



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2021. november 25., csütörtök

Tartalomjegyzék

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

Végső előterjesztői indokolás a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelethez	1708
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 55/2021. (XI. 23.) MNB rendelethez	1710

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

Végső előterjesztői indokolás

a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB 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 alapvető feladatai, így a monetáris politikai, bankjegy- és érmekibocsátási, devizatartalékképzési és -kezelési, pénzforgalmi és felvigyázási, statisztikai, valamint makroprudenciális politikai feladatok ellátásához szükséges adatszolgáltatásokat, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg, 2022-re vonatkozóan.

Az elsődlegesen az MNB alapvető feladatai ellátása érdekében elrendelt adatszolgáltatásokat érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az MNB 2022-től hat új adatszolgáltatást rendel el. A Nemzetközi Fizetések Bankja (BIS) számára szolgáltatandó információk előállításához az MNB ismét bekéri a háromévente esedékes, egyszeri alkalommal teljesítendő „Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)” (MNB azonosító kód: D24), és „Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)” (MNB azonosító kód: D25) megnevezésű adatszolgáltatásokat a kijelölt hitelintézetektől, befektetési vállalkozásoktól és az ezen típusú EGT-fióktelepektől. Elrendelésre kerül a „Heti KHR adatok” (MNB azonosító kód: L12) megnevezésű adatszolgáltatás a havi gyakoriságú „Felvett háztartási és vállalati hitelek adatai” (MNB azonosító kód: L10) megnevezésű adatszolgáltatás szűkített változataként, mely a sűrűbb gyakoriságnak köszönhetően támogatja a makroprudenciális feladatok ellátásához kapcsolódó magas színvonalú elemzői munkát. Az MNB az Országos Betétbiztosítási Alap által gyűjtött konszolidált biztosított betéti adatokból az egyedi bankszámlák egyenlegére, a számla típusára és a számla tulajdonaira vonatkozó – személyes jellegűtől megfosztott és anonim kapcsolati kóddal ellátott – adatok átadását az „OBA konszolidált biztosított betéti (KBB) adatok” (MNB azonosító kód: Z07) megnevezésű adatszolgáltatás keretében rendeli el, hogy minél részletesebb és megfelelő gyakoriságú információk álljanak rendelkezésre a lakossági megtakarítások alakulásáról a Monetáris Tanács döntéshozatalához. Az „Azonnali elszámolás tranzakciós adatai” (MNB azonosító kód: P76) megnevezésű adatszolgáltatás az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerhez kapcsolódó közvetlen és közvetett résztvevőktől az azonnali elszámolású beérkező és kimenő tranzakciókra vonatkozóan kér be heti gyakorisággal információkat, mely adatok vizsgálatával az MNB jelentősen tudja növelni a pénzforgalmi ellenőrzés hatékonyságát. A forint iránti készpénzkereslet alakulásának figyelemmel kísérése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem szempontjából kiemelten fontos, hogy az MNB folyamatosan és valós időben nyomon tudja követni a hitelintézeteknél felgyülemelő és az országból kiáramló valutamennyiséget, melyre vonatkozó napi elemzéseket egy újabb dimenzióval bővíti a „Napi valutaszállítási jelentés” (MNB azonosító kód: P81) megnevezésű, a pénzfeldolgozó szervezeteket érintő új adatszolgáltatás.

„Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai” (MNB azonosító kód: AL8) megnevezésű adatszolgáltatás módosítása elsősorban az NHP Hajrához kapcsolódó egyes termékfeltételek változásának átvezetésére és kiegészítésére irányul.

A „Digitálisan használt számlák adatai” (MNB azonosító kód: D10) megnevezésű adatszolgáltatás kibővítésével az MNB célja a bankok oldalán is egyre aktívabban használt digitális úton történő számlanyitáshoz kapcsolódó többletinformációk bekérése.

„A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai” (MNB azonosító kód: E24) megnevezésű adatszolgáltatás beküldési határidejének 2022. április 1-jei hatályú módosítása hozzájárul a hitelintézetek rövid- és hosszútávú állampapírpiazi stratégiájának monitorozásához.

Az „Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai” (MNB azonosító kód: E27) megnevezésű adatszolgáltatás módosításával csökken a beküldendő adatok mennyisége.

Bővítésre kerül a pénzügyiszámla-statisztikák összeállítását szolgáló „Befektetési alapok statisztikai mérlege” (MNB azonosító kód: F07), „Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai” (MNB azonosító kód: F99) és „Eseti felvigyázói értesítések” (MNB azonosító kód: P03) megnevezésű adatszolgáltatás. Szintén bővül „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01, M11) megnevezésű, a monetáris statisztikák összeállítását szolgáló adatszolgáltatás, a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegének mérlegtételeiről szóló, 2021. január 22-i (EU) 2021/379 európai központi banki rendelettel (EKB/2021/2) összhangban.

A bankközi ügyletek nyomkövetését és az adatszolgáltatások keresztellenőrzését segíti a „Jelentés a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek kamatlábáról és a mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek kamatlábáról” (MNB azonosító kód: K04) megnevezésű adatszolgáltatás 03. és 04. táblája teljesítési gyakoriságának 2022. április 1-jétől történő módosítása.

Annak érdekében, hogy a Magyarországon pénzforgalmi tevékenységet végző intézményekre vonatkozó információk teljesebb körűen álljanak rendelkezésre, bővül a „Pénzforgalmi infrastruktúrák” (MNB azonosító kód: P11), a „Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P12), a Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok (MNB azonosító kód: P13), a „A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai” (MNB azonosító kód: P14), valamint az „Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P15) megnevezésű adatszolgáltatások adatszolgáltatói köre, a pénzforgalmi szolgáltatóknak nem minősülő, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyekkel.

Az „Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák” (MNB azonosító kód: P44) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásai az Európai Központi Bank vonatkozó módszertani útmutatójával összhangban módosulnak.

„A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk” (MNB azonosító kód: P50) megnevezésű adatszolgáltatásban jelentendő tranzakciók körének bővítését az ATM-eken, bankjegybefizető és -visszaforgató gépeken keresztül bonyolított forgalom növekedése indokolja, míg az „Azonnali elszámolás forgalmának napi adatai” (MNB azonosító kód: P75) megnevezésű adatszolgáltatás esetén a beküldés gyakorisága módosul annak érdekében, hogy a munkanapok vonatkozásában lefedetlen időszak ne maradjon.

A „Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről” (MNB azonosító kód: P64) megnevezésű adatszolgáltatás az Európa Bankhatóság új iránymutatásának (EBA/GL/2021/03) megfelelően módosul.

A hitelügyletek egyes adataira vonatkozó (HITREG) adatszolgáltatást az MNB a pénzügyi vállalkozások meghatározott körére 2021. III. negyedévtől kezdődően kiterjesztette, ezért a „Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai” (MNB azonosító kód: L11) megnevezésű adatszolgáltatás megszüntetésre kerül.

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

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése, 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 pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 55/2021. (XI. 23.) 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.

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

A felügyeleti jelentések köre kibővül a „Pénzpiaci közvetítők tevékenységével összefüggő adatok” (9KOZV) új, féléves gyakoriságú táblával, mely a függő ügynökök számát, valamint megbízottanként a visszavont jutalékot és a panaszok számát tartalmazza.

A Banki könyvi kamatláb kockázat – Felügyeleti outlier tesztek témába tartozó új, negyedéves gyakoriságú, 9R3 kódú táblában az EBA/GL/2018/02, illetve az MNB ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyvében meghatározott két mutató értékét kell jelenteni, amely lehetővé teszi az uniós, illetve nemzeti szinten meghatározott limitek mértékének figyelését.

Az új, negyedéves „Valós érték pozíciók” (9R4) tábla a kamatkockázat szempontjából releváns, valós értéken értékelt pozíciókról gyűjt információt, a kamatkockázat szempontjából meghatározó paraméterek szerint aggregálva.

A „Fedezeti elszámolás a hitelintézet számviteli gyakorlatában” (9R51) és a „Fedezeti elszámolási kapcsolatokba bevont fedezett és fedezeti pozíciók” (9R52) új, negyedéves felügyeleti jelentések célja a hitelintézetek fedezeti elszámolási gyakorlatának felmérése és a fedezeti elszámolásba bevont pozíciókra vonatkozó adatok gyűjtése a banki könyvi kamatkockázati számítások támogatásához.

Az MNB által a záloghitelezési tevékenységet kiemelt közvetítő útján folytató pénzügyi vállalkozások számára elrendelt új, negyedéves gyakoriságú „A pénzügyi vállalkozás kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége” (21Z) felügyeleti jelentés a kiemelt közvetítők által felajánlott biztosítékok és kihelyezett állományok szorosabb nyomon követését segíti elő.

A jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosításával 2022. július 8-tól változik a jelzáloglevelekre vonatkozó hazai szabályozás. Az új előírásoknak történő megfelelés ellenőrzése érdekében a „Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)” (6DA), a „Jelzálog-hitelintézet adatai devizában (EURO, USD, CHF, JPY)” (6DB) és a „Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai” (F6D) havi gyakoriságú táblák új sorokkal egészülnek ki.

A „Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.” (9FA) tábla új sorában a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitellel kapcsolatos adatokat kell kiemelten bemutatni.

Az MNB honlapján elérhető hitel-, betétválasztó, továbbá a bankszámlaválasztó alkalmazás fejlesztése, valamint a hitel-/betétválasztó IT-oldali technikai módosítása miatt szükséges a hitel- és pénzügyi lízingtermékek, betéti és megtakarítási termékek, valamint a számla és betéti bankkártya tárgykörbe tartozó táblák módosítása.

A hitelintézetek jelenleg eltérő nagyságrendben teljesítik az egyes felügyeleti célú jelentéseiket, ezért az ezen adatszolgáltatói kört érintő 36 tábla jelentési nagyságrendje egységnyi Ft-ra/devizára változik. A nagyságrend egységesítése hozzájárul a felügyeleti jelentések egységes kezeléséhez és azok konzisztenciájának növeléséhez.

A „Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése” (21R) táblában bekért információk köre bővül egyrészt a devizakötelezettségekre vonatkozó sorokkal, másrészt a pénzügyi számlák összeállítása érdekében a külföld elkülönítésre kerül a belföldi szektoroktól. A „Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése” (25B) tábla megbontásából egyértelműen megállapítható lesz a külföldhöz tartozó kötelezettség.

Annak érdekében, hogy a felügyeleti tevékenység teljes körű ellátásához az informatikai rendszerek működési környezetével kapcsolatos információk valamennyi pénzforgalmi intézmény tekintetében rendelkezésre álljanak, az „Informatikai adatok” (86I) negyedéves adatszolgáltatást minden pénzforgalmi intézménynek teljesítenie kell.

„A Hpt. szerinti független közvetítő adatai, szakmai felelősségbiztosítás és a foglalkoztatottak létszáma” (92A) tábla, valamint a jutalék adatokat és a közvetített szerződéseket tartalmazó táblák (92B1A, 92B4AH, 92B2, 92B3H) a hatékonyabb fogyasztóvédelmi felügyelés érdekében bővítésre kerülnek.

A páneurópai egyéni nyugdíjtermékekről (PEPP) szóló, 2019. június 20-i (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott PEPP-szolgáltató 2022-től felügyeleti jelentés (a továbbiakban: PEPP felügyeleti jelentés) teljesítésére kötelezett, a jelentéstételi kötelezettség két részből áll: egyrészt az (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikke szerinti mennyiségi adatszolgáltatási táblákból, másrészt az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet 40. cikk (1) bekezdése szerinti felügyelet ellátása céljából szükséges információkat tartalmazó szöveges jelentésből (a továbbiakban: PEPP szöveges jelentés). Az MNB rendelet egyrészt a PEPP felügyeleti jelentés uniós jogi aktusokban nem szabályozott határidejére, formai követelményére vonatkozó előírásokkal bővül, másrészt – a 2022. március 22-től hatályba lépő, a páneurópai nyugdíjtermékekre (PEPP) vonatkozó felügyeleti jelentéstételről szóló EIOPA-21/260 iránymutatásoknak való megfelelés érdekében – a PEPP szöveges jelentés kitöltésére vonatkozó, külön melléklettel egészül ki.

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

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése, 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.magyarokzlony.hu> honlapon érhető el.