

<b>Kérdés azonosítószáma</b>	<b>1/2017.</b>
<b>Hivatkozott jogszabály</b>	2014/65/EU irányelv (MiFID II), 565/2017/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről
<b>Témakör</b>	Nyilvántartások
<b>Jogszabályhely pontos megnevezése</b>	MiFID II 16. cikk (6) és (7) bekezdés; a Bizottság 2017/565 EU felhatalmazáson alapuló rendeletének 72. és 76. cikke
<b>Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&amp;A, ESMA iránymutatás</b>	
<b>Kérdés</b>	Ha a befektetési szolgáltató a saját belső módszertana alapján képes biztosítani rövid időn belül a Felügyelet számára a telefonos rögzítések esetében a Felügyelet által bekért információkat, azzal eleget tesz-e a 2017/565 rendelet 72. cikk (1) bekezdés d) pontban és 76. cikkben foglaltaknak?
<b>Kérdés háttere</b>	<p>A MiFID II 16. cikkének (6) bekezdése értelmében a befektetési szolgáltatónak az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről nyilvántartást kell vezetnie. Ennek részletszabályait a 2017/565 EU rendelet 72. cikk (1) bekezdése határozza meg. E nyilvántartásnak a részét képezi a MiFID II 16. cikk (7) bekezdése szerint a telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése, melynek részletszabályait a 2017/565 EU rendelet 76. cikke határozza meg.</p> <p>Tekintettel arra, hogy a MiFID II 16. cikkének (6) bekezdése szerinti nyilvántartás része a telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése, kérdésként merül fel, hogy esetükben is teljesülnie kell a 72. cikkben foglalt összes követelménynek, így például az (1) bekezdés d) pontjában foglalt előírásnak (miszerint amennyiben az adatok elemzése nem valósítható meg könnyedén az adatok mennyiségéből és jellegéből adódóan, lehetséges azok informatikai vagy egyéb hatékony módon történő feldolgozása)?</p>
<b>MNB álláspont</b>	<p>A MiFID II 16. cikk 6) bekezdése általános rendelkezést tartalmaz a befektetési vállalkozás által nyújtott és végzett összes szolgáltatás és tevékenység nyilvántartása vonatkozásában, míg a (7) bekezdés <b>kifejezetten a telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltásokat</b> érintik. Ennek megfelelően a részletszabályokat meghatározó 2017/565 EU rendelet 72. cikk (1) bekezdése általános jelleggel rendelkezik a nyilvántartások megőrzéséről, míg a 76. cikk <b>kifejezetten a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció nyilvántartásáról</b> szól, figyelembe véve azok célját, illetve jellemzőit.</p> <p>Ennek következtében a telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások nyilvántartása során természetesen a 2017/565 EU rendelet 72.</p>

cikk és 76. cikk rendelkezéseit is szükséges figyelembe venni, azzal, hogy **elsősorban a 76. cikk az irányadó, mert kifejezetten ez rendelkezik a MiFID II 16. cikk (7) bekezdésének részletszabályairól.** Ezt az is alátámasztja, hogy a 72. és 76. cikknek bizonyos rendelkezései egyszerre nem is teljesíthetők. A 72. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján az adattárolásnak úgy kell megvalósulnia, hogy minden javítás vagy módosítás, illetve a nyilvántartások javítást vagy módosítást megelőző tartalma könnyen vizsgálható legyen, ezzel szemben a 76. cikk (10) bekezdése alapján az információkat olyan formátumban kell megőrizni, amely nem teszi lehetővé az eredeti nyilvántartás módosítását vagy törlését.

A 72. cikkben szereplő adatelemzés sem olyan rendelkezés, mely a telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások vonatkozásában bír elsődlegesen jelentőséggel, ráadásul az informatikai vagy egyéb hatékony módon történő feldolgozás csak abban az esetben releváns, ha az adatok mennyisége vagy jellege az elemzés könnyen történő elvégzését nem teszi lehetővé. A 72. cikk d) pont tekintetében az az elvárás, hogy az adatok **megfelelő formában és struktúrában** álljanak rendelkezésre, mely lehetővé teszi azok visszakereshetőségét, biztosítva az abban szereplő információk könnyű elérhetőségét és feldolgozását.

Ennek következtében ha a befektetési szolgáltató a saját belső módszertana alapján képes biztosítani rövid időn belül a Felügyelet számára a kért információkat, azzal önmagában a 2017/565 rendelet 72. cikk (1) bekezdés d) pontban és 76. cikkben foglaltaknak nem tesz eleget, biztosítani kell a 76. cikkben szereplő összes követelmény teljesítését, különös tekintettel annak (10) bekezdésében foglaltakra.