**Az MNB elvárásai a szanálási értékelések támogatására vonatkozó adatszolgáltatási képességekkel kapcsolatban**

Tartalomjegyzék

[1. Bevezetés - az adatszolgáltatási képesség kialakításának célja 2](#_Toc153188932)

[1.1. Adatok nyújtására vonatkozóképesség kialakításának háttere 2](#_Toc153188933)

[1.2. Az adatok nyújtására irányuló ok képesség kialakításával érintett intézményi kör 3](#_Toc153188934)

[2. A kapcsolódó jogforrások, szabályozói anyagok összefoglalója 4](#_Toc153188935)

[3. Adatszolgáltatás elvárt módja és az intézmények rendelkezésére álló idő 5](#_Toc153188937)

[3.1. Adatszolgáltatás részei 5](#_Toc153188938)

[3.2. Adatszolgáltatás elvárt módja 6](#_Toc153188939)

[3.3. Az információk rendelkezésre bocsátásának gyakorisága, valamint az adatszolgáltatásra rendelkezésre álló maximális időtartam 9](#_Toc153188940)

[4. Általános áttekintés az adatszótár és a „bail-in” analitika struktúrájáról 10](#_Toc153188941)

[4.1. A szanálási értékelésekhez szükséges adatszótárban található adatmezők főbb témák szerint, modulokba kerültek elkülönítésre: 13](#_Toc153188942)

[4.2. Az egyes adattáblák közötti kapcsolatot egyedi azonosítók biztosítják 14](#_Toc153188943)

[4.3. Az adatszótárban megtalálható oszlopok tartalmának magas szintű áttekintése 15](#_Toc153188944)

[4.4. A „bail-in” analitika struktúrájának magas szintű áttekintése 17](#_Toc153188945)

[5. Specifikus magyarázatok 17](#_Toc153188946)

[5.1. Az adatszótárban használt referenciák, rövidítések 18](#_Toc153188947)

[5.2. Konvenciók 21](#_Toc153188948)

[6. Általános elvek és elvárások a jelentési kötelezettség alá tartozó intézményekkel szemben 22](#_Toc153188949)

[6.1. Vezetői információs rendszerekkel szemben támasztott követelmények 22](#_Toc153188950)

[6.2. Elvárások teljesítésének határideje 24](#_Toc153188951)

[6.3. Elvárások teljesítésének ellenőrzése, meg nem felelés következményei 25](#_Toc153188952)

[7. Figyelemfelhívás 26](#_Toc153188953)

# Bevezetés - az adatszolgáltatási képesség kialakításának célja

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban „MNB”), mint szanálási hatóság kidolgozta az érintett intézmények számára az intézményi megfelelés elősegítése érdekében, **a szanálási vagyon-értékelésekhez és a szanálási intézkedések** **– ideértve a szanálási eszközök alkalmazását – megalapozásához szükséges adatok megfelelő időben és összetételben történő biztosítására irányulóképesség** **kiépítésére** vonatkozó elvárásait.

A jelen dokumentumban bemutatott elvárásoknak való **teljes megfelelést az MNB főszabály szerint 2025. december 31-re várja el**. Az **adatok nyújtására vonatkozó képesség kialakítása** és a feladatok teljesítésének ellenőrizhetősége érdekében,az MNB elvárja, hogy az intézményeknek 2023. december 31-ig előzetes **egyedi megfelelési összefoglalót, majd 2024. március 31-ig részletes egyedi projekt ütemtervet alakítsanak ki.**.

## Adatok nyújtására vonatkozóképesség kialakításának háttere

Az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítási és szanálási keretrendszerének kialakítását célzó, 2014/59/EU irányelvet („BRRD”) átültető magyar Szanálási törvény[[1]](#footnote-2) („Szanálási törvény” vagy „Szantv.”) szerinti szanálási hatósági feladatokat a Magyar Nemzeti Bank (MNB) látja el Magyarországon. Az MNB szanálási feladatköre egyrészt folyamatos felkészülést és ciklikusan (jellemzően évente) ismétlődő, az egyedi intézményre, illetve intézménycsoportra vonatkozó szanálási tervezést, másrészt szükség esetén válságkezelési feladatokat (szanálási eljárás, tőkeelemek, leírható, illetve átalakítható kötelezettsége leírása vagy átalakítása szanáláson kívül) ölel fel.

A szanálási feladatkörében eljáró MNB a Szanálási törvényben rögzített intézményi körre rendszeresen szanálhatósági értékeléseket végez, amelynek célja a szanálhatóság előtt álló esetleges jelentős akadályok beazonosítása annak érdekében, hogy egy szanálási eljárásban a szanálási stratégia eredményesen végrehajtható legyen, valamint megfelelő információkat szolgáltasson a szanálási terv elkészítéséhez.

A Szanálási törvény szabályozza a szanálási feladatkörében eljáró MNB azon hatáskörét, hogy a hitelintézetek és befektetési vállalkozások esetében a szanálási feltételek együttes fennállta esetén /a fizetésképtelenség vagy várható fizetésképtelenség (“failing or likely to fail”, „FOLTF”), nincs a szanáláson kívül más megoldás az intézmény FOLTF helyzetének elhárítására, fennáll a szanálási értelemben vett közérdek/ a pénzügyi stabilitás megóvása céljából szanálási eljárást indítson vagy szanálási eljáráson kívül, a tőkeelemek, leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására vagy átalakítására irányuló hatáskör önálló gyakorlásával az életképességet (első két szanálási feltétel fennáll, de a közérdek nem állapítható meg) helyreállítsa.

A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a szanálási intézkedés meghozatalára vonatkozó döntését megelőzően gondoskodnia kell arról, hogy **az intézmény, eszközeinek és forrásainak megbízható és valós értékelését** (független értékelés) független, jogszabályban meghatározott szakmai és összeférhetetlenségi követelményeknek megfelelő személy (független értékelő) végezze[[2]](#footnote-3) annak érdekében, hogy az értékelés a szanálási hatóságtól független személytől származzon így biztosítva az értékeléssel szembeni objektivitást.

Fontos megjegyezni, hogy amennyiben a szanálási eljárást megelőzően vagy annak során különböző, a Szantv.-ben rögzített okok miatt nincs mód a független értékelés lebonyolítására annak időigénye miatt, vagy maradéktalanul nem lenne lehetőség a független értékeléssel szembeni, jogszabályi követelmények teljesítésére, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB maga is elvégezheti az intézmény eszközeinek és forrásainak értékelését (ideiglenes értékelés), amelyhez közreműködőt vehet igénybe. Az ideiglenes értékelés esetén minden esetben kell független értékelő által utólagos, végleges értékelést készíteni, amely már teljesíti a független értékelés valamennyi követelményét.

A szanálhatóság fejlesztésére vonatkozó elvárások között kiemelt jelentőséggel bír, hogy az intézmények válsághelyzetben a szanálás elrendeléséhez és a szanálási intézkedések megalapozásához – ideértve a szanálási eszközök alkalmazását – szükséges információk biztosítása, amely magában foglalja a szükséges információk rendelkezésre állását, a megfelelő időben és összetételben történő szolgáltatását.

A Szantv. a szanálhatóság értékelése során, a szanálási feladatkörében eljáró MNB által mérlegelendő szempontok között írja elő annak értékelését, hogy mennyire megfelelően biztosítják a vezetői információs rendszerek, hogy a szanálási hatóságok – a gyors határozathozatal érdekében – pontos és teljes körű információkat tudjanak gyűjteni a fő üzletágakkal és a kritikus működési folyamatokkal kapcsolatban, valamint az arra vonatkozó kapacitását, hogy az intézmény eredményes szanálásához elengedhetetlen információkat mindenkor, akár gyorsan változó körülmények között is rendelkezésre bocsássák.

Az Európai Bankhatóság a szanálhatóság javítására irányuló iránymutatásai[[3]](#footnote-4) alapján az intézményeknek rendelkezniük kell olyan képességekkel (beleértve a MIS‐t és a technológiai infrastruktúrát is), amelyek támogatják az értékelési adatok kellő időben történő, megfelelő részletességű szolgáltatását annak érdekében, hogy az értékelések megfelelő időkereten belül elvégezhetők legyenek.

## Az adatok nyújtására irányuló ok képesség kialakításával érintett intézményi kör

A jelen dokumentumban által érintett adatszolgáltatási képességet szanálhatóságuk fejlesztése érdekében egyrészről minden, a szanálási feladatkörében eljáró MNB joghatósága alá tartozó, szanálási tervük szerint szanálás alá vonható szervezetnek[[4]](#footnote-5) ki kell alakítania, valamint azoknak a szanálás alá nem vonható szervezeteknek, amelyek esetében az adott csoportszintű szanálási terv az életképességük helyreállítására a tőkeelemek, leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírására vagy átalakítására vonatkozó hatáskör gyakorlásával számol. A dokumentum további részében az „intézmény” megnevezésen a jelen pontban rögzített valamennyi szervezetet érteni kell.

A szanálási feladatkörében eljáró MNB ugyanakkor dönthet úgy, hogy a Szantv. 4. § (2) bekezdés szerinti, egyszerűsített szanálási tervezési követelmények alá tartozó szervezetek vagy azon szervezetek esetében, amelyek vonatkozásában a szanálási tervük akként rendelkezik, hogy FOLTF helyzet esetén, felszámolási eljárás keretében történő megszüntetésük hiteles és megvalósítható is elvárja a jelen dokumentum szerinti, az adott szervezet válságkezelési stratégiájához igazodó adatszolgáltatási képesség kiépítését. Erről az érintett intézményeket külön fogja értesíteni.

# A kapcsolódó jogforrások, szabályozói anyagok összefoglalója

* a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény
* A Bizottság (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a helyreállítási tervek, szanálási tervek és csoportszintű szanálási tervek tartalmát, az illetékes hatóság által a helyreállítási tervek és csoportszintű helyreállítási tervek tekintetében értékelendő minimumkövetelményeket, a csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeit, a független értékelőkre vonatkozó követelményeket, a leírási és átalakítási hatáskörök szerződéses elismerését, az értesítési követelmények és a felfüggesztésre vonatkozó közlemény eljárásait és tartalmát, valamint a szanálási kollégiumok operatív működését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről /független értékelőkre vonatkozó követelmények 37-41. cikk/
* A Bizottság (EU) 2016/1401 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. május 23.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek értékelésének módszereire és alapelveire vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
* A Bizottság (EU) 2018/345 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. november 14.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézmények vagy szervezetek eszközei és kötelezettségei értékének megállapítására szolgáló módszertannal kapcsolatos kritériumokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
* a Bizottság (EU) 2018/344 felhatalmazáson alapuló rendelete: a szanálás utáni értékelés.
* EBA/GL/2022/01 Iránymutatások az intézmények és szanálási hatóságok számára a szanálhatóság javításáról
* EBA/GL/2023/05 Iránymutatások a 2014/59/EU irányelv 15. és 16. cikkének hatálya alá tartozó intézmények és szanálási hatóságok számára a szanálhatóság javításáról szóló EBA/GL/2022/01 iránymutatásoknak (szanálhatósági iránymutatások) a szanálhatóság tesztelésére vonatkozó új szakasz beillesztése céljából történő módosításáról
* EBA Handbook on Valuation for the Purposes of Resolution (EBA Szanálási célú Értékelésekre szolgáló Kézikönyve)

# Adatszolgáltatás elvárt módja és az intézmények rendelkezésére álló idő

Az intézményektől elvárt, hogy az adatszótárban és a „bail-in” (hitelezői feltőkésítés) analitikában feltüntetett adatokat és információkat előkészítsék, gyűjtsék, szükség szerint aggregálják, strukturált formában rendelkezésre tartsák és az elvárt időben az MNB és a független értékelő rendelkezésére bocsátsák az értékelés elvégzésének támogatása céljából. Az MNB az értékelések gyakoriságával kapcsolatos elvárásait, valamint a felkészülési és vizsgálati időszakra vonatkozó megállapításait részletesen a 6.2. és 6.3. alfejezetek tartalmazzák.

## Adatszolgáltatás részei

Az MNB két típusú adathalmaz szolgáltatását várja el: egyrészről létrehozott egy úgynevezett adatszótárt, amely útmutatást ad az intézményi kör számára a szanálási vagyonértékelések és a szanálási eszközök alkalmazásához szükséges adatszolgáltatásra vonatkozó kötelezettségeik teljesítése érdekében. Az adatszótárban meghatározott adatok és információk meghatározása során az MNB nagymértékben támaszkodott az Egységes Szanálási Testület (Single Resolution Board,„SRB”) és az EBA szanálási értékelésekre vonatkozó kézikönyvében meghatározott értékelési alapelvekre és értékelési megközelítésekre, valamint az EBA által publikált kézikönyv adatszótár mellékletére, figyelemmel arra, hogy az EBA adatszótára egységes referenciaként szolgál az uniós tagállamokban a szanálási hatóságok adat- és információszolgáltatással kapcsolatos elvárásaival a szanálási értékelés támogatása során.

A szintén a jelen dokumentum mellékletét képező „bail-in” (hitelezői feltőkésítés) analitika kifejezetten az intézmények forrásainak leírásra és átalakításra irányuló hatáskör gyakorlására alkalmas instrumentumait célozza meghatározni.

A közös és egységes adatszolgáltatás érdekében az adatszótár továbbá részletes leírásokat tartalmaz az adatdefiníciók kapcsán. Az adatszótár melléklete tartalmazza – többek között – a szanálási feltételek megállapításához, valamint a szanálási intézkedések alkalmazásának megalapozott alátámasztásához, az egyes szanálási eszközök eredményességének vizsgálatához szükséges független értékelés elkészítéséhez kapcsolódó információk körét, az információk priorizálását, valamint az egyes információk vonatkozásában az adatszolgáltatásra rendelkezésre álló maximális időt.

A jelen dokumentum, valamint a mellékletét képező adatszótár és „bail-in” analitika az arányosság elvét figyelembe véve került kialakításra, azaz szem előtt tartva a szanálási vagyonértékeléshez szükséges teljeskörű adatszolgáltatás fontosságát és azértékelés komplexitását, ugyanakkor elismerve az intézmények felkészüléssel kapcsolatos költségeit is, ily módon törekedve arra, hogy az adatszolgáltatás az intézmények számára az elérni kívánt céljához képest ne jelentsen aránytalan terhet.

## Adatszolgáltatás elvárt módja

* + 1. Az értékelésre és a szanálási eljárás elrendelésére, valamint a szanálási intézkedésekről szóló döntések meghozatalára rendelkezésre álló várhatóan korlátozott időre tekintettel az intézményeknek sztenderdizált és gyorsan feldolgozható formátumban szükséges a független értékelő és/vagy a szanálási hatóság rendelkezésére bocsátani a kért információkat. Az adatszótár és a „bail-in” analitika nem határoz meg kötött formátumot az adat- és információszolgáltatásra vonatkozóan, de a formátumnál tekintettel kell lennie az intézménynek a következő elvekre:
       - Amennyiben értelmezhető, az adatokat és információkat minden esetben Microsoft Excel formátumban szükséges átadni, a jelen dokumentum mellékletét képező adatszótár és „bail-in” analitika szerint előre definiált struktúrában, minden esetben törekedve a teljeskörű és konzisztens kitöltésre. Abban az esetben, ha nagymennyiségű adat szolgáltatására kerül sor, amely meghaladná a Microsoft Excel kapacitását, az adatszolgáltatásra „CSV” (pontosvesszővel elválasztott értékfájl) fájl formátumban kerülhet sor, amely tartalmazza a vonatkozó adatmezők megnevezéseit is. Amennyiben az intézmény az előzőektől eltérő formátumot kíván alkalmazni, azt minden esetben előzetesen egyeztetnie szükséges az értékelővel és/vagy a szanálási hatósággal.
       - Elsősorban az „Egyéb adatok” szekcióban, az intézmények átvilágítását elősegítő adatok és információk kapcsán lehet szükség „PDF” fájlok vagy Microsoft Word és PowerPoint alapú dokumentumok átadására (pl. szabályzatok, módszertanok, értékbecslés riportok, ügylet összefoglalók, stb.).
       - Általános elvárás a rendelkezésre bocsátott adatok és információk formátumával kapcsolatban, hogy az érték típusú adatoknak összegezhetőnek kell lenniük (formátumtól függően, amennyiben értelmezhető), az információk kereshetőségét dokumentumon belül minden esetben szükséges biztosítani. A szolgáltatott adatokat elektronikus úton feldolgozható, és elektronikus úton olvasható formátumban szükséges szolgáltatni.
       - A fentieken kívül általános elvárás, hogy az adatokat és információkat számítógéppel olvasható formátumában szükséges rendelkezésre bocsátani, az összes alábbi kritériumnak megfelelve:
* olyan elektronikus formában, amely közvetlenül és automatikusan olvasható számítógép segítségével;
* az érintett személyek számára megfelelő hozzáférés biztosítható; és
* megnyitható, olvasható, használható és másolható olyan számítógépes szoftverek segítségével, amelyek mindenki számára nyilvánosan elérhetők.
  + 1. Az értékelés elvégzéséhez szükséges adatokat és információkat egy az érintett intézmény által felállítandó virtuális adatszobába (“VDR”) történő feltöltéssel szükséges átadni az értékelőnek és/vagy a szanálási hatóságnak. A szanálási hatóság a szanálhatósági értékelések keretében értékeli az intézmények virtuális adatszoba felállítására vonatkozó felkészültségét, ideértve az adatok és információk adatszobába történő feltöltéséhez szükséges időt. A virtuális adatszoba fenntartásának akár jelentős költségeire (szolgáltatónak fizetett díj) is tekintettel a szanálási feladatkörében eljáró MNB – főszabály szerint - nem várja el a VDR állandó fenntartását. A szanálhatósági értékelés során a szanálási hatóság az alábbi szempontokat figyelembe véve vizsgálja az intézmény adatszoba felállítására vonatkozó felkészültségét:
       - Az intézménynek rendelkeznie kell egy megállapodással egy általánosan elfogadott, megfelelő reputációval és az intézmény számára a jelen dokumentum szerinti elvárásoknak való megfeleléshez szükséges feltételeket biztosítani képes adatszoba szolgáltatóval (megállapodott díj, üzleti feltételek, stb.), hogy szükség esetén azonnal igénybe vehető legyen a VDR szolgáltatás.

Az intézmény az alábbi szolgáltatók bármelyikével köthet megállapodást ezen szolgáltatásra, miközben az adatszobát az MNB engedélyével saját maga is üzemeltetheti;

* + - Intralinks (www.intralinks.com)
    - Datasite (www.datasite.com)
    - Ansarada (www.ansarada.com)
    - iDeals (www.idealsvdr.com)
    - Drooms (drooms.com)
    - Firmex (www.firmex.com)
      * Amennyiben az intézmény a fenti listán nem szereplő szolgáltatóval kíván megállapodást kötni, úgy ahhoz az MNB előzetes jóváhagyásának beszerzése szükséges.
      * Az intézmény egy saját / online fájltárolási szolgáltató által biztosított, de az ellenőrizhetőség céljából a szanálási hatóság számára is hozzáférhető tárhelyen vagy szerveren gyűjti, rendszerezi és időszakosan aktualizálja az adatokat és információkat.
      * Fontos, hogy az adatok és információk gyűjtése strukturáltan történjen, abban a szerkezetben, melyben egy szanálási eljárás alkalmával az intézmény az adatokat és információkat az értékelővel és/vagy szanálási hatósággal meg kívánja osztani. A szanálási eljáráskor az adatokat és információkat az értékelő és/vagy szanálási hatóság által megállapított határnapra szükséges aktualizálni.
      * További elvárás a virtuális adatszobával szemben, hogy egy szanálási eljárás alkalmával az a szanálási hatóság által meghatározott, az értékelőn kívüli további érintettek számára is elérhetővé kell tenni a tartalom egy részét vagy egészét. Fontos, hogy minden esetben biztosítani szükséges a jogszabályok által előírt adatvédelmi követelményeket, ilyen szempontból az adatok – különösen a személyes adatok – és információk elkülönítése és a kapcsolódó jogosultságok, hozzáférési korlátozások beállítása, valamint a személyes adatok védelme, az adatbiztonság megfelelő szintjének biztosítása érdekében alkalmazandó intézkedések meghatározása és végrehajtása elengedhetetlen. Ehhez kapcsolódóan fontos megjegyezni, hogy az egyedi szanálási eljárások és körülmények tekintetében az adatszótár alapján megállapított adatok és információk csak a jogszabály által meghatározott esetekben továbbíthatók.
      * Abban az esetben, ha az intézmény nem képes az adatszoba felállítására a szanálási hatóság által meghatározott minőségben és időkereten belül, a szanálási hatóság elvárhatja az intézménytől állandó VDR fenntartását. Ezt minden esetben megelőzi egy konzultációsperiódus a szanálási feladatkörében eljáró MNB-vel, amelynek során a szanálási hatóság felhívja a figyelmet a hiányosságokra és felszólítja az intézményt a hiányzó adatok és információk pótlására. Ezt követően a szanálási hatóság újra vizsgálja az intézmény felkészültségét és az elvárásoknak való megfelelést.
    1. Fontos szempont a titokmentesítés: az intézménynek az adatok és információk rendelkezésre bocsátásának maximális időtartamánál tekintettel kell lennie a titokmentesítésre vonatkozó elvárásokra és azok végrehajtásának időigényére is. A titokmentesítés módjáról, eszközeiről, folyamatáról és végrehajtásáról az intézménynek szintén rendelkeznie kell a felkészülési időszakban.
    2. Lényeges, hogy az adatokat és információkat rendszeresen naprakészen tartani szükséges.

## Az információk rendelkezésre bocsátásának gyakorisága, valamint az adatszolgáltatásra rendelkezésre álló maximális időtartam

* + 1. Az adatszótár önmagában nem keletkeztet általános adatszolgáltatási kötelezettséget az intézmények számára. Adatszolgáltatási kötelezettsége az intézménynek az MNB által közigazgatási hatósági döntésében előírtak alapján, fizetésképtelenség vagy azzal fenyegető helyzet elérésekor vagy várható bekövetkeztekor, és a szanálási eljárás során keletkezhet aszanálási vagyonértékelés, illetve a szanálási eszközök alkalmazásának a támogatása céljából.
    2. Az MNB az éves szanálhatósági értékelések alkalmával véletlenszerűen vizsgálja az intézmények felkészültségét, többek között azt, hogy a meghatározott időn belül eleget tud-e tenni az intézmény az adatszolgáltatási kötelezettségének elvárt minőségben (további részletek a 6.2. és 6.3. alfejezetekben). Figyelembe véve az értékeléshez szükséges adatok és a „bail-in” analitika adatai közötti összefüggéseket, a két adatszótárt egymástól függőnek kell tekinteni. Amennyiben az MNB úgy látja, hogy szükséges az adatpontok összehangolása (pl. jogszabályváltozások vagy értékelési módszertan változásai miatt) úgy mind a „bail-in” analitika, mind pedig az értékeléshez szükséges adatok esetén rendszeres frissítéseket tehet közzé az adatszolgáltatás képességének követelményeire vonatkozóan. A „bail-in” analitika már az esetleges válsághelyzet kezelésére irányuló tervezési szakaszban is, nem csak az értékeléshez és a leírási vagy átalakítási hatáskör gyakorlásához, hanem annak megtervezéshez is szükséges, így a „bail-in” analitikában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség értékelését a szanálási hatóság az adatszótárhoz kapcsolódó adatszolgáltatás nélkül is elvégezheti.
    3. Az információk eltérő jellegéből és az értékelési eredményre gyakorolt potenciális hatásából adódóan, relevanciájukhoz szorosan kapcsolódva az adatszótár adatmezőnként tartalmazza az MNB elvárását arra vonatkozóan, hogy az intézményeknek maximálisan hány naptári nap áll rendelkezésükre az információszolgáltatásra az adatigény bejelentésének napjától („T”) számítva:
       - T+2: információbekéréstől számított legfeljebb két naptári napon belül;
       - T+5: információbekéréstől számított legfeljebb öt naptári napon belül;
       - T+10: információbekéréstől számított legfeljebb tíz naptári napon belül.

Az említett egyes adatok és információk rendelkezésre bocsátására vonatkozó maximális időtartamok általánosnak tekinthetők a legtöbb adatmező esetében, de vannak olyan kivételek, melyek esetében ennél rövidebb, T+1 (információbekéréstől számított legfeljebb egy naptári napon) napi adatszolgáltatást vár el az MNB. Ebbe a kategóriába tartoznak az Egyéb pénzügyi eszközök és a derivatívák. Abban az esetben, ha az információszolgáltatásra rendelkezésre álló időből egy másik határnapra („cut-off date”) történő információszolgáltatás következne, mint amire az eredetileg meghatározott információszolgáltatás vonatkozott, értelemszerűen az eredeti határnapra szükséges adatokat és információkat rendelkezésre bocsátani (például az információbekérés és az adatszolgáltatás közötti hófordulóból adódóan).

* + 1. Ezenkívül a „bail-in” analitikában foglalt adatok és információk tekintetében minden esetben T+1 napi adatszolgáltatás az elvárás.

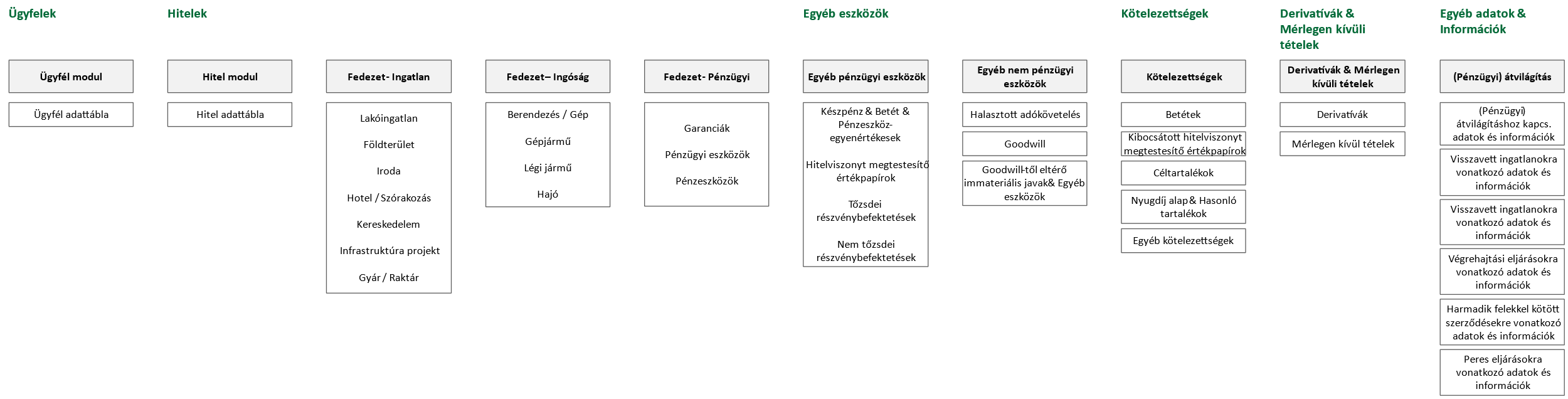
# Általános áttekintés az adatszótár és a „bail-in” analitika struktúrájáról

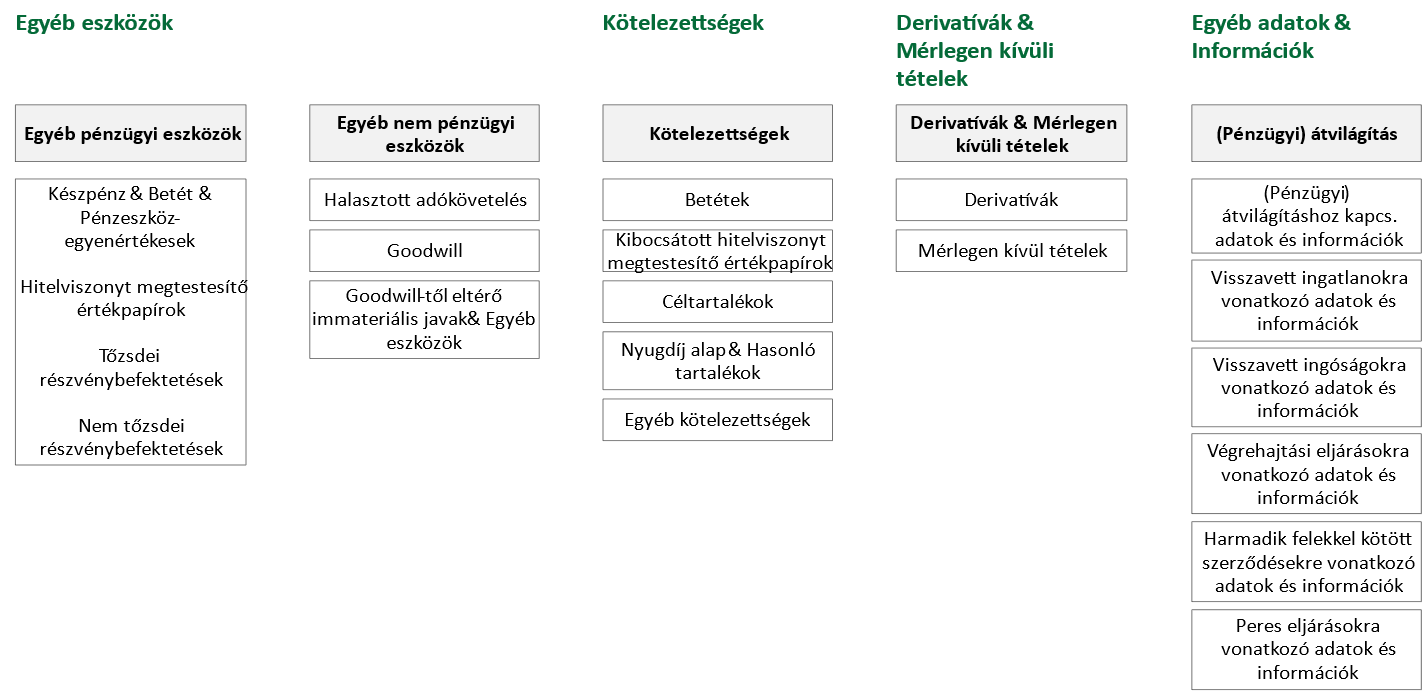
Az értékelésekhez szükséges adatszótár és a „bail-in” analitika egy előre definiált adatkört tartalmaz, amely hozzájárul a szanálási értékelés eredményes elvégzéséhez. A megalapozott értékeléshez szükséges adatok és információk egységes megértésének megállapítása érdekében az adatszótár részletezi a releváns adatpontokat a különböző eszközcsoportok, kötelezettségek és mérlegen kívüli tételek tekintetében, ezenkívül eltérő prioritásokat rendel az adatpontokhoz az értékeléshez való hozzájárulásuk fontossága szempontjából.

Az adatszolgáltatás szempontjából kétszeres teher elkerülése és a már kiépített belső képességek minél nagyobb mértékű kihasználása érdekében az adatszótár olyan adatmezők figyelembe vételével került meghatározásra, amelyek egy része megtalálható már meglévő adatszolgáltatáshoz alkalmazott adattáblákban, úgy mint az Európai Központi Bank „AnaCredit” adattáblája, az EBA nemteljesítő hitelekre („NPL”) vonatkozó adatsablonjai, az Európai Értékpapír-piaci Hatóság értékpapírosításra vonatkozó adatsablonjai, a HITREG adatmodell, valamint a COREP és FINREP jelentés táblák. Figyelemmel kell azonban lenni arra, hogy az adatok a fenti adatszolgáltatások vonatkozási napjától eltérő időpontra is bekérhetőek.

A szanálási értékeléshez szükséges adatszótár struktúráját és főbb moduljait az 1.sz. ábra szemlélteti.

**1.sz. ábra: A szanálási értékelésekhez szükséges adatszótár modulok tartalmának magas szintű áttekintése**

****

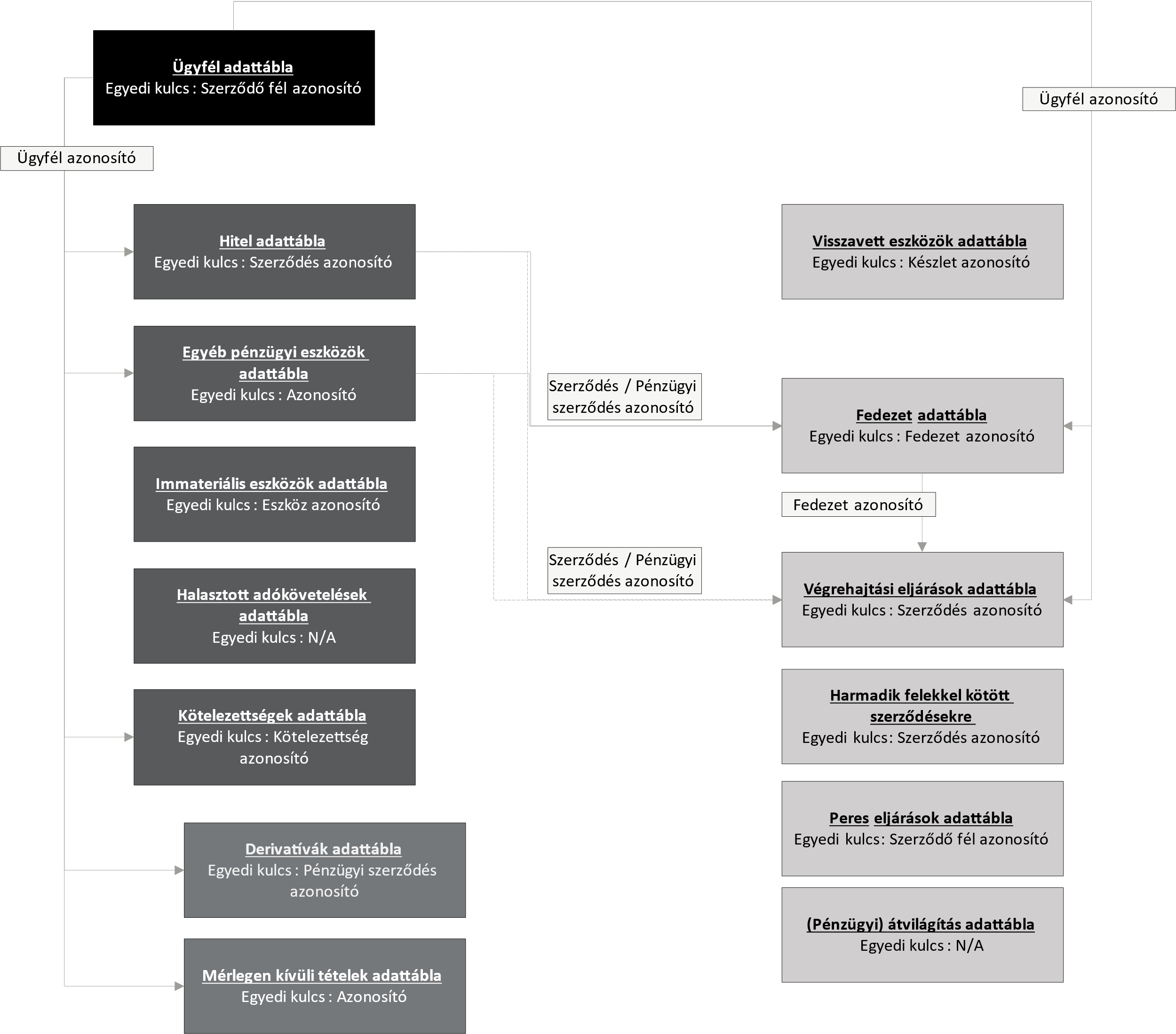
****

## A szanálási értékelésekhez szükséges adatszótárban található adatmezők főbb témák szerint, modulokba kerültek elkülönítésre:

* + 1. A hitel szekció tartalmazza a hitelekre, a szerződő felekre, valamint a fedezetekre vonatozó adatokat. A fedezetek megbontásra kerültek típus szerint; ingatlan, ingóság és pénzügyi fedezetekre. A hitelekre vonatkozó adattáblában egy adósnak több ügylete is lehet, ezek a szerződés azonosítóval kerülnek megkülönböztetésre. Egy hitel mögött lehet több fedezet, míg egy fedezet is tartozhat több hitelhez.
    2. Az egyéb eszközök szekcióba tartoznak az egyéb pénzügyi eszközök (készpénz és készpénz-egyenértékesek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkebefektetések) és az egyéb nem-pénzügyi eszközökre (halasztott adó, goodwill, egyéb eszközök) vonatkozó adatmezők.
    3. A kötelezettségek szekciója tartalmazza a betéteket, kibocsátott értékpapírokat, céltartalékokat, nyugdíjhoz kapcsolódó kötelezettségeket és az egyéb kötelezettségeket.
    4. Külön szekciót alkotnak a származékos ügyletekhez és a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó adatmezők.
       - A derivatívákról szóló adattáblában olyan szerződésekre vonatkozó információkat szükséges megadni, amelyek pénzügyi eszköznek, pénzügyi kötelezettségnek vagy mérlegen kívüli tételnek tekinthetők.
       - A mérlegen kívüli tételek között találhatók nyújtott és kapott hitel kötelezettségvállalások (visszavonható / nem visszavonható), nyújtott pénzügyi kezességek, bírósági eljárásokhoz kapcsolódó információk, amelyek nem kerültek kimutatásra a céltartalékok között, nyújtott és kapott egyéb kötelezettségek, és egyéb mérlegen kívüli tételek.
    5. Ezenfelül az adatszótár külön szekcióban tartalmazza az egyéb, értékelési szempontból releváns információkat (“Egyéb adatok”), beleértve az átvilágításhoz szükséges adatokat és információkat, a visszavett ingatlanokhoz és ingóságokhoz kapcsolódó adatmezőket, a végrehajtási eljárásokkal kapcsolatos, harmadik felekkel kötött szerződésekre vonatkozó, valamint a peres eljárásokhoz kapcsolódó információkat. Az adatszótár „(Pénzügyi) átvilágítás” szekciója olyan általános adat és információ elvárást határoz meg, amely a pénzügyi intézmény pénzügyi átvilágításához kapcsolódik és az értékelés elvégzését támogatja. Itt szerepelnek többek között a vállalkozás jogi struktúrájára, működésére, irányítására, jogi működésére, hitel portfoliójára, betéti portfoliójára, egyéb termékeire, emberi erőforrások irányítására, informatikai rendszerre vonatkozó információk, könyvelési és audit szabályzatokra, pénzügyi információkra, üzleti tervre, a vállalat kockázati profiljára, finanszírozására, likviditására, tőkéjére, szabályozási és megfelelési szabályzatra, adózására vonatkozó adatok és információk.

Az átvilágításhoz kapcsolódó és az értékelés mélységét támogató adatok és információk kivételével az adatmezők általában véve egyedi tranzakciókat, ügyleteket és eszközöket jelölnek.

**2.sz. ábra: Az egyes adattáblák közötti kapcsolatok magas szintű bemutatása**

****

## Az egyes adattáblák közötti kapcsolatot egyedi azonosítók biztosítják

* + - Szerződő fél azonosítója: az intézmény egyedi belső azonosítója a bank ügyfelei, szerződő felei vonatkozásában, mely az adóson kívül jelenti – többek között – a betéteseket, a fedezetnyújtót, a kezest, az adóstársat, a garancianyújtót, valamint az egyéb követelések és kötelezettségek mögött álló jogi vagy természetes személyeket.
    - Ügyfélcsoport (adóscsoport) azonosítója: az intézmény egyedi belső azonosítója a partnercsoportok beazonosításához. A partnerek csoportja az egymással kapcsolatban álló felek csoportját jelenti, amennyiben (i) mindegyik ügyfélnek kitettsége van az intézménnyel szemben; (ii) az ügyfelek egyedi hitelminősítése hatással van az ügyfelek csoportjába tartozó bármely más fél hitelminősítésére; és (iii) a szerződő felek gazdasági kapcsolatban állnak egymással.
    - Szerződés azonosító: az intézmény belső azonosítója az egyes hitel szerződésekhez (ahol a hitel definícióját a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része határozza meg), valamint az egyéb eszközökhöz, pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó szerződésekre vonatkozóan.
    - Egyedi azonosító az egyes kötelezettségekhez, mérlegen kívüli tételekhez, valamint a kapott fedezetekhez kapcsolódóan.

Az adattáblák közötti kapcsolatokat a 2. számú ábra szemlélteti.

## Az adatszótárban megtalálható oszlopok tartalmának magas szintű áttekintése

* + 1. Adatmező azonosító: az adatmező egyedi azonosítója az egyszerűbb hivatkozás érdekében.
    2. Kategória: az adott adatmező magasabb hierarchia szintjét (pl. modul, eszközcsoport, fedezet típusa, stb.) jelöli.
    3. Adatmező neve.
    4. Adatmező rövid leírása: az adatmező jelentésének egységes és közös értelmezését szolgálja az intézmények között. Az adatmező leírása többnyire részletes definíciókkal szolgál, bizonyos adatmezők esetében azonban példákat mutat be.
    5. Az adatmező típusa (pl. alfanumerikus, legördülő lista, dátum, stb.): az érték típusát, a lehetséges értékkészletet jelölő oszlop. A kapcsolódó konvenciók a 6.2. fejezetben kerülnek részletes bemutatásra. Bizonyos esetekben az értékkészlet meghatározott formátumban kér egyéni adatot (numerikus, alfanumerikus, stb.), egyéb esetekben legördülő listából szükséges kiválasztani a megfelelő értéket.
    6. Az adatmező prioritási kategóriája: az adatmező értékelés elvégzése szempontjából megállapított jelentőségére vonatkozó indikáció. Az adatmezők prioritási kategóriáinak magyarázata (a prioritási kategóriák tájékoztató jellegűek).
    - **1-es prioritás:** ide soroljuk azokat az adatmezőket (információkat), amelyek nélkülözhetetlenek az intézmény szanálási értékeléséhez. Ezen adatmezők a szanálás során alkalmazott értékelési módszer általános megközelítésétől függően potenciálisan a legrelevánsabbaknak tekinthetők a provizórikus 2-es típusú értékelés elvégzéséhez, amely tájékoztatást nyújt a megfelelő szanálási intézkedésre vonatkozó döntéshez.
    - **2-es prioritás:** azon adatmezők, amelyek várhatóan jelentős hatást gyakorolnak a szanálás előtti értékelésre, az egyes adatmezők értékelési eredményre gyakorolt hatásának mértéke azonban a szanálás konkrét körülményeitől is függ.
    - **3-as prioritás:** olyan adatmezők, amelyek valószínűsíthetően hozzáadott értékkel bírnak a szanáláshoz kapcsolódó értékelések szempontjából, de nem gyakorolnak feltétlenül jelentős hatást az értékelési eredményre. Ezen adatmezők rendelkezésre bocsátásának tekintetében eseti alapú megítélés is szükséges lehet az adatok rendelkezésre állásától és a konkrét szanálási körülményben való relevanciájától függően.
    1. Rendelkezésre bocsátás maximális időtartama: az adatok és információk rendelkezésre bocsátásának elvárt, maximális időtartamát jelöli a 4.2. fejezetpontban részletezettek szerint.
    2. Az információk határnapja („cut-off date”): az adatszótár minden adatmező esetén tartalmazza, hogy az adatszolgáltatásnak milyen határnapra (úgynevezett „cut-off date”-re) kell vonatkoznia. Általános megközelítésként az adatok és információk határnapjának a lehető legközelebb kell esnie a szanálás elrendelésének, illetve a szanálási intézkedés alkalmazásának várható időpontjához – attól függően, hogy ideiglenes vagy független értékelésre kerül sor – az értékelő és/vagy szanálási hatóság ezt figyelembe véve állapítja meg a határnapot . A határnap megállapításánál további szempont lehet, hogy az adatok és információk döntő többsége esetében a belső ellenőrzési és validációs folyamatok megvalósuljanak és az információk legyenek konzisztensek a számviteli nyilvántartásokkal és egyéb dokumentumokkal, adatszolgáltatással, melyeket belsőleg vagy külső félnek riportált az intézmény.
    - Minden adatot és információt utolsó lezárt hónap határnappal szükséges szolgáltatnia az intézményeknek (amennyiben a „T” nap a hónap 15-ik naptári napja utánra esik, az előző hónap lezárt adatát kell szolgáltatni). Az értékelés szempontjából kritikus, az értékelés eredményére jelentős hatással levő, illetve rövid időn belül akár jelentősen is változó információk esetében az utolsó lezárt hónapon felül, „T-2” vagy „T” időpontra is szükséges az adatszolgáltatás.
    - Meg kell jegyezni, hogy léteznek olyan adatok és információk, melyek nem frissíthetők minden esetben az információkérés határnapjára (például a vállalati ügyfél hitelminősítése külső hitelminősítő által, vállalati ügyfél pénzügyi kimutatásaira vonatkozó adatok, stb.). Ezen információk esetében az intézmény rendszereiben, birtokában lévő legnaprakészebb, utolsó aktualizálás szerinti információt szükséges megadni és külön adatmezőben feltüntetni, hogy mely időpontra vonatkozik az adat.
    - Egyes adatok, információk tekintetében, (elsősorban a Pénzügyi átvilágításhoz tartozó információk esetén) az MNB elfogadja, ha az intézmény belső ellenőrzése alapján felülvizsgált, és elfogadott folyamatok kellően bizonyítják, hogy az információk helye azonosításra került, azok határidőre való előállítása, és az adatszolgáltatások felelősei meghatározásosra kerültek, szüksége esetén az intézmény képes az adatszolgáltatások határidőre történő feltöltésére.
    - Az értékelő és/vagy a szanálási hatóság – az adatbekérőben jelzettektől eltérően – további időpontokra is kérheti az adatok és információk egészének vagy egy részének aktualizálását, amennyiben az értékelés elvégzése, a pozíciók materialitása és a szanálás elrendelése, illetve a szanálási intézkedésről szóló döntés szempontjából szükségesnek látja.

## A „bail-in” analitika struktúrájának magas szintű áttekintése

A “bail-in” analitika 7 modulból áll:

* + Áttekintő*:* az adatbekérő fedőlapja
  + Szerződő felek*:* a szanálás kapcsán, a szerződő félre vonatkozóan felmerülő összes adattípus
  + Betét*:* betétekre vonatkozó, szanáláshoz szükséges adattípusok
  + Értékpapír*:* értékpapírokra vonatkozó, szanáláshoz szükséges adattípusok
  + Derivatíva*:* derivatívákra vonatkozó, szanáláshoz szükséges adattípusok
  + Egyéb kötelezettségek*:* felmerülő egyéb kötelezettségek, pénzügyi eszközökre vonatkozó, szanáláshoz szükséges adattípusok
  + Hitelezői feltőkésítésből való kizárás feltételei*:* A szanálási szabályoknak megfelelően kialakított logikai kapcsolatok, melyek segítségével “bail-in flag”-ek kerültek kialakításra. Ezek a pontok azonnali szanálásból való kizárást jelölnek. A *“Hitelezői feltőkésítésből való kizárás feltételei”* adattábla kialakítása során több releváns jogszabály került áttekintésre, elsősorban a Szanálási törvény a szolgált, emellett a kockázati szintek meghatározása érdekében figyelembe kell venni a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni törvény szükséges pontjait (2017. évi LIII. Pmt. Törvény 4. cikk 10. § (1) b,).

A szanálási hatóságnak egy hitelezői feltőkésítés végrehajtása során pontosan meg kell tudnia határoznia azon kötelezettségek körét, amelyek a hitelezői feltőkésítésből 1) törvény erejénél fogva kizártak, 2) törvényben meghatározott jellemzőik alapján a szanálási hatóságnak ki kell zárnia vagy 3) törvényben meghatározott esetekben, mérlegelési jogkörében dönthet azok kizárásáról. A “bail-in” analitika adattartalma így nem korlátozódik a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségekre, esetenként a hitelezői feltőkésítésből kizárt, kizárandó vagy kizárható kötelezettségekre is szükséges az adatszolgáltatás biztosítása annak érdekében, hogy a szanálási hatóság képes legyen megállapítani a hitelezői feltőkésítésbe bevonható instrumentumok teljes körét.

A „bail-in” analitikában meghatározott adatok és információk mindegyike 1-es prioritási kategóriába tartozik, ennek megfelelően „T” időpontra szükséges az adatokat rendelkezésre bocsátani.

A “bail-in” analitikában szereplő adatokat és információkat az egyszerűbb értelmezés és feldolgozás érdekében szerződés szinten szükséges benyújtani.

# Specifikus magyarázatok

## Az adatszótárban használt referenciák, rövidítések

* + - ÁKK: Államadósság Kezelő Központ Zrt.
    - ALCO (“Asset-Liability Committee”): Eszköz-forrás menedzsment Bizottság
    - Basel II: a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által kiadott banki törvényekre és szabályozásokra vonatkozó ajánlások (második a Bázeli Megállapodások közül)
    - BUBOR („Budapest Interbank Offered Rate”): budapesti bankközi forint hitelkamatláb
    - CAPEX („Capital Expenditure”): tőkebefektetés
    - CCY ("currency”): deviza
    - CIR („Cost-to-Income ratio”): költség bevétel mutató, a bevételhez viszonyított költségek aránya
    - COREP („Common Reporting”) sablon: a 680/2014 számú EU Felügyeleti Jelentésről szóló végrehajtási rendeletének kiegészítéseként az Európai Központi Bank által kidolgozásra került technikai végrehajtási sztenderdek (Implementing Technical Standards - ITS) részeként megtalálható adat bejelentési sablonok (I., II. melléklet)
    - CRR („Capital Requirement Regulation”): hatályos tőkekövetelmény rendelet 575/2013 EU
    - DPD („Days Past Due”): lejárat óta eltelt napok száma
    - DTA („Deferred Tax Assets”): halasztott adókövetelések
    - DTC („Deferred Tax Credits”): halasztott adójóváírások
    - EBITDA („Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization): fizetett kamatok, adók, értékcsökkenési leírás és amortizáció előtti eredmény
    - ECB AnaCredit: a 2016/867 számú 2016 május 18-án kiadott EU rendelet (ECB/2016/13)
    - EIOPA („European Insurance and Occupational Pensions Authority”): Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság
    - EONIA („Euro Overnight Index Average”): európai egynapos index átlag kamat
    - ESA 2010 klasszifikáció: Az európai könyvelési rendszer („European System of Accounts”, „ESA”) szerinti klasszifikáció 2010-es változat (EUROSTAT)
    - ESG („Environmental, Social and Governance”): környezeti, szociális, és irányítási szempontokat is megfontoló megközelítés
    - ESMA („European Securities and Markets Authority”): Európai Értékpapír Piaci Hatóság
    - EUR: Euró
    - EURIBOR („Euro Interbank Offered Rate”): európai irányadó bankközi kamatláb
    - FINREP („Financial Reporting”): a 680/2014 számú EU Felügyeleti Jelentésről szóló végrehajtási rendeletének kiegészítéseként az Európai Központi Bank által kidolgozásra került technikai végrehajtási sztenderdek („Implementing Technical Standards”, „ITS”) részeként megtalálható adat bejelentési sablonok (III., IV., V. melléklet)
    - HUF: Magyar Forint
    - IAS („International Accounting Standards”) vagy IFRS („International Financial Reporting Standards”): nemzetközi könyvelési szabályzat, ahogy az IAS rendelet 1606/2002 2. cikkében definiálták, amit az Európai Bizottság elfogadott
    - ICAAP (“Internal Capital Adequacy Assessment Process”): belső tőkemegfelelési folyamat
    - ILAAP ("Internal Liquidity Adequacy Assessment Process”): belső likviditás-megfelelési folyamat
    - IRB („internal ratings-based”): belső értékelésen alapuló modell
    - IRRBB („Interest Rate Risk in the Banking Book”) irányelv: kamatlábkockázat a banki könyvben
    - ISCO-08: a foglalkoztatás nemzetközi sztenderd klasszifikációja, az ISCO-88 utódja
    - ISDA OTC Derivatívák Csoportosítása v1.0: az ISDA standardok alapján csoportosított OTC derivatívák
    - ISO 3166 ALPHA-2: lista az országokról, 2 betűvel kódolva
    - ISO 4217: lista a globális valutákról, 3 betűvel kódolva
    - ISIN („International Securities Identification Number”): nemzetközi értékpapír azonosító szám, amit az értékpapírokhoz hozzárendelnek. 12 alfanumerikus karakterből áll, ami az értékpapír egyedi azonosítója
    - IT („Information Technology”): információ technológia
    - LCR („Liquidity Coverage Ratio”): likviditás fedezettségi mutató
    - LEI („Legal Entity Identifier”): globális jogi entitások azonosítója, amivel az entitás egyedileg beazonosítható pénzügyi tranzakciókban
    - LGD („Loss Given Default”): veszteség nem teljesítés esetén
    - LIBOR („London Interbank Offered Rate”): a londoni irányadó bankközi kamatláb
    - Magyar számviteli standardok: a 2000. évi C. törvény a számvitelről
    - MREL („Minimum requirement for own funds and eligible liabilities”): a szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények
    - NACE („Nomenclature generale des Activites economiques dans les Communautes europeennes”): négy számjegyből álló kódok, melyet a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozására használnak és az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK számú rendelete alapján
    - National GAAP („Generally Accepted Accounting Principles”): Nemzeti számviteli szabályok
    - NPE („Non-Performing Exposures”): nemteljesítő kitettségek
    - NPL („Non-Performing Loan”): nemteljesítő hitelek
    - NSFR („Net Stable Funding Ratio”): nettó stabil finanszírozási mutató
    - OPEX („Operational Expenditure”): működési költség
    - PD („Probability of Default”): a nem teljesítés valószínűsége
    - Pmt. 2017. LIII.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény
    - SME („Small and Medium-sized Enterprise”): kis- és középvállalkozások, ahogy a 2003/361 számú rendelet meghatározza 2003. május 6-án (Jutalék Ajánlások)
    - SOFR („Secured Overnight Financing Rate”) fedezett napi finanszírozási ráta
    - SONIA („Sterling Overnight Index Average”): font napi index átlaga
    - THM: Teljes Hiteldíj Mutató
    - USD: Amerikai Dollár
    - VAT (“Value-Added Tax”): Általános Forgalmi Adó (ÁFA)
    - WHT ("Withholding tax”): forrásadó
    - 39/2016 számú MNB rendelet: a nemteljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló rendelet
    - 59/2014 számú EU irányelv: a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló irányelv
    - 451/2021 számú EU rendelet: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről
    - 648/2012 számú EU rendelet: a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról
    - 680/2014 számú EU bizottsági végrehajtási rendelet: az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló rendelet

## Konvenciók

1. Az adatmező típusa
   * + Ha a mező típusa legördülő lista, a megjelenő listából kiválasztható az adatmezőre vonatkozó megfelelő opció
     + Ha a mező típusa alfanumerikus, az adatmezőbe betű- és szám karakterek írandók be (az angol abc betűinek, valamint az arab számok, 0-9 kombinációja)
     + Ha a mező típusa alfabetikus, a magyar abc betűivel / szabad szöveggel szükséges kitölteni az adatmezőt
     + Ha a mező típusa numerikus, két tizedesjegyig kifejezett számmal kitöltendő
     + Ha a mező típusa százalék, két tizedesjegyig kifejezett százalékkal kitöltendő
     + Ha a mező típusa dátum, a [DD/MM/YY] formátum használandó
     + Ha a mező típusa évszám, a [YYYY] formátum használandó
     + Ahol a mező típusa marzs vagy felár, bázispontokban kifejezett értékeket szükséges megadni
2. Hiányzó adatok esetében a következő „nincs adat” („NA”) opciók közül szükséges kiválasztani a legmegfelelőbbet:
   * + NA1: az adat nem áll rendelkezésre, mert a mögöttes szerződéskötési és egyéb kritériumok nem írják elő a gyűjtését
     + NA2: az adat rendelkezésre áll, de nem kerül feltöltésre az intézmény rendszereibe
     + NA3: az adat nem áll rendelkezésre, hiányzó adat
     + NA4-DD-MM-YY: az adat rendelkezésre áll, de csak DD-MM-YY időponttól (DD-MM-YY dátumot szükséges megadni)
     + NA5: adott kontextusban az adat nem releváns, az adatmező kitöltése nem szükséges (például fix kamatozású hitel esetében a referencia kamat megnevezése)
3. Amennyiben a szolgáltatott érték nyilvántartása külföldi devizában történik, a megfelelő forint összeget szükséges az adattáblákban feltüntetni, külön adatmezőkben a devizanemet és az átváltáskori árfolyamot, amely a bank által használt deviza-árfolyam.

# Általános elvek és elvárások a jelentési kötelezettség alá tartozó intézményekkel szemben

## Vezetői információs rendszerekkel szemben támasztott követelmények

Az intézményeknek technikailag is fel kell készülniük az értékelés szempontjából releváns adatok szolgáltatására a szanálási tervezési időszakban. A Szantv. 2. melléklet 8. és 9. pontjai /BRRD (Melléklet C. szakasz, 9. és 10. bekezdés) alapján a szanálási hatóságoknak értékelniük kell az intézmények vezetői információs rendszereit a szanálhatósági értékelések keretében.

Ennek keretében a szanálási feladatkörében eljáró MNB értékeli a vezetői információs rendszerek arra vonatkozó kapacitását, hogy az intézmény eredményes szanálásához elengedhetetlen információkat mindenkor, akár gyorsan változó körülmények között is rendelkezésre tudja bocsátani /Szantv. 2. melléklet 9. pont (BRRD, Melléklet C. szakasz, 9. bekezdés)/. A szanálási hatóság továbbá azt is vizsgálja, hogy milyen mértékig tesztelte az intézmény a vezetői információs rendszereit a szanálási hatóság által meghatározott stressz-forgatókönyvek alapján. A Bizottság (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendeletének 22. cikk (3) bekezdés a) pontja előírja, hogy a szanálási tervnek szükséges tartalmaznia legalább “egy magyarázatot az értékeléshez szükséges információk időbeli elérhetőségét biztosító adatokról, információkról és folyamatokról, különösképpen a BRRD 36. és 49. cikke értelmében”. A Bizottság (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendeletének 29. cikk (3) bekezdése értelmében a szanálási hatóságnak mérlegelnie kell annak értékelése során, hogy vannak-e a szanálásnak a tájékoztatáshoz kapcsolódó potenciális akadályai: az intézmény vagy csoport képességét arra, hogy információt nyújtson a szükséges leírás vagy átalakítás összegének meghatározása céljából végzendő értékeléshez. Az előzőek értelmében elvárás a vezetői információs rendszerrel szemben, hogy olyan folyamatokon alapuljon, amelyek lehetővé teszik magas minőségű adatok és információk rendelkezésre bocsátását az értékelő és/vagy a szanálási hatóság számára a szanálási értékelés elvégzéséhez.

A vezetői információs rendszer fejlesztése kapcsán a szanálási hatóság az arányosság elvét szem előtt tartva és tekintetbe véve az intézmények felkészüléssel kapcsolatos költségeit, egy olyan kiegyensúlyozott megoldásra törekszik, amely támogatja a megalapozott értékelést és megfelel a szanálási céloknak. A szanálás elrendelésére és a szanálási intézkedés alkalmazására gyakran korlátozottan rendelkezésre álló idő miatt a vezetői információs rendszerrel kapcsolatban a legfontosabb elvárás, hogy összesítse és összekapcsolja az intézmény különböző adatforrásaiban megtalálható adatokat és információkat a gyors adatszolgáltatás érdekében.

Az intézménynek képesnek kell lennie az eszközök és kötelezettségek értékeléséhez alkalmazott belső értékelő modellek, a kapcsolódó dokumentumok és kézikönyvek átadására is, amelyek tartalmazzák többek között a kritériumokat, módszertanokat, feltételezéseket, külső input paramétereket (és azok forrását), valamint a szcenáriókat. Az intézmény belső értékelő modelljeivel[[5]](#footnote-6) szemben támasztott követelmény, hogy a jövőbeni értékelőnek legyen lehetősége a modellek módszertanának áttekintésére és az input paraméterek és feltételezések alapos megértésére. Az értékelő számára továbbá biztosítani kell, hogy lehetősége legyen az értékelő modellek input paramétereinek megváltoztatására és a modellek lefuttatására a módosított paraméterek mentén. Ezenkívül az értékelő számára lehetővé kell tenni bizonyos modell tesztek elvégzését is, hogy megbizonyosodjon a modell eredmények helyességéről.

Fentiek érdekében az MNB elvárja egy intézményszintű modell-leltár kialakítását, mely teljeskörűen azonosítja a kitettségek, eszközök, források és pozíciók értékeléséhez szükséges számviteli és kockázati modelleket, azonosítja az egyes modellek alkalmazására vonatkozó szabályzatokat. A **modell-leltár** legalább az alábbi információkat tartalmazza:

* modell azonosítása (megnevezés, verziószám),
* modell célja és jelenlegi, illetve tervezett alkalmazási területe (modell output és alkalmazás céljának rövid bemutatása, üzletág vagy kontrollterület, termék/eszközcsoport vagy portfólió megjelölése, esetleges kivételek),
* modell alkalmazásának esetleges korlátjai (pl. figyelmen kívül hagyott kockázati tényezők, adatok elérhetőségének, minőségének korlátjai),
* modell megbízhatóságának áttekintő értékeléséhez szükséges információk (validáció eredménye, külső/belső auditok során felmerült esetleges észrevételek, azok kezelésére tett/tervezett intézkedések),
* modell materialitásának, komplexitásának és kockázatának értékelése,
* modell governance információk (tulajdonos/felelős/fejlesztő/üzemeltető, tulajdonos/felelős/fejlesztő/üzemeltető szervezeti egysége, felhasználó szervezeti egységek, validáció végzője, validáció végzőjének szervezeti egysége, jóváhagyás dátuma, jóváhagyó, implementáció dátuma, utolsó validáció dátuma, következő validáció dátuma, rendszeres kontrollok léte, gyakorisága, utolsó dátuma, esetlegesen kapcsolódó felügyeleti/audit megjegyzés),
* kapcsolódó dokumentáció és szabályzatok (modelldokumentáció (fejlesztési, validációs), összefoglaló dokumentum, monitoring és audit információk, szabályzatok).

Emellett – figyelembe véve egy esetleges szanálási értékeléskor a rendkívüli időnyomást – szükséges annak biztosítása, hogy az értékelő számára rendelkezésre álljon minden lényeges modellről annak alkalmazhatóságának, megbízhatóságának megítélését segítő **összefoglaló dokumentum**, mely a modell alkalmazási körének, működési mechanizmusának, logikájának, módszertani hátterének magas szintű áttekintése mellett azonosítja a kulcsfontosságú feltételezéseket, input adatokat és paramétereket, kapcsolódó IT rendszereket, illetve értékeli az alternatív feltételezések vagy paraméterek beillesztésének lehetőségét, azok időigényét is.

Az értékeléssel kapcsolatos vezetői információs rendszereket megfelelő belső irányítási rendszerekkel szükséges támogatni, amelyek meghatározzák az adatok gyűjtésére, továbbítására, összesítésére és konzisztenciájára vonatkozó szabályozásokat és folyamatokat az intézmény különböző területei és a csoport különböző tagjai között. A szanálási hatóság értékeli az intézmények belső irányítási rendszereinek és folyamatainak felkészültségét, hogy megfelel-e annak az elvárásnak, hogy biztosítja a vezetői információs rendszerek magas minőségű adatok és információk előállítására vonatkozó képességét. Ennek keretében vizsgálja többek között:

* A belső felelősségek egyértelmű meghatározását az intézményben a belső szabályzatokban és folyamatokban dokumentáltaknak megfelelően, valamint a megfelelő folyamatok és rendszerek meglétét.
* A belső értékelési modellekhez kapcsolódó teljes és napra kész dokumentációt és használati kézikönyveket.
* Az adatminőség ellenőrzésére, validációjára és esetleges helyreállítására vonatkozó eljárások megfelelőségét.
* Az adatok és információk előállításának és külső féllel (értékelő és/vagy szanálási hatóság) történő megosztásának időtartamát.

A szanálási hatóság a felügyeleti felülvizsgálatok (átfogó és témavizsgálatok, „SREP”) eredményeit és megállapításait is tekintetbe veheti.

## Elvárások teljesítésének határideje

A jelen dokumentumban bemutatott elvárásoknak való **teljes megfelelést az MNB – főszabály szerint – legkésőbb 2025. december 31-re várja el**. E határidőre az érintett intézményeknek a belső ellenőrzése által elvégzett vizsgálatról készült jelentésének bemutatásával igazolja az elvárások teljesítését.

A szanálási értékelésekhez szükséges **adatszolgáltatási képesség kialakítása** esetében, figyelemmel egyrészt az elvárásoknak való megfeleléshez szükséges IT fejlesztések idő- és erőforrásigényére, a kapcsolódó vállalatirányítási és adatszolgáltatási és kontroll folyamatok fejlesztésének szükségességére, másrészt az intézményi adottságok eltéréseire, az **MNB** 2023. december 31-ig előzetes **egyedi megfelelési összefoglalót, majd 2024. március 31-ig részletes egyedi projekt ütemtervet kell kialakítaniuk.**

Az **részletes egyedi projekt** ütemterveknek részletesen szükséges tartalmaznia legalább a megvalósítandó célállapot leírását, a projektszervezet és projektirányítás bemutatását, a feladatokat, azok ütemezését, az egyes (rész)feladatok felelőseit, határidejét, a lehetséges kockázatokat és a kockázatok kezelésének tervét, valamint a projekt minőségbiztosítási tervét.

* A 6.1. pontban megfogalmazott elvárásoknak megfelelő **modellkatalógus kialakítását az MNB 2023. december 31-ig várja el.** Az MNB elvárja, hogy ezen határidőre az érintett intézmény a modellkatalógus átadásával és a belső ellenőrzési funkciója által elvégzett, a modellkatalógus teljességét is értékelő vizsgálat jelentésének bemutatásával igazolja az elvárások teljesítését.
* A modellkatalógus alapján a lényeges modellek körének meghatározására, az összefoglaló dokumentum tartalmára, illetve az elkészítés ütemezésének kialakítására vonatkozóan a későbbi tervezési ciklusokban az MNB egyeztet az intézményekkel.

Fentieken túl, összhangban az EBA vonatkozó iránymutatásaival[[6]](#footnote-7), az érintett intézményeknek első alkalommal 2024. december 31-ig, majd azt követően kétévente önértékelési jelentést kell készíteniük a szanálhatóságukkal szemben támasztott egyes elvárásoknak való megfelelésről, ideértve a vezetői információs rendszereknek a jelen előterjesztés szerinti adatszolgáltatási képességét is. Az önértékelési jelentés alapján, a szanálási feladatkörében eljáró MNB többéves szanálhatósági tesztelési programot fog elfogadni az intézmények vonatkozásában, amelynek része lesz a fenti képesség megfelelőségének tesztelése érdekében.

**Kiemelendő, hogy a célhoz kötöttség és az arányosság követelményeire való tekintettel az intézményeknek azon adatok szolgáltatására irányuló képességüket kell kiépíteni, amely a szanálási tervük szerinti szanálási stratégia végrehajtásához szükséges. Amennyiben a szanálási terv felülvizsgálata a szanálási stratégia megváltoztatását indokolja, a megváltozott szanálási stratégiához kapcsolódó adatok szolgáltatására irányuló elvárásnak a szanálási stratégia megváltozásának az érintett intézménnyel való MNB általi közlésétől számított 3 éven belül kell megfelelni.**

## Elvárások teljesítésének ellenőrzése, meg nem felelés következményei

Az MNB az EBA Resolvability Guidelines[[7]](#footnote-8) vezetői információs rendszerekre és szanálási értékeléshez szükséges adatszolgáltatási képességre vonatkozó elvárásainak teljesítését 2024. január 1-jétől megfelelőnek értékeli, amennyiben az intézmény az MNB által megfelelőnek tartott előzetes **egyedi megfelelési összefoglalóval** rendelkezik, és annak előrehaladásában nincs az ütemtervhez képest elmaradás.

Az intézmények **részletes egyedi projekt** ütemterveinek megvalósítását, a megfelelés biztosítása érdekében tett előrelépést az MNB rendszeresen nyomon követi, és legalább az éves szanálhatósági vizsgálat eljárás során ellenőrzi. Az elvárások teljesítésének végső határidejét követően az MNB továbbra is ellenőrizni fogja az adatszolgáltatási képesség megfelelőségét.

A **részletes egyedi projekt** ütemterv végrehajtásának nem megfelelő előrehaladását, illetve 2026. január 1-jét követően a jelen dokumentumban részletezett elvárásoknak való meg nem felelést az MNB legalább potenciálisszanálhatósági akadályként tekinti, de a körülmények egyedi értékelése alapján, a hiányosság súlyától függően, akár jelentős szanálhatósági akadályként is azonosíthatja, amely esetben a Szantv. szerinti jogkövetkezményeket alkalmazza.

# Figyelemfelhívás

Jelen dokumentum előzetes, tájékoztató jellegű és az intézmények kötelezettségei teljesítésének elősegítését szolgálja a szanálással összefüggő adatszolgáltatásokkal kapcsolatos elvárások terén. Az MNB folyamatosan nyomon követi a vonatkozó jogszabályok esetleges változásait, az intézmények felkészülését és a nemzetközi gyakorlatokat, és szükség esetén felülvizsgálja, illetve kiegészíti jelen dokumentumban megfogalmazott elvárásait. A jelen dokumentum és az irányadó jogszabályok közötti eltérés esetén a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. A szanálási feladatkörében eljáró MNB egyedi esetben a fenti dokumentumban foglaltaktól eltérhet.

A jelen dokumentumban található információk és megállapítások kizárólag általános jellegűek és nem céljuk, hogy adott intézmény vagy szanálási ügy konkrét körülményeire megoldást nyújtson, így az abban foglalt információk és megállapítások semmilyen körülmények között nem tekinthetők szakmai vagy jogi tanácsadásnak.

A jelen dokumentumban megfogalmazott információk és megállapítások nem korlátozzák az értékelő függetlenségét és szakmai megítélésének, meggyőződésének gyakorlását egy adott szanálási ügy értékelése során.

Az adatszótárban megtalálható adatok és információk nem kizárólagosak és nem teljeskörűek, az értékelő és/vagy szanálási hatóság további olyan adatok és információk szolgáltatására kötelezheti az intézményeket, amelyek az értékelés elvégzése céljából relevánsnak tekinthetők. Ezzel párhuzamosan az értékelő és/vagy szanálási hatóság figyelmen kívül hagyhat olyan adatszótárban megtalálható adatokat és információkat, amelyek az adott körülmények és intézmény értékelése szempontjából nem releváns. Az értékelő és/vagy a szanálási hatóság mérlegelési jogkörébe tartozik, hogy a WDCCI-hatáskör önálló gyakorlásakor, vagy egy szanálási eljáráskor az előre definiált információkon felül további adatok rendelkezésre bocsátását kérje az intézményektől, amennyiben azt szükségesnek ítéli az értékelés teljességének biztosítása érdekében. Az értékelő szabadon állapíthatja meg, hogy mely információk relevánsak és melyek azok, amelyeket figyelmen kívül hagy az értékelés elvégzése során.

1. 2014. évi XXXVII. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről [↑](#footnote-ref-2)
2. Szantv. 22. § (1) bekezdés [↑](#footnote-ref-3)
3. EBA/GL/2022/01 Iránymutatások az intézmények és szanálási hatóságok

   számára a szanálhatóság javításáról: [Microsoft Word - GL on improving resolvability for institutions and resolution authorities\_HU\_COR (europa.eu)](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-01%20Guidelines%20on%20resolvability/Translations/1030034/GL%20on%20improving%20resolvability%20for%20institutions%20and%20resolution%20authorities_HU_COR.pdf) 77. bekezdés [↑](#footnote-ref-4)
4. A Szantv. 3. § 56b. pontja alapján szanálás alá vonható szervezet:

   a) EGT-államban letelepedett olyan jogi személy, amelyet szanálási hatóság olyan szervezetként azonosít, amellyel kapcsolatban szanálási terv szanálási intézkedésről rendelkezik, vagy

   b) összevont alapú felügyelet alá nem tartozó olyan intézmény, amelynek vonatkozásában szanálási terv szanálási intézkedésről rendelkezik; [↑](#footnote-ref-5)
5. Belső értékelő modell minden olyan rendszer, amely képes a kockázatok (és kockázati paraméterek), a számviteli és gazdasági érték becslésére bizonyos mérlegen lévő és mérlegen kívüli kitettségek, eszközök, források és pozíciók vonatkozásában és amely értékek felhasználhatók a szanálási gazdasasági értékelés támogatására. [↑](#footnote-ref-6)
6. Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2022/01 on improving resolvability for institutions and resolution authorities under articles 15 and 16 of Directive 2014/59/EU (Resolvability Guidelines) to introduce a new section on resolvability testing: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/1056369/Guidelines%20amending%20Guidelines%20on%20improving%20resolvability%20for%20institutions%20and%20resolution%20authorities.pdf> 4.6 és 4.7. fejezetek [↑](#footnote-ref-7)
7. Európai Bankhatóság EBA/GL/2022/01 Iránymutatások az intézmények és szanálási hatóságok számára a szanálhatóság javításáról: https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-01%20Guidelines%20on%20resolvability/Translations/1030034/GL%20on%20improving%20resolvability%20for%20institutions%20and%20resolution%20authorities\_HU\_COR.pdf [↑](#footnote-ref-8)