



## **A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója a CRD IV/CRR-ben szereplő nyilvánosságra hozatali követelményekkel összefüggő szabályozásról**

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) elfogadásával jelentősen módosult a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatával összefüggő szabályrendszer.

A Tájékoztató célja a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó hatályos közzétételi előírások összefoglalása, azok betartásának megkönnyítése érdekében, valamint a várható új előírásokra vonatkozó figyelemfelhívás.

A Tájékoztató nem törekszik a teljes körű, részletes ismertetésre, hanem megadja a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó, a Tájékoztató közzétételének napján hatályos szabályok megnevezését, fellelhetőségét, az előírások tartalmára való utalást, valamint az adott szabály Magyarországon történő alkalmazását. A Tájékoztató az érintettek és az érdeklődők számára kiindulópontként szolgálhat ahhoz, hogy utána tudjanak nézni a részletes szabályoknak, s azokat alaposan megismerve betarthassák azokat.

Az MNB a folyamatos felügyeleti tevékenysége keretében, illetve ellenőrzési eljárásai során figyelemmel kíséri a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelést.

### **I. EU irányelv**

**Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (EGT-vonatkozású szöveg)**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1417514400660&uri=CELEX:02013L0036-20140320>

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelmények részben irányelvben (pl. javadalmazással vagy országonkénti kitettségekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmények), részben pedig közvetlenül hatályos EU rendeletben (ld. III. rész) szerepelnek. Az irányelvben szereplő előírások azonban közvetlenül nem hatályosak, hanem azok Magyarországon való alkalmazásának a követelményeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények tartalmazzák.

## II. Törvények

### 1. 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

[http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy\\_doc.cgi?docid=A1300237.TV](http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1300237.TV)

#### 56. Nyilvánosságra hozatal

122. § (1)<sup>1</sup> A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a hitelintézet tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(2)<sup>2</sup> A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.

(3) A hitelintézet nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra.

(4)<sup>3</sup> A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

a) a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg,

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.

(5)<sup>4</sup> A (4) bekezdés b) pontja szerinti közzétételi kötelezettség az adott határozat közlésétől számított öt évig áll fenn. A pénzügyi intézmény jogosult a határozat indokolását is közzétenni azzal, hogy az indokolás közzététele során a bank- és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell. A pénzügyi intézmény mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.

123. § (1)<sup>5</sup> A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban)

a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,

b) árbevételét,

c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,

d) adózás előtti eredményét,

e) az eredményt terhelő adókat, valamint

f) a kapott állami támogatást.

(2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

**263. § (3)** A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

---

<sup>1</sup> Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 131. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

<sup>2</sup> Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 131. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

<sup>3</sup> Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 203. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

<sup>4</sup> Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 203. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

<sup>5</sup> Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 152. § c), hatályos 2016. III. 21-től.

## 2. 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.)

[http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy\\_doc.cgi?docid=A0700138.TV](http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A0700138.TV)

123/A. §<sup>6</sup> (1)<sup>7</sup> A befektetési vállalkozás, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik akkor legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évről vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban)

a) a befektetési vállalkozás nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,

b) az árbevételt,

c) a teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,

d) az adózás előtti eredményt,

e) az eredményt terhelő adókat, valamint

f) a kapott állami támogatást.

(2) A befektetési vállalkozás egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

(3)<sup>8</sup> A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a befektetési vállalkozás tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(4)<sup>9</sup> A befektetési vállalkozás anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.

(5)<sup>10</sup> A befektetési vállalkozás nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra.

(6)<sup>11</sup> A befektetési vállalkozás köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét - az MNB tv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével - az adott határozat közlésétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni. Ha a befektetési vállalkozás nem rendelkezik honlappal, akkor a közzétételi kötelezettségnek a székhelyén történő kifüggesztéssel is eleget tehet.

(7)<sup>12</sup> A (6) bekezdésben meghatározott közzétételi kötelezettség az adott határozat közlésétől számított öt évig áll fenn.

(8)<sup>13</sup> A befektetési vállalkozás jogosult a (6) bekezdésben meghatározott határozat indokolását is közzétenni. Az indokolás közzététele során az értékpapír- és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell, a befektetési vállalkozási mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.

---

<sup>6</sup> Beiktatta: 2013. évi CCXXXVI. törvény 100. §. Hatályos: 2014. I. 1-től.

<sup>7</sup> Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 65. § h).

<sup>8</sup> Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 60. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

<sup>9</sup> Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 60. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

<sup>10</sup> Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 30. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

<sup>11</sup> Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 60. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

<sup>12</sup> Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 106. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

<sup>13</sup> Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 106. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

### III. Közvetlenül alkalmazandó európai szintű jogszabályok

#### 1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)

[http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=uriserv:OJ.L\\_.2013.176.01.0001.01.HUN&toc=OJ:L:2013:176:TOC](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2013.176.01.0001.01.HUN&toc=OJ:L:2013:176:TOC)

- **CRR 6. cikk 1.:** (1) Az intézményeknek egyedi alapon teljesíteniük kell a második résztől az ötödik és **nyolcadik rész** végéig tartó szakaszban meghatározott kötelezettségeket.
- **CRR 6. cikk 3.:** (3) Minden olyan intézmény, amely anyavállalat vagy leányvállalat, és minden olyan intézmény, amelyet bevontak a 19. cikk szerinti konszolidációba, nem köteles egyedi alapon megfelelni a **nyolcadik részben** megállapított követelményeknek.
- **CRR 13. cikk:**  
**A nyilvánosságra hozatali követelmények alkalmazása összevont alapon**  
(1) Az EU-szintű anyaintézményeknek összevont helyzetük alapján kell teljesíteniük a nyolcadik részben meghatározott kötelezettségeket.  
Az EU-szintű anyaintézmények jelentős leányvállalatainak és a helyi piacukon nagy jelentőséggel bíró leányvállalataiknak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell nyilvánosságra hozniuk a 437., 438., 440., 442., 450., 451. és 453. cikkben meghatározott információkat.  
(2) EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által ellenőrzött intézményeknek az adott pénzügyi holding társaságra vagy vegyes pénzügyi holding társaságra nézve összevont helyzetük alapján kell teljesíteniük a nyolcadik részben meghatározott kötelezettségeket.  
Az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatok vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatok jelentős leányvállalatainak és a helyi piacukon nagy jelentőséggel bíró leányvállalatoknak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell nyilvánosságra hozniuk a 437., 438., 440., 442., 450., 451. és 453. cikkben meghatározott információkat.  
(3) Az (1) és (2) bekezdés nem alkalmazandó teljes mértékben vagy részben az EU-szintű anyaintézményekre, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által ellenőrzött intézményekre, amennyiben ezeket egy harmadik országban letelepedett anyavállalat által nyilvánosságra hozott összevont alapú, egyenértékű tájékoztatás magában foglalja.  
(4) A 10. cikk alkalmazása esetén az abban a cikkben említett központi szervnek a központi szerv összevont helyzete alapján kell teljesítenie a nyolcadik rész követelményeit. A 18. cikk (1) bekezdése alkalmazandó a központi szervre, és a kapcsolt intézményeket a központi szerv leányvállalataiként kell kezelni.
- **CRR Nyolcadik rész** (431-455. cikk): Tartalmát annak terjedelme miatt nem közöljük. A hivatkozott rész az intézmények nyilvánosságra hozatali gyakorlatával összefüggő általános alapelveket, az átláthatóság és a közzététel technikai kritériumait, valamint a nyilvánosságra hozatal tartalmát rögzíti.

- 2. A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (2013. december 20.) az intézményekre vonatkozó szavatoltőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R1423&from=HU>

A rendelet meghatározza, hogy a CRR 437. és 492. cikkében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményt az intézményeknek milyen formában kell teljesíteniük.

- 3. A Bizottság (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. május 28.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 440. cikkel összhangban az intézmények anticiklikus tőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R1555&from=HR>

A rendelet az intézmények tekintetében meghatározza Az 575/2013/EU rendelet 440. cikkének megfelelően a 2013/36/EU irányelv VII. címe 4. fejezetében említett anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelménynek való megfelelésükhöz kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelményeket.

- 4. A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0200&from=EN>

A rendelet meghatározza az intézmények számára az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a tőkeáttételi mutatóra és az 575/2013/EU rendelet 499. cikke (2) bekezdésének alkalmazására vonatkozó releváns információk közzétételének végrehajtási szabályait.

#### **IV. MNB ajánlások**

- 1. A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról**

<http://www.mnb.hu/letoltes/4-2015-ajanlas.pdf>

Az MNB 4/2015. ajánlása, az Európai Bankhatóság 2014. június 27-én kiadott, a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatásait (EBA/GL/2014/03) alapul véve rögzíti az eszközterheléssel összefüggő közzétételi elvárásokat.

Az ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatali elvárások a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra egyaránt vonatkoznak és azoknak konszolidált szinten elvárt megfelelni, elsőként a 2015. évre vonatkozó

közzététel során. Amennyiben annak megvalósítása az intézmény számára nem ütközik akadályba, az MNB ösztönzi a 2014. évre vonatkozó eszközterheléssel összefüggő információk közzétételét is.

## **2. A Magyar Nemzeti Bank 11/2015. (VII. 22.) számú ajánlása a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatát érintő egyes kérdésekről**

<http://www.mnb.hu/letoltes/nyilvanossagrahoz-ajanlasmelleklet-11.pdf>

Az MNB 11/2015. ajánlása az EBA 2014. december 23-án kiadott, a nyilvánosságra hozandó információk 575/2013/EU rendelet 432. cikk (1) bekezdése, 432. cikk (2) bekezdése és 433. cikke szerinti lényegességéről, védett és bizalmas jellegéről, valamint közzétételi gyakoriságáról szóló iránymutatásai (EBA/GL/2014/14) implementálását szolgálja, és a nyilvánosságra hozatal vállalatiirányítási szempontjait, az információk lényegessége, bizalmas és védett jellege értékelésének szempontjait, a nyilvánosságra hozatal alóli mentesítés kérdéseit és az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakoriság meghatározásának szempontjait rögzíti.

## **V. Egyéb információk**

### **1. Az Európai Bankhatóság nyilvánosságra hozatali témában közzétett kérdései és válaszai**

[http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-ga?p\\_p\\_id=questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet&p\\_p\\_lifecycle=0&p\\_p\\_state=normal&p\\_p\\_mode=view&p\\_p\\_col\\_id=column-1&p\\_p\\_col\\_pos=1&p\\_p\\_col\\_count=2&questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet\\_jsPage=%2Fhtml%2Fview.jsp&questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet\\_viewTab=1&questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet\\_emptySearch=0&questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet\\_statusSearch=1&questions\\_and\\_answers\\_WAR\\_questions\\_and\\_answersportlet\\_topicSearch=18&currentTab=All](http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-ga?p_p_id=questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_pos=1&p_p_col_count=2&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_jsPage=%2Fhtml%2Fview.jsp&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_viewTab=1&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_emptySearch=0&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_statusSearch=1&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_topicSearch=18&currentTab=All)

### **2. Az Európai Bankhatóság honlapjának nyilvánosságra hozatali témával foglalkozó menüpontja**

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/transparency-and-pillar-3>

### **3. A Magyar Nemzeti Bank nyilvánosságra hozatali témában közzétett kérdései és válaszai**

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crdiv-crr>

## **VI. Szabályozási tervek**

1. Az EBA készít egy szabályozói technikai sztemderdet a meg nem terhelt eszközökre vonatkozó nyilvánosságra hozatalról (**RTS on disclosures of unencumbered assets**) a CRR 443. cikke alapján, a tervezett határidő 2016 év vége.

2. Az EBA egy saját kezdeményezésű iránymutatáson is dolgozik, amelynek témája a likviditásfedezeti mutatóval kapcsolatos nyilvánosságra hozatal (**Guidelines on disclosure of LCR**). Az iránymutatás-tervezet nyilvános konzultációra bocsátás előtt áll.

2016. március