



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2020. november 20., péntek

Tartalomjegyzék

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

Végső előterjesztői indokolás a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelethez	1568
Végső előterjesztői indokolás a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2020. (XI. 19.) MNB rendelethez	1569

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

Végző előterjesztői indokolás

a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelethez

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

Jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó pénz- és hitelpiaci szervezetek által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra (IFRS-ek) 2021-ben áttérő – nem hitelintézeti – adatszolgáltatók által az áttérés okán teljesítendő, a 2020. december 31-ei auditált adatokon alapuló felügyeleti jelentések, valamint a már 2020. évre mint tárgyidőszakra is a módosított tartalommal jelentendő „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (Táblakód: 9E, 25E, 86E) megnevezésű, és a javadalmazási adatokra vonatkozó (Táblakód: R_01.00, R_02.00.a, R_02.00.b, R_03.00, R_04.00.a, R_04.00.b, R_04.00.c) felügyeleti jelentések kivételével a szabályok a 2021. évi felügyeleti jelentésekre alkalmazandók.

Az elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a pénz- és hitelpiaci szervezetekre MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő változások az alábbiakban összegezhetők.

A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és pénzforgalmi intézmények pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves, illetve negyedéves felügyeleti jelentései átalakítását a jogszabályi keretrendszer időközbeni módosulása, valamint az Európai Bankhatóság elvárásai, nemzetközi ajánlások és útmutatók, illetve az MNB által a témakörben kibocsátott MNB ajánlásokban megfogalmazott felügyeleti elvárások alapján elvégzett felülvizsgálat eredménye tették szükségessé.

A hitelintézetek egyes egyedi felügyeleti jelentéseinek (Táblakód: SF02, SF040301, SF040401, SF0901, SF12, SF1301, SF1801–SF1803 és SF1901–SF1903) módosítására – a táblák új sorokkal, illetve oszlopokkal való kiegészítésére, továbbá a kitöltési előírások módosítására – az MNB által elrendelt egyedi felügyeleti jelentéseknek az európai uniós szintű, az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló, 2014. április 16-i 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 2021. június 1-jétől alkalmazandó, módosított III. melléklete szerinti FINREP adatszolgáltatásokkal való összhangja érdekében kerül sor.

Felügyelési tapasztalatok, illetve a felhasználói igények megszűnése miatt több hitelintézeti felügyeleti jelentés is törlésre kerül (Táblakód: 6CA, 6CB, 6E, 15B, 15C, 15D).

A javadalmazási adatokra vonatkozó felügyeleti jelentések szerkezete átalakításra került az Európai Bankhatóság által meghatározott követelmények alapján. A módosítások következtében az adattartalom kismértékben változik.

Az Európai Bankhatóság felülvizsgálta a finanszírozási terv adatszolgáltatást, és új iránymutatást adott ki, amelynek megfelelően a finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentés táblái módosításra és kiegészítésre kerültek.

A módosított adatszolgáltatást az adatszolgáltatóknak első alkalommal 2020. december 31-re vonatkozóan, 2021. március 15-ig kell jelenteniük.

Az MNB az ingatlanpiaci tendenciák megfigyeléséhez, az értékváltozások követésére alkalmazható statisztikai módszerek hatékonyságának növeléséhez az új, negyedéves gyakoriságú „Ingatlantranzakciós jelentés” (Jelentéskód: ING) keretében kíván részletes információt kapni a pénzügyi intézmények által finanszírozott, az adásvétel tárgyát képező és egyúttal fedezetül bevont ingatlanokról, megteremtve ezzel egy ingatlan-adatbázis alapjait, amely hosszabb távon lehetővé tenné az értékbecslések jobb minőségű és megbízhatóbb, adatbázis alapú elkészítését.

A pénzügyi vállalkozások részére egy új, negyedéves felügyeleti jelentés (Táblakód: 29IT) kerül elrendelésre annak érdekében, hogy az MNB információkat kapjon a pénzügyi vállalkozások informatikai rendszerével és annak működési kontrolljaival kapcsolatban.

Négy új, féléves gyakoriságú felügyeleti jelentés (Táblakód: 92B3T, 92B4AT, 92B4AH, 92B3H) kerül elrendelésre annak érdekében, hogy az MNB pontos képet kapjon a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti független közvetítők esetében az államilag támogatott termékek közvetített állományáról, valamint a határon átnyúló tevékenységükről.

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

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

Végső előterjesztői indokolás

a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2020. (XI. 19.) MNB rendelethez

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

A jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó tőkepiaci szervezetek által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg. A már 2020. évre mint tárgyidőszakra is a módosított tartalommal jelentendő „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (Táblakód: 37D) megnevezésű, valamint a javadalmazási adatokra vonatkozó (Táblakód: R_01.00, R_02.00.a, R_02.00.b, R_03.00, R_04.00.a, R_04.00.b, R_04.00.c) felügyeleti jelentések kivételével a szabályok a 2021. évi felügyeleti jelentésekre alkalmazandók.

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

A befektetési vállalkozások pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves, illetve negyedéves felügyeleti jelentéseinek átalakítását a jogszabályi keretrendszer időközbeni módosulása, valamint a nemzetközi

ajánlások és útmutatók, illetve az MNB által a témakörben kibocsátott MNB ajánlásokban megfogalmazott felügyeleti elvárások alapján elvégzett felülvizsgálat eredménye tették szükségessé.

A felügyelt intézmények teljes tőkeáttételes kitettségének folyamatos monitoringja érdekében a 33LEZ és 33NYIPO táblakódú felügyeleti jelentések kiterjesztésre kerülnek minden tőkeáttételes ügylettípusra és derivatívára, továbbá a szabályozott piacon kívüli (OTC) ügyletek mellett a tőzsdei ügyletekre is, a módosítás 2021. április 1-jén lép hatályba. A befektetési szolgáltatók több felügyeleti jelentésének (Táblakód: 31A, 31B, 32A, 32B, 31C, 31D1) gyakorisága haviról negyedévesre változik, a kockázatértékelési szempontokkal összhangban. Továbbá egyes, a folyamatos felügyeléshez a jövőben nem szükséges felügyeleti jelentések megszüntetésre kerülnek (Táblakód: 34A, 35C, 37FB, KELERA2, KELERAP).

A befektetési alap nettó eszközértékének megállapítását támogató 50A kódú felügyeleti jelentés táblájába 8 új sor kerül beszúrásra annak érdekében, hogy a befektetési alapok likvid eszköz arányának számítására pontos, napi szintű információ álljon rendelkezésre.

A javadalmazási adatokra vonatkozó felügyeleti jelentések szerkezete átalakításra került az Európai Bankhatóság által meghatározott követelmények alapján. A módosítások következtében az adattartalom kismértékben változik.

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

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

Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

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