni.</p>
Excel fájl	<p>Az (EU) 2024/2956 bizottsági végrehajtási rendelet szerint vezetett információnyilvántartás felöltése szükséges.</p> <p>A rendszer egy (excel formátumú) dokumentum feltöltését engedi, melynek mérete maximum 12 MB lehet.</p> <p>A rendszer hibaüzenet ír ki, ha a feltöltött dokumentum formátuma nem megfelelő vagy a megengedett fájlméretnél nagyobb.</p>
Alap valuta	<p>A mező adatkészlete rögzített.</p> <p>Az intézmény pénzügyi beszámolója elkészítéséhez használt pénznemet szükséges kiválasztani, azaz annak meg kell egyeznie az intézmény által a pénzügyi beszámolójának elkészítéséhez használt – az adott esetnek megfelelően – egyedi, szubkonzolidált vagy konzolidált szinten.</p>

6. IKT_KTG Jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becslése

6.1. Adatszolgáltatási kötelezettség

- 6.1.1. A DORA rendelet 12. cikk (10) bekezdése alapján a mikrovállalkozásnak nem minősülő intézményt jelentési kötelezettség terheli az MNB felé a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek összesített éves becsléséről.
- 6.1.2. A bejelentést minden év január 31. napjáig kell megtenni, az előző lezárt naptári évre (előző év január 1. – december 31. közötti időszak) mint tárgyévre vonatkozóan.
- 6.1.3. Az intézménynek a becslésbe bele kell foglalnia minden olyan IKT-vonatkozású eseményt, amelyet – a kiváltó októl függetlenül – az (EU) 2024/1772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban jelentősnek minősített, és
- a) amelyre vonatkozóan az intézmény a DORA rendelet 19. cikk (4) bekezdés c) pontjával összhangban az adott tárgyévben zárójelentést nyújtott be, vagy
 - b) minden olyan eseményt, amelyre vonatkozóan az intézmény az előző tárgyévekben a DORA rendelet 19. cikk (4) bekezdés c) pontjával összhangban zárójelentést nyújtott be, és amely az adott tárgyévben számszerűsíthető pénzügyi hatást gyakorolt az intézményre.
- 6.1.4. Az intézménynek az összesített éves költségeket és veszteségeket a következő, egymást követő lépések alkalmazásával kell megbecsülnie:
- a) az okozott költségek és veszteségek becslése a 6.1.3. alpont szerinti minden egyes jelentős IKT-vonatkozású esemény vonatkozásában külön-külön, az (EU) 2024/1772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikk (1) és (2) bekezdésében meghatározott költségek- és veszteségtípusok figyelembevételével;
 - b) a pénzügyi visszafizettetések – megtérülések – becslése a 6.1.3. alpont szerinti minden egyes jelentős IKT-vonatkozású esemény esetében, az (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint (4.14. adatmező);
 - c) a jelentős IKT-vonatkozású események által okozott bruttó költségek és veszteségek, valamint a pénzügyi visszafizettetések – megtérülések – összesítése.
- 6.1.5. A becslések alapjaként az intézménynek azokra a költségekre, veszteségekre és pénzügyi visszafizettetésekre – megtérülésekre – kell hivatkoznia, amelyek az adott tárgyévre vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban, például az eredménykimutatásaiban vagy adott esetben felügyeleti jelentéseiben szerepel. Becsléseiben az intézménynek az olyan számviteli céltartalékokat is Ittfigyelembe kell vennie, amelyek pénzügyi kimutatásaiban szerepel (pl. az adott tárgyév eredménykimutatása). Amennyiben nem állnak rendelkezésre pontos adatok, az intézménynek a becsléseit a lehető legnagyobb mértékben más rendelkezésre álló adatokra és információkra kell alapoznia.
- 6.1.6. Az intézménynek az előző évre vonatkozóan benyújtott becslésben szereplő költségekre és veszteségekre vonatkozó kiigazításokat bele kell foglalniuk azon vonatkozó tárgyév becslésébe, amelyben a kiigazításokat elvégzi.
- 6.1.7. A bejelentést abban az esetben is teljesítenie kell az intézménynek, ha
- a) a tárgyévben nem keletkezett költsége és vesztesége jelentős IKT-vonatkozású eseménnyel kapcsolatban, vagy
 - b) az adott tárgyév vonatkozásában nem minősített egyetlen IKT-vonatkozású eseményt sem jelentősnek vagy a 6.1.3. b) alpont szerint az előző tárgyévben bekövetkezett jelentős IKT-vonatkozású esemény az adott tárgyévben számszerűsített pénzügyi hatást nem gyakorolt az intézményre.

Ezekben az esetekben az intézménynek nemleges jelentést kell beküldenie.

6.2. Adatmezők

Adatmező megnevezése	Kitöltési előírások
Jogalany-azonosító	Az intézmény jogalany-azonosító (LEI) kódja. (A LEI-kód egy 20 alfanumerikus karakterből álló egyedi kód, az ISO 17442-1:2020 szabvány alapján.)
Pénznem	A jelentős IKT-vonatkozású események által okozott költségek és veszteségek bejelentéséhez használt pénznem, melyet az ISO 4217 szabvány szerinti pénznemkódok alapján szükséges feltüntetni (pl. EUR, HUF).
IKT-vonatkozású események sorszáma	<p>A jelentős IKT-vonatkozású események sorszáma, 001-gyel kezdődő, növekvő számsorozat. Annyi sort szükséges felrögzíteni, ahány jelentős IKT-vonatkozású eseménnyel kapcsolatban szolgáltat adatot az intézmény.</p> <p>Azon jelentős IKT-vonatkozású eseményt is fel kell rögzíteni, amellyel kapcsolatban nem keletkezett költsége és vesztesége az intézménynek.</p> <p>A tárgyévre vonatkozó teljes összeg megadásra szolgáló sorban ezen mező üresen hagyandó.</p>
Az eseményről szóló záró jelentés benyújtásának időpontja	<p>A DORA rendelet 19. cikk (4) bekezdés c) pontja szerinti zárójelentés ERA rendszer DORA Incidens bejelentés szolgáltatáson keresztüli beküldésének időpontja, éééé.hh.nn óó: pp:mm formátumban.</p> <p>A tárgyévre vonatkozó teljes összeg megadásra szolgáló sorban ezen mező üresen hagyandó.</p>
Az esemény hivatkozási száma	<p>A DORA rendelet 19. cikk (4) bekezdés c) pontja szerinti zárójelentés beküldésekor használt, az intézmény által kiadott egyedi hivatkozási kód (2.1.-es mezőben megadott).</p> <p>A tárgyévre vonatkozó teljes összeg megadásra szolgáló sorban ezen mező üresen hagyandó.</p>
Az esemény által okozott bruttó költségek és veszteségek a tárgyévben	A jelentős IKT-vonatkozású eseményből fakadó, bruttó közvetlen és közvetett költségek és veszteségek teljes összege, ezer egységnek megfelelő pontossággal.
Az esemény által okozott visszafizetések a tárgyévben	A visszafizetések (megtérülések) teljes összege, ezer egységnek megfelelő pontossággal.
A tárgyévre vonatkozó teljes összeg	A tábla első sorában a tárgyévre vonatkozó, az egyes IKT-vonatkozású eseményekhez megadott bruttó költségek és veszteségek, valamint visszafizetések teljes, összesített összegét szükséges feltüntetni, külön a bruttó költségek és veszteségek, és külön a visszafizetések vonatkozásában.

”