



## **A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója a nyilvánosságra hozatallal 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.

### **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 kitételiségekkel 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)** A hitelintézet egyedi alapon legalább évente eleget tesz az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek azzal, hogy a Felügyelet ennél gyakoribb nyilvánosságra hozatalról is dönthet, ha az intézmény 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) A tagállami anyavállalat és a tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza - az 575/2013/EU rendeletben foglaltakon kívül - a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját is.

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

**123. § (1)** A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer 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.

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

**123/A. § (1)** A befektetési vállalkozás, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik akkor legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országokkénti 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) A befektetési vállalkozás egyedi alapon legalább évente eleget tesz az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek, azzal, hogy a Felügyelet ennél gyakoribb nyilvánosságra hozatalról is dönthet, ha az intézmény 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) A magyarországi székhelyű tagállami anyavállalat és tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza - az 575/2013/EU rendeletben foglaltakon kívül - a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját is.

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

### **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/ALL/?uri=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:**

### *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 szervekre, és a kapcsolatos 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 szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról**

<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:355:0060:0088:EN:PDF>

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

#### **IV. MNB ajánlás**

**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://felugyelet.mnb.hu/data/cms2430123/AE\\_melleklet.pdf](http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2430123/AE_melleklet.pdf)

Az MNB 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.

#### **V. Egyéb információk**

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

[http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa?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.jspPage=%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-qa?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.jspPage=%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://felugyelet.mnb.hu/bal\\_menu/szabalyozo\\_eszkozok/eu-hatosagok/crdiv\\_crr\\_qa](http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/eu-hatosagok/crdiv_crr_qa)

## **VI. Szabályozási tervek**

1. Az Európai Bizottság jóváhagyására vár az anticiklikus tőkepufferekkel kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalával foglalkozó közvetlenül alkalmazandó rendelet tervezete (Regulatory Technical Standards (RTS) on disclosure of information related to the countercyclical capital buffer).

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/regulatory-technical-standards-on-disclosure-of-information-related-to-the-countercyclical-capital-buffer>

2. Az Európai Bizottság jóváhagyására vár a tőkeáttételi ráta közzétételével foglalkozó közvetlenül alkalmazandó rendelet tervezete (Implementing Technical Standards (ITS) on disclosure for the leverage ratio).

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/leverage-ratio/draft-implementing-technical-standards-its-on-disclosure-for-leverage-ratio>

3. Folyamatban van a nyilvánosságra hozatal egyes kérdéseiről szóló MNB ajánlás kiadása, amely az EBA/GL/2014/14 ajánlásának implementálását célozza, és a nyilvánosságra hozatal vállalatirányítási szempontjait, az információk lényegessége, az információk bizalmas és védett jellege értékelésének szempontjait, a nyilvánosságra hozatal alóli mentesítés kérdéseit és az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakoriság meghatározásának szempontjait fogja rögzíteni.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/transparency-and-pillar-3/guidelines-on-materiality-proprietary-and-confidentiality-and-on-disclosure-frequency>

2015. június