

A Magyar Nemzeti Bank 13/2022. (VIII.15.) számú ajánlása a nem jelentős referenciamutatókról

I. AZ AJÁNLÁS CÉLJA ÉS HATÁLYA

Az ajánlás célja a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016. június 8-i 2016/1011/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Referenciamutatókról szóló rendelet) szerinti nem jelentős referenciamutatók vonatkozásában a felügyeleti funkciókkal kapcsolatos követelményekkel, a bemeneti adatszolgáltatással, a módszertani átláthatósággal, valamint a felügyelt adatszolgáltatókra vonatkozó irányítási és kontrollkövetelményekkel kapcsolatosan a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (a továbbiakban: ESMA) a Referenciamutatókról szóló rendelet szerinti nem jelentős referenciamutatókról iránymutatásokat adott ki 2018. december 20. napján (a továbbiakban: A nem jelentős referenciamutatókról szóló ESMA iránymutatás)¹. A nem jelentős referenciamutatókról szóló ESMA iránymutatásnak a felügyeleti funkció összetételére, valamint a nem jelentős referenciamutató meghatározására alkalmazott módszertan alapvető elemeire vonatkozó rendelkezéseit az ESMA által 2021. szeptember 24. napján kiadott újabb, a Referenciamutatókról szóló rendelet szerinti módszertanról, felügyeleti funkcióról és nyilvántartásról szóló iránymutatás² módosította, egyben új előírásokat fogalmazott meg a nem jelentős referenciamutatók kezelőjének nyilvántartási követelményeiről. Az MNB a jelen ajánlás közzétételével biztosítja A nem jelentős referenciamutatókról szóló ESMA iránymutatásban, annak a fentiekben jelzett módosításának, továbbá a Referenciamutatókról szóló rendelet szerinti módszertanról, felügyeleti funkcióról és nyilvántartásról szóló ESMA iránymutatás nem jelentős referenciamutató kezelőkre vonatkozó részeinek való megfelelést.

Az ajánlás címzettjei a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 39. §-ában felsorolt jogszabályok hatálya alá tartozó azon szervezetek és személyek, amelyek a Referenciamutatókról szóló rendelet szerint referenciamutató-kezelőnek³ vagy felügyelt adatszolgáltatónak⁴ minősülnek, a nem jelentős referenciamutatók vonatkozásában.

¹ [esma70-145-1008_fr_bmr_gl.pdf\(europa.eu\)](https://esma70-145-1008_fr_bmr_gl.pdf(europa.eu))

Magyar nyelven:

[esma70-145-1209_guidelines_on_non-significant_benchmarks_hu.pdf\(europa.eu\)](https://esma70-145-1209_guidelines_on_non-significant_benchmarks_hu.pdf(europa.eu))

² [esma81-393-239_final_report - guidelines on methodology oversight function and record keeping under the benchmarks regulation.pdf\(europa.eu\)](https://esma81-393-239_final_report_-_guidelines_on_methodology_oversight_function_and_record_keeping_under_the_benchmarks_regulation.pdf(europa.eu))

Magyar nyelven:

[esma81-393-288_guidelines_on_methodology_oversight_function_and_record_keeping_under_the_benchmarks_regulation_hu.pdf\(europa.eu\)](https://esma81-393-288_guidelines_on_methodology_oversight_function_and_record_keeping_under_the_benchmarks_regulation_hu.pdf(europa.eu))

³Referenciamutatókról szóló rendelet 3. cikk (1) bek. 6. pont

⁴ Referenciamutatókról szóló rendelet 3. cikk (1) bek. 10. pont.

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre azonban természetesen továbbra is kötelesek.

Jelen ajánlás adatkezelési, adatvédelmi kérdésekben iránymutatást nem fogalmaz meg, a személyes adatok kezelése vonatkozásában semmilyen elvárást nem tartalmaz, és az abban foglalt követelmények semmilyen módon nem értelmezhetők személyes adatok kezelésére vonatkozó felhatalmazásnak. Az ajánlásban rögzített felügyeleti elvárások teljesítésével összefüggésben történő adatkezelés kizárólag a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályi rendelkezések betartásával végezhető.

II. A FELÜGYELETI FUNKCIÓRA VONATKOZÓ ELJÁRÁSOK ÉS JELLEMZŐK⁵

A felügyeleti funkció összetétele

1. Az MNB elvárása szerint a Referenciamutatókról szóló rendelet 5. cikk (1) bekezdés alapján a referenciamutató-kezelő által létrehozott és működtetett felügyeleti funkciónak egy vagy több olyan tagból kell állnia, akik együtt megfelelő készségekkel és szakértelemmel rendelkeznek egy adott referenciamutató előállításának felügyeletéhez és a felügyeleti funkció feladatainak ellátásához. Elvárt, hogy a felügyeleti funkció tagjai megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek a referenciamutató által mérni hivatott mögöttes piaci vagy gazdasági valóságról, valamint lehetőség szerint a referenciamutató felhasználóinak és adatszolgáltatóinak különböző típusairól.
2. Indokolt, hogy a szabályozott adatokon alapuló referenciamutatók kezelői fontolóra vegyék, hogy a felügyeleti funkció tagjaiként bevonjanak a Referenciamutatókról szóló rendelet 3. cikk (1) és (24) bekezdésében szereplő, szabályozott adatokon alapuló referenciamutató meghatározásában felsorolt szervezetekből származó képviselőket.
3. Amikor egy referenciamutató adatszolgáltatásokon alapul, valamint az adatszolgáltatók vagy a referenciamutatót használó felügyelt szervezetek képviselői tagjai a felügyeleti funkciónak, elvárt, hogy a referenciamutató-kezelő biztosítsa, hogy az összeférhetlenséggel bíró tagok száma legyen alacsonyabb a szavazatok egyszerű többségénél. Elvárás, hogy a tagok kinevezése előtt a referenciamutató-kezelő azonosítsa és vegye figyelembe a lehetséges tagok és egyéb külső érdekelték közötti kapcsolatból eredő összeférhetlenséget, főként a releváns referenciamutatók szintjében fennálló potenciális érdekből eredő összeférhetlenséget.
4. Az MNB meglátása szerint a referenciamutató szolgáltatásában közvetlenül érintett azon személyek, akik tagjai lehetnek a felügyeleti funkciónak, nem rendelkezhetnek szavazati jogokkal. A vezető testület képviselői nem lehetnek tagok vagy megfigyelők, de a felügyeleti funkció meghívhatja őket az ülésekre szavazati jog biztosítása nélkül.
5. A felügyeleti funkció tagjai nem lehetnek olyan személyek, akikre pénzügyi szolgáltatásokkal

⁵ A Referenciamutatókról szóló rendelet 5. cikkéhez kapcsolódóan.

kapcsolatos közigazgatási vagy büntetőjogi, különösen a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti piaci manipulációra vagy piaci manipuláció kísérletére vonatkozó szankciók érvényesülnek.

A felügyeleti funkció jellemzői és helye

6. Elvárt, hogy a felügyeleti funkció része legyen a referenciamutató-kezelő vagy a saját csoportjához tartozó anyavállalat szervezeti struktúrájának, de különüljön el a vezető testülettől és a referenciamutató-kezelő egyéb irányítási funkcióitól.
7. A felügyeleti funkciónak értékelnie és szükség esetén vitatnia szükséges a referenciamutató-kezelő vezető testületének határozatait a Referenciamutatókról szóló rendelet követelményeinek teljesítésére vonatkozóan. A Referenciamutatókról szóló rendelet 5. cikk (3) bekezdés i) pontja sérelme nélkül a felügyeleti funkciónak minden, a referenciamutató felügyeletére vonatkozó ajánlást a vezető testülethez indokolt intéznie.
8. Amennyiben a felügyeleti funkció tudomására jut, hogy a vezető testület a felügyeleti funkció ajánlásaival vagy határozataival ellentétesen járt el vagy kíván eljárni, ezt a tényt egyértelműen rögzítenie szükséges a következő ülése jegyzőkönyvében vagy a határozatainak nyilvántartásában.

A felügyeleti funkciót szabályozó eljárások

9. Az MNB elvárja, hogy a felügyeleti funkció legalább az alábbi területekkel kapcsolatban rendelkezzen eljárásokkal:
 - a) tagjai kiválasztásának kritériumai;
 - b) tagjainak megválasztása, kinevezése, illetve elmozdítása és leváltása;
 - c) a külső tagok szavazati jogának felfüggesztése olyan határozatok esetén, amelyek közvetlen üzleti hatással lennének az általuk képviselt szervezetekre;
 - d) követelmény, miszerint a tagoknak fel kell tárniuk minden lényeges összeférhetetlenséget, mielőtt a felügyeleti funkció ülésein megvitátának egy napirendi pontot;
 - e) tagok kizárása olyan konkrét vitákból, amelyek tekintetében részükről összeférhetetlenség áll fenn;
 - f) hozzáférése a feladatai ellátáshoz szükséges dokumentációhoz;
 - g) a magatartási kódex megsértésével kapcsolatban tett intézkedések;
 - h) az MNB értesítése bármely gyanítható piaci visszaélésről az adatszolgáltatók vagy referenciamutató-kezelő által;
 - i) a felügyeleti funkció által fogadott, előállított vagy megvitatott bizalmas vagy érzékeny információk helytelen közzétételének megelőzése; valamint
 - j) a tagok lényeges összeférhetetlenséggel kapcsolatos nyilatkozatának nyilvános közzététele.
10. Amennyiben a felügyeleti funkciót egy természetes személy látja el, a 9. pont c) és e) pontjai nem alkalmazandók, ebben az esetben a referenciamutató-kezelőnek indokolt kijelölnie egy

helyettes megfelelő szervezet vagy természetes személyt annak biztosítására, hogy a felügyeleti funkció feladatait következetesen végre lehessen hajtani a felügyeleti funkcióért felelős személy távolléte esetén.

11. A Referenciamutatókról szóló rendelet 26. cikk (4) bekezdése szerinti követelménytől eltérően a 9. és 10. pont nem alkalmazandó a nem jelentős referenciamutatók azon kezelőjére, amely úgy döntött, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 5. cikk (2) bekezdését nem alkalmazza.

A felügyeleti funkció irányítási rendszereinek nem kimerítő jegyzéke

12. Az MNB elvárja, hogy a felügyeleti funkció szerkezete és összetétele, az alábbi – nem kimerítő – jegyzékben szereplő egy vagy több tétel szerint kerüljön meghatározásra:
- a) Hacsak a nem jelentős referenciamutatók összetettsége vagy sebezhetősége másként nem jelzi, a referenciamutató-kezelő személyzeti állományába tartozó egy vagy több természetes személy, vagy bármely más, szolgáltatásai tekintetében a referenciamutató-kezelő rendelkezésére vagy ellenőrzése alatt álló természetes személyek, akik közvetlenül nem vesznek részt bármely releváns referenciamutató szolgáltatásában, és személyükkel kapcsolatban nem áll fenn elsősorban olyan összeférhetlenség, amely a referenciamutató szintjében jelentkező potenciális érdekből ered;
 - b) Egy független felügyelő bizottság, amely az érdekelt felek, köztük a referenciamutatót használó felügyelt szervezetek, az adatszolgáltatók és más külső érdekelt felek, például piaciinfrastruktúra-üzemeltetők, valamint más bemenetiadat-források, illetve független tagok és a referenciamutató-kezelő releváns referenciamutatók szolgáltatásában vagy bármely kapcsolódó tevékenységben közvetlenül nem érintett alkalmazottainak kiegyensúlyozott képviselőiből áll;
 - c) Ha a referenciamutató-kezelőt nem teljes egészében az adatszolgáltatók vagy a referenciamutatót használó felügyelt szervezetek birtokolják vagy ellenőrzik, illetve nem áll fenn más összeférhetlenség a felügyeleti funkció szintjén, egy felügyelő bizottság, amelyben részt vesznek a referenciamutató-kezelő szervezetének részeit képviselő alkalmazottak, akik közvetlenül nem vesznek részt a releváns referenciamutató szolgáltatásában vagy bármely kapcsolódó tevékenységben, illetve - amennyiben nem állnak rendelkezésre ilyen megfelelő alkalmazottak - független tagok;
 - d) Egy felügyeleti funkció, amely több bizottságból áll, amelyek mindegyike az alábbi felelősségi körökkel rendelkezik:
 - i. a nem jelentős referenciamutatók, nem jelentős referenciamutatók típusának vagy családjának felügyelete, vagy
 - ii. a felügyeleti felelősségi körök és feladatok részhalmaza, feltéve, hogy egyetlen személyt vagy bizottságot jelölnek ki a felügyeleti funkció általános irányítására és koordinálására, valamint a referenciamutató-kezelő vezető testületével és az illetékes hatósággal folytatott interakcióra.

III. A NEM JELENTŐS REFERENCIAMUTATÓ KEZELŐJÉNEK NYILVÁNTARTÁSI KÖVETELMÉNYEI⁶

13. A standard módszertantól való bármilyen eltérés esetén az MNB elvárja, hogy a nem jelentős referenciamutatók kezelője nyilvántartást vezessen a következőkről:

- i. az eltérés időtartama;
- ii. az eltérésről szóló döntés indokolása; és
- iii. az eltérésről szóló döntés jóváhagyási folyamata.

IV. A BEMENETI ADATOK⁷

A bemeneti adatok megfelelőségének és igazolhatóságának biztosítása

14. Elvárt, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 11. cikk (3) bekezdés a) és b) pontja alkalmazásában a nem jelentős referenciamutató kezelője biztosítsa, hogy rendelkezésére áll minden olyan szükséges információ, amely lehetővé teszi bármely, az általa a referenciamutatóhoz használt bemeneti adattal kapcsolatos alábbi kérdések ellenőrzését:

- a) a Referenciamutatókról szóló rendelet 15. cikk (2) bekezdés b) pontja szerinti felhatalmazásra vonatkozó bármely követelménynek megfelelően, az adatközlő jogosult-e az adatszolgáltató nevében bemeneti adatokat szolgáltatni;
- b) a bemeneti adatokat az adatszolgáltató szolgáltatja-e, vagy a referenciamutatókezelő által meghatározott forrásból választják ki a referenciamutató-kezelő által előírt határidőn belül;
- c) a bemeneti adatok megfelelnek-e a referenciamutató módszertanában meghatározott követelményeknek.

A nem jelentős referenciamutató adatszolgáltatójának belső felügyeleti és ellenőrzési eljárásai

15. Azon adatszolgáltatói belső felügyeleti és ellenőrzési eljárások, melyek tekintetében a nem jelentős referenciamutató kezelője biztosítja, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 11. cikk (3) bekezdés b) pontjában foglaltaknak megfeleljenek, az MNB elvárása szerint legalább az alábbiakat kell magukban foglalniuk:

- a) a következőket szabályozó eljárásokat:
 - i. kérése esetén az információk közlését a referenciamutató-kezelővel;
 - ii. rendszeres jelentéstételt az adatszolgáltató felső vezetői számára az ellenőrzési funkciók három szintje által végrehajtott feladatokról;
 - iii. az ellenőrzési funkciók három szintje közötti együttműködést és az információáramlás eszközeit.

⁶ A Referenciamutatókról szóló rendelet 8. cikk (1) bek. e) pontjához kapcsolódóan.

⁷ A Referenciamutatókról szóló rendelet 11. cikkéhez kapcsolódóan.

- b) a bemeneti adatok szolgáltatása első ellenőrzési szintjeként szolgáló, valamint az alábbi feladatok ellátásáért felelős belső funkció létrehozását és fenntartását:
- i. a bemeneti adatok szolgáltatásuk előtti hatékony ellenőrzésének vállalását;
 - ii. annak ellenőrzését, hogy az adatközlő jogosult-e az adatszolgáltató nevében bemeneti adatokat szolgáltatni a Referenciamutatókról szóló rendelet 15. cikk (2) bekezdés b) pontja szerinti bármely követelménynek megfelelően;
 - iii. annak biztosítását, hogy a bemeneti adatok szolgáltatásaihoz való hozzáférés olyan személyekre korlátozódik, akik részt vesznek a szolgáltatási folyamatban, kivéve amikor a hozzáférésre ellenőrzési, vizsgálati vagy jogszabály által előírt célból van szükség.
- c) a bemeneti adatok szolgáltatása második ellenőrzési szintjeként szolgáló, valamint az alábbi feladatok ellátásáért felelős belső funkció létrehozását és fenntartását:
- i. visszaélés-bejelentési eljárás létrehozását és fenntartását, amely magában foglalja a visszaélést bejelentő személy számára kialakított megfelelő biztosítékokat;
 - ii. eljárások létrehozását és fenntartását a bemeneti adatok megkísérelt vagy tényleges manipulálásának belső jelentésére, az adatszolgáltató saját, referenciamutatóval kapcsolatos politikáinak való megfelelés elmulasztására, valamint az ilyen események nyilvánvalóvá válásának időpontjában történő vizsgálatára vonatkozóan;
 - iii. a bemeneti adatok szolgáltatásában közvetlenül részt vevő ügyfélkapcsolati funkció alkalmazottai közötti releváns kommunikációt, valamint az ilyen alkalmazottak és más belső funkciók vagy külső szervezetek közötti releváns kommunikáció felügyeletét, arra az esetre, amikor a második szintű funkció által végzett ellenőrzések aggályokat vetnek fel;
 - iv. a tényleges vagy potenciális lényeges összeférhetlenségekre vonatkozó összeférhetlenségi politika létrehozását, fenntartását és működtetését, amely biztosítja az alábbiakat:
 - a tényleges vagy potenciális lényeges összeférhetlenségek azonosítását és közlését a referenciamutató-kezelővel az adatszolgáltató bármely, ügyfélkapcsolati funkcióban dolgozó olyan alkalmazottai tekintetében, akik részt vesznek az adatszolgáltatási folyamatban;
 - bármely közvetlen vagy közvetett kapcsolat hiányát az adatközlő javadalmazása és a referenciamutató értéke, az adatszolgáltató által eszközölt konkrét adatszolgáltatások értéke és a referenciamutatóhoz szolgáltatott bemeneti adatokkal kapcsolatos összeférhetlenségre okot adható, az adatszolgáltató által végzett bármely tevékenység között;
 - a bemeneti adatok szolgáltatásában részt vevő ügyfélkapcsolati alkalmazottak, valamint más, ügyfélkapcsolati funkcióban dolgozó alkalmazottak feladatainak egyértelmű elkülönítését, figyelembe véve az adatszolgáltatás folyamatában alkalmazott mérlegelési szintet; az adatszolgáltató tevékenységeinek jellegét, mértékét és összetettségét; annak kérdését, hogy felmerülhet-e

összeférhetetlenség a referenciamutatóra vonatkozó bemeneti adatok szolgáltatása, valamint az adatszolgáltató általi kereskedelem vagy egyéb tevékenységek között.

d) az ellenőrzési funkciók első és második szintjétől független belső funkció létrehozását és fenntartását, amely az ellenőrzés harmadik szintjeként szolgál a bemeneti adatok szolgáltatása terén, és amely a másik két ellenőrzési funkció által gyakorolt ellenőrzések rendszeres ellenőrzésének végrehajtásáért felel.

16. A Referenciamutatókról szóló rendelet 26. cikk (4) bekezdésében szereplő követelménytől eltérően a 14. pont a) és b) alpontja nem vonatkozik a nem jelentős referenciamutatók azon kezelőjére, amely úgy döntött, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 11. cikk (1) bekezdés b) pontját nem alkalmazza.

17. A Referenciamutatókról szóló rendelet 26. cikkének (4) bekezdésében szereplő követelménytől eltérően a 15. pont nem vonatkozik a szabályozott adatokon alapuló referenciamutatókként megjelenő nem jelentős referenciamutatók kezelőjére, valamint a nem jelentős referenciamutatók azon kezelőjére, amely úgy döntött, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 11. cikk (3) bekezdését nem alkalmazza.

V. A MÓDSZERTAN ÁTLÁTHATÓSÁGA⁸

A nem jelentős referenciamutató meghatározására alkalmazott módszertan alapvető elemei

18. A nem jelentős referenciamutató vagy referenciamutató-család kezelője által a Referenciamutatókról szóló rendelet 13. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott követelménynek megfelelően biztosítandó információk tekintetében az MNB elvárja, hogy az alábbi elemeket foglalják magukban:

- a) a referenciamutató vagy a nem jelentős referenciamutatók családjának, valamint a piac vagy a referenciamutató által mérni hivatott gazdasági valóság meghatározását és leírását;
- b) a referenciamutatóra vagy a nem jelentős referenciamutatók családjára vonatkozó pénznemet, vagy egyéb mértékegységet;
- c) a referenciamutató vagy a nem jelentős referenciamutatók családjának meghatározásához használt bemeneti adatok típusait, valamint az egyes típusokhoz rendelt prioritást;
- d) a referenciamutató vagy a nem jelentős referenciamutatók családjá összetevőinek leírását, valamint a kiválasztásukhoz és súlyozásukhoz alkalmazott kritériumokat;
- e) a bementi adatok mennyiségére vonatkozó bármely minimális követelményt, valamint a használt bemeneti adatok minőségére vonatkozó bármely minimális standardot;
- f) az azt azonosító egyértelmű szabályokat, hogy hogyan és mikor lehet mérlegelést alkalmazni a referenciamutató vagy nem jelentős referenciamutatók családjának meghatározásában;

⁸ A Referenciamutatókról szóló rendelet 13. cikkéhez kapcsolódóan.

- g) az adatszolgáltatók paneljének összetételét, valamint a paneltagságra való jogosultság meghatározására alkalmazott kritériumokat;
 - h) annak meghatározását, hogy a referenciamutató vagy a nem jelentős referenciamutatók családja figyelembe vesz-e bármilyen, az összetevői által kifizetett osztalékok vagy kuponok újra befektetését;
 - i) a módszertan potenciális korlátozásait, valamint bármely módszertanra vonatkozó jelzést, amely kivételes körülmények között alkalmazandó, beleértve az illikvid piacot vagy a stresszidőszakokat, illetve azt az esetet, amikor az ügyleti adatforrások hiányosak, pontatlanok vagy nem megbízhatóak; valamint
 - j) ha a módszertan időszakosan módosítható azért, hogy a referenciamutató vagy nem jelentős referenciamutatók családja továbbra is a releváns piacot vagy a gazdasági valóságot képviselje, bármely kritériumot, amely azt a célt szolgálja, hogy meghatározza, mikor van szükség az említett módosításra.
19. A 18. pont i) alpontjának alkalmazásában a nem jelentős referenciamutató vagy a nem jelentős referenciamutató-család kezelője a következőket határozza meg:
- i. a kivételes körülmények meghatározásának átfogó elveit;
 - ii. a referenciamutató kiszámításának alternatív módjait kivételes körülmények között, vagy a módszertan bármely olyan kulcsfontosságú elemét, amelyet ilyen körülmények között nem lehet végrehajtani;
 - iii. a kivételes körülmények között alkalmazandó módszertanok alkalmazási körét, figyelembe véve az előállított referenciamutató alapjául szolgáló eszközök típusát;
 - iv. a fenti (iii) pontban említett bármely módszertan alkalmazásának indokolását, figyelembe véve az ilyen módszertanok alkalmazási körét.

A módszertan belső felülvizsgálatára és jóváhagyására vonatkozó részletes információk

20. A nem jelentős referenciamutató vagy referenciamutató-család kezelője által a Referenciamutatókról szóló rendelet 13. cikk (1) bekezdés b) pontjában meghatározott követelménynek megfelelően biztosítandó információk tekintetében elvárt, hogy a módszertan belső felülvizsgálatára és jóváhagyására vonatkozó politikák és eljárások leírását is foglalják magukban.

A módszertan lényeges módosításai

21. Az MNB elvárja, hogy a nem jelentős referenciamutató vagy referenciamutató-család kezelője által a Referenciamutatókról szóló rendelet 13. cikk (1) bekezdés c) pontjában meghatározott követelménynek megfelelően biztosítandó információk tartalmazzák a referenciamutató-kezelő által az egyes konzultációs gyakorlatok kezdetén közzéteendő információk leírását, beleértve a módszertan azon alapvető elemei közzétételére vonatkozó követelményt, amelyekre kihatással lehet a javasolt lényeges módosítás.

VI. A FELÜGYELT ADATSZOLGÁLTATÓKRA VONATKOZÓ IRÁNYÍTÁSI ÉS KONTROLLKÖVETELMÉNYEK⁹

A nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatóinak ellenőrzési rendszere

22. Az ellenőrzési rendszernek, amellyel a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatójának a Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (1) bekezdése szerint rendelkeznie kell, az MNB elvárása szerint legalább az alábbi ellenőrzések létrehozását és fenntartását foglalja magában:

- a) egy hatékony felügyeleti mechanizmust a bemeneti adatok szolgáltatási folyamatának felügyeletére, amely magában foglal egy kockázatkezelési rendszert, az adatszolgáltatási folyamatért felelős vezető alkalmazottak azonosítását, valamint az adatszolgáltató szervezetén belül bármely, megfelelőségi funkciót és belső ellenőrzést végző egység bevonását;
- b) visszaélés-bejelentési politikát, beleértve a visszaélést bejelentő személy számára kialakított megfelelő biztosítékokat;
- c) a Referenciamutatókról szóló rendelet megsértésének észlelésére és kezelésére vonatkozó eljárást, amely tartalmazza bármely felderített jogsértés vagy hiba felülvizsgálatát, valamint az ennek következményeként tett intézkedések rögzítését.

A nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatói által alkalmazott adatközlőkre vonatkozó kontrollok

23. A rendszereknek és kontrolloknak, amelyekkel a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatójának a Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (2) bekezdés a) pontja szerint rendelkeznie kell, az MNB elvárása szerint magukban foglalnak egy, az adatszolgáltatásra vonatkozó dokumentált és hatékony folyamatot, ideértve legalább az alábbiakat:

- a) az adatközlők kijelölésére és a helyettesek kijelölésére vonatkozó folyamatot; és
- b) az adatszolgáltatáshoz használt adatokat, valamint az adatszolgáltatások figyelemmel kísérésére szolgáló olyan eljárásokat és rendszereket, amelyek az adatszolgáltató által előre meghatározott paramétereknek megfelelő riasztásokat képesek előállítani.

A nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatói összeférhetlenségeinek kezelése

24. Az MNB elvárja, hogy az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó intézkedéseknek, amelyekkel a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatójának a Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (2) bekezdés c) pontja szerint rendelkeznie kell, legalább az alábbi intézkedéseket foglalják magukba:

- a) lényeges összeférhetlenségeket tartalmazó nyilvántartást, amelyet naprakészen szükséges tartani, és elvárt, hogy rögzítésre kerüljenek benne az azonosított lényeges összeférhetlenségek, valamint a kezelésükre vonatkozó intézkedések. Az MNB elvárja

⁹ A Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikkéhez kapcsolódóan.

továbbá, hogy a nyilvántartás mind a belső, mind a külső ellenőrzés számára hozzáférhető legyen; és

- b) az adatközlők fizikai elkülönítését az adatszolgáltató más alkalmazottaitól, amennyiben az ilyen elkülönítés helyénvaló, figyelembe véve az adatszolgáltatás folyamatában alkalmazott mérlegelési szintet; a felügyelt adatszolgáltató tevékenységeinek jellegét, mértékét és összetettségét; azon kérdés felvetését, hogy felmerülhet-e összeférhetlenség a referenciamutatóra vonatkozó bemeneti adatok szolgáltatása, valamint az adatszolgáltató általi kereskedelem vagy egyéb tevékenységek között. Az MNB elvárása szerint azok a szabályok is ide sorolandók, amelyek az adatközlőknek az ügyfélkapcsolati alkalmazottakkal folytatott interakciójára vonatkoznak.

25. Az MNB elvárja, hogy az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó intézkedések olyan, az adatközlőkkel kapcsolatos javadalmazási politikákat is magukban foglaljanak, amelyek biztosítják, hogy a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatója által alkalmazott adatközlő javadalmazása nem kapcsolódik az alábbiakhoz:

- a) a referenciamutató értékéhez;
- b) az adatszolgáltatások konkrét értékeihez; és
- c) bármely olyan konkrét tevékenység felügyelt adatszolgáltató általi végrehajtásához, amely összeférhetlenséget eredményezhet a nem jelentős referenciamutatóra vonatkozó bemeneti adatok szolgáltatásával kapcsolatban.

A nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatóira vonatkozó nyilvántartásvezetési követelmények

26. A Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (2) bekezdés d) pontja szerinti, a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatói általi bemeneti adatszolgáltatással kapcsolatos kommunikációról vezetendő nyilvántartás az MNB elvárása szerint tartalmazza az adatszolgáltatásokról készült feljegyzéseket (azaz a referenciamutató-kezelőhöz benyújtott számot), valamint az adatközlők nevét.

A nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatóinak szakértői megítélésére vonatkozó politikák

27. A Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (3) bekezdése alapján, amennyiben a bemeneti adatok szakértői megítélésen alapulnak, a nem jelentős referenciamutatók felügyelt adatszolgáltatója által létrehozandó politikák - az MNB elvárása szerint legalább az alábbi elemeket foglalják magukban:

- a) a szakértői megítélés vagy mérlegelés alkalmazásával kapcsolatos, a különböző adatközlők közötti konzisztenciát, valamint a hosszú távú következetesség biztosítására szolgáló keretrendszert; és
- b) bármely megítélés vagy mérlegelés rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó eljárásokat.

28. A Referenciamutatókról szóló rendelet 26. cikk (4) bekezdésében szereplő követelménytől eltérően a 23-26. pontokban foglaltak nem vonatkoznak azon nem jelentős referenciamutatók szolgáltatására, amelyek tekintetében a referenciamutatókezelő úgy döntött, hogy a

Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (2) bekezdését nem alkalmazza.

29. A Referenciamutatókról szóló rendelet 26. cikk (4) bekezdésében szereplő követelménytől eltérően a 27. pont nem vonatkozik azon nem jelentős referenciamutatók szolgáltatására, amelyek tekintetében a referenciamutató-kezelő úgy döntött, hogy a Referenciamutatókról szóló rendelet 16. cikk (3) bekezdését nem alkalmazza.

VII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

30. Az ajánlás az MNB tv. 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
31. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
32. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy a vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
33. Az MNB az ajánlás alkalmazását 2022. szeptember 30-tól várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Dr. Matolcsy György sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke