**A Magyar Nemzeti Bank elnökének**

**15/2019. (IV. 17.) MNB rendelete**

**adatszolgáltatási tárgyú MNB rendeletek módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 2. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva

a következőket rendelem el:

**1. §** (1)A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 2. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

(2) A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 3. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

(3) A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet

a) 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 35. sora szerinti 4LAN táblakódú felügyeleti jelentés tekintetében a beküldési határidőt meghatározó mezőben a „11” szövegrész helyébe a „12” szöveg,

b) 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 36. sora szerinti Cashflow táblakódú felügyeleti jelentés tekintetében a beküldési határidőt meghatározó mezőben a „12” szövegrész helyébe a „13” szöveg,

c) 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 37. sora szerinti ACashflow táblakódú felügyeleti jelentés tekintetében a beküldési határidőt meghatározó mezőben a „12” szövegrész helyébe a „13” szöveg,

d) 3. melléklet II. 28. pontjában a „100%-ához” szövegrész helyébe a „125%-ához” szöveg,

e) 3. melléklet II. 31. pontjában a „Hpt. 79. § (2) bekezdésében előírt szavatolótőke követelmény 5%-a, míg az összbefektetések könyv szerinti (nettó) értéke nem haladhatja meg a Hpt. 79. § (2) bekezdésben előírt szavatolótőke követelmény 100 %-át” szövegrész helyébe a „szavatolótőke 5%-a, míg az összbefektetések könyv szerinti (nettó) értéke nem haladhatja meg a szavatolótőke 125 %-át” szöveg

lép.

**2. §** (1) A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet] 1. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

(2) A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

(3) A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet

a) 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 2. sora szerinti AL8 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás megnevezését meghatározó mezőben az „NHP és az NHP+” szövegrész helyébe az „NHP, az NHP+ és az NHP *fix*” szöveg, az adatszolgáltatás adatszolgáltatói körét meghatározó mezőben az „illetve a Növekedési Hitelprogram Pluszban (a továbbiakban: NHP+)” szövegrész helyébe az „a Növekedési Hitelprogram Pluszban (a továbbiakban: NHP+), illetve a Növekedési Hitelprogram Fixben (a továbbiakban: NHP *fix*)” szöveg, az adatszolgáltatás határidejét meghatározó mezőben a „pillére és az NHP+” szövegrész helyébe a „pillére, az NHP+ és az NHP *fix*” szöveg,

b) 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 3. sora szerinti D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás határidejét meghatározó mezőben a „11:30” szövegrész helyébe a „12:00” szöveg,

c) 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 4. sora szerinti D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás határidejét meghatározó mezőben a „munkanap” szövegrész helyébe a „munkanap 12:00 óra” szöveg,

d) 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 46. sora szerinti K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás határidejét meghatározó mezőben a „11:30” szövegrész helyébe a „12:00” szöveg,

e) 2. melléklet I. B. 3. pont 3.2., 3.5. és 3.6. alpontjában az „L74 és P56” szövegrészek helyébe az „L74, P56, P67, P68, P69, W08” szöveg,

f) 2. melléklet I. E. 7. pontjában az „adatszolgáltatások a megelőző nap” szövegrész helyébe a „D01, D02 és K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás a következő – nem bankszünnap – munkanap 12 óráig, az egyéb napi adatszolgáltatások a megelőző munkanap” szöveg,

g) 2. melléklet II. pontjában az AL8 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás táblája címében az „NHP és az NHP+” szövegrész helyébe az „NHP, az NHP+ és az NHP *fix*” szöveg

lép.

**3. §** (1)Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben foglaltak kivételével – a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Az 1. § (2) bekezdése és (3) bekezdés a)-c) pontja, a 2. § (3) bekezdés b)-d) és f) pontja, a 3. melléklet 2. pontja, valamint a 4. melléklet 2., 3., 5. és 7. pontja 2019. július 1-jén lép hatályba.

(3) A 4. melléklet 4. pontja 2019. október 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s.k.

a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 15/2019. (IV. 17.) MNB rendelethez

1. A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 1-19. sora szerinti felügyeleti jelentés tekintetében az adatszolgáltatásra kötelezettek körét meghatározó mezők helyébe a következő mezők lépnek:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *„* |  | *(Adatszolgáltatásra kötelezettek)* |  |
|  | *(SF0101)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0102)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0103)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF02)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF03)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF040102)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF040301)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF040401)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0801)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0802)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0901)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF0902)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF12)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF1301)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF1302)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF1303)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF14)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF43)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep |  |
|  | *(SF46)* | hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep | ” |

2. melléklet a 15/2019. (IV. 17.) MNB rendelethez

1. A 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 3. melléklet II. 24. és 25. pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

#### „**24. 4LAN Egyes mérlegtételek állománya**

A tábla a hitelintézetek statisztikai mérlege kiemelt eszköz és forrás oldali tételeinek állományait tartalmazza. A betétek, hitelkövetelések és hiteltartozások és a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az instrumentum bruttó tőkeösszegét takarja, a statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét nem tartalmazza. Az eszközoldali hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorokon a nettó könyv szerinti érték az értékvesztéssel növelve jelentendő.

Az eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejárati kategóriákba sorolni. A tábla adatai információt nyújtanak a hitelintézetek rövidtávú likviditási helyzetének megítéléséhez. Egyes forrástételeket a hátralévő futamidő szerint is be kell mutatni.

A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet táblájában a külföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek. Esetükben az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. „Hitelintézetek statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel együttes adatai” táblájának hivatkozásai az irányadóak.

Az azonnali elszámolás keretében a napi zárást követően lebonyolított tranzakciókat a tárgynapot követő munkanapra vonatkozóan küldendő jelentésben kell szerepeltetni (a pénteki zárást követően elszámolt, illetve a szombati és a vasárnapi tranzakciókat a hétfői munkanapra vonatkozó jelentésben kell szerepeltetni, kedden).

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.

Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor a bankszünnapon teljesítendő adatszolgáltatásokat a következő – nem bankszünnap – munkanapon kell határidőre teljesíteni.

**A tábla sorai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SOR** | **MEGNEVEZÉS** | **HIVATKOZÁS [alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, illetve a 4LAN és a 10GB kódú tábla vonatkozó sorai]** |
| 4LAN1 | Eszköz oldali tételek |  |
| 4LAN11 | Likvid eszközök |  |
| 4LAN111 | Készpénz (pénztár) | M01 01/02 tábla 002 sor |
| 4LAN112 | Látra szóló és folyószámla betétek | M01 01/02 tábla 005 + 006 + 007 + 008 sorok |
| 4LAN1121 | ebből: Központi Bank | M01 01/02 tábla 005 sor |
| 4LAN113 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**, **rövid** + **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke,** **hosszú** + **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid +** **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú** - *Belföld, Központi kormányzat, Központi bank* | M01 01/02 tábla 311 + 332 - 268 - 289 -262 - 283 - 305 - 326 sorok  |
| 4LAN1131 | ebből: szabad rendelkezésű | ideértve a lekötött, de ki nem használt hitelkerethez kapcsolódó értékpapírokat is |
| 4LAN12 | Jegybankkal szembeni követelés | 4LAN121+4LAN122 |
| 4LAN121 | **Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámla hitel + Egyéb hitel, rövid** *– Belföld, Központi bank* | M01 01/02 tábla 009 + 040 + 064 + 088 sorok |
| 4LAN122 | **Lekötött betétek, hosszú, Egyéb hitel, hosszú,** **legfeljebb 5 éves** **+ Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl** *– Belföld, Központi bank* | M01 01/02 tábla 013 + 112 + 136 sorok |
| 4LAN13 | Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés | 4LAN131+4LAN132 |
| 4LAN131 | **Látra szóló és folyószámla betétek** + **Lekötött betétek, rövid** + **Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid -** *Belföld*, *Hitelintézetek*, *GMU, Monetáris pü-i intézmények*, *Egyéb külföld, Monteráris pü-i intézmények*  | M01 01/02 tábla 010 + 011 + 012 + 041+ 054+ 059 + 065 + 078 + 083 + 089 + 102+ 107 - 263 - 273- 278 + 306 + 316 + 321 sorok  |
| 4LAN132 | **Lekötött betétek, hosszú + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú -** *Belföld*, *Hitelintézetek*, *GMU, Monetáris pü-i intézmények*, *Egyéb külföld, Monteráris pü-i intézmények* | M01 01/02 tábla 014 + 015 + 016 + 113 + 126 + 131 + 137 + 150 + 155 - 284 - 294 - 299 + 327 + 337 + 342 sorok  |
| 4LAN14 | Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi) | = 4LAN141+4LAN142 |
| 4LAN141 | **Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid –** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* **+** **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid –** *Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | M01 01/02 tábla 042 + 043 + 044 + 045 + 046 + 047 + 066 + 067 + 068 + 069 + 070 + 071 + 090 + 091+ 092 + 093 + 094 + 095 + 264 + 265 + 266 + 267 + 307+ 308 + 309 + 310 sorok |
| 4LAN142 | **Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl –** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* **+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú –** *Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | M01 01/02 tábla 114 + 115 + 116 + 117 + 118 + 119 + 138 + 139 + 140 + 141 + 142 + 143 + 285 + 286 + 287 + 288 + 328 + 329 + 330 + 331 sorok |
| 4LAN15 | Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések | 4LAN151+4LNA152+4LAN153 |
| 4LAN151 | Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege és **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok | 4LAN1511+4LAN1512 |
| 4LAN1511 | **Folyószámlahitel hitel** – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok | M01 01/02 tábla 063 sor |
| 4LAN1512 | **Repóügyletekből eredő követelés + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok | M01 01/02 tábla 039 + 087 + 111 + 135 + 261 + 282 + 304 + 325 sorok |
| 4LAN152 | **Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int | 4LAN1521+4LAN1522 |
| 4LAN1521 | **Folyószámlahitel hitel** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int. | M01 01/02 tábla 075 + 076 sorok |
| 4LAN1522 | **Repóügyletekből eredő követelés + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int. | M01 01/02 tábla 051 + 052 + 099 + 100 +123 + 124 + 147 + 148 + 271 + 292 + 314 + 335 sorok |
| 4LAN153 | **Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** *– Belföld: Központi kormányzat, Helyi önkormányzatok, TB alapok, GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok, Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.* | M01 01/02 tábla 048 + 049 + 050 + 053 + 055 + 056 + 057 + 058 + 060 + 061 + 062 + 072 + 073 + 074 + 077 + 079 + 080 + 081 + 082 + 084 + 085 + 086 + 096 + 097 + 098 + 101 + 103 + 104 + 105 + 106 + 108 + 109 + 110 + 120 + 121 + 122 + 125 + 127 + 128 + 129 + 130 + 132 + 133 + 134 + 144 + 145 + 146 + 149 + 151 + 152 + 153 + 154 + 156 + 157 + 158 - 269 - 270 - 272 - 274 - 275 - 276 - 277 - 279 - 280 - 281 - 290 - 291 - 293 - 295 - 296 - 297 - 298 - 300 - 301 - 302 + 312 + 313 + 315 + 317 + 318 + 319 + 320 + 322 + 323 + 324 + 333 + 334 + 336 + 338 + 339 + 340 + 341 + 343 +344 + 345 sorok |
| 4LAN16 | Részletezett ESZKÖZÖK ÖSSZESEN |  |
| 4LAN2 | Forrás oldali tételek |  |
| 4LAN21 | **Látra szóló és folyószámla betétek + Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl** – *Belföld, Központi bank* | M01 01/02 tábla 528 + 552 + 576 + 600 + 701 + 725 + 749 + 773 sorok |
| 4LAN22 | Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség | 4LAN221+4LAN222+4LAN223 |
| 4LAN221 | **Látra szóló és folyószámla betétek –** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények* | M01 01/02 tábla 529 + 542 + 547 sorok |
| 4LAN222 | **Lekötött betétek, rövid + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid -** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények* | M01 01/02 tábla 553 + 566 + 571 + 702 + 715 + 720 + 726 + 739 + 744 sorok |
| 4LAN223 | **Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények* | M01 01/02 tábla 577 + 590 + 595 + 601 + 614 + 619 + 750 +763 + 768 + 774 + 787 + 792 sorok |
| 4LAN23 | Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség | 4LAN231+4LAN232 |
| 4LAN231 | **Látra szóló és folyószámla betétek –** *Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.* | M01 01/02 tábla 539 + 540 |
| 4LAN232 | **Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid+ Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.* | M01 01/02 tábla 563 + 564 + 587 + 588 + 611 + 612 + 712 + 713 + 736 + 737 + 760 + 761 + 784 + 785 sorok |
| 4LAN24 | Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség | 4LAN241+4LAN242 |
| 4LAN241 | **Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld, Nem pénzügyi vállalatok* | M01 01/02 tábla 527 sor |
| 4LAN242 | **Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Nem pénzügyi vállalatok* | M01 01/02 tábla 551 + 575 + 599 + 700 + 724 + 748 + 772 sorok |
| 4LAN25 | **Látra szóló és folyószámla betétek + Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | 4LAN251+4LAN252+4LAN253 |
| 4LAN251 | **Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | M01 01/02 tábla 530 + 531 + 532 + 533 + 534 + 535 |
| 4LAN252 | **Lekötött betétek, rövid + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | M01 01/02 tábla 554 + 555 + 556 + 557 + 558 + 559 + 703 + 704 + 705 + 706 + 707 + 708 + 727 + 728 + 729 + 730 + 731 + 732 sorok |
| 4LAN253 | **Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* | M01 01/02 tábla 578 + 579 + 580 + 581 + 582 + 583 + 602 + 603 + 604 + 605 + 606 + 607 + 751 + 752 + 753 + 754 + 755 + 756 + 775 + 776 + 777 + 778 + 779 + 780 sorok |
| 4LAN26 | Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek | 4LAN261+4LAN262 |
| 4LAN261 | **Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld: Központi kormányzat,**Helyi önkormányzatok, TB alapok,; GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.* | M01 01/02 tábla 536 + 537 + 538 + 541 + 543 + 544 + 545 + 546 + 548 + 549 +550 sorok |
| 4LAN262 | **Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld: Központi kormányzat,**Helyi önkormányzatok, TB alapok,; GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok, Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.* | M01 01/02 tábla 560 + 561 + 562 + 565 + 567 + 568 + 569 + 570 + 572 + 573 + 574 + 584 + 585 + 586 + 589 + 591 + 592 + 593 + 594 + 596 + 597 + 598 + 608 + 609 + 610 + 613 + 615 + 616 + 617 + 618 + 620 + 621 + 622 + 709 + 710 + 711 + 714 + 716 + 717 + 718 + 719 + 721 + 722 + 723 + 733 + 734 + 735 + 738 + 740 + 741 + 742 + 743 + 745 + 746 + 747 + 757 + 758 + 759 + 762 + 764 + 765 + 766 + 767 + 769 + 770 + 771 + 781 + 782 + 783 + 786 + 788 + 789 + 790 + 791 + 793 + 794 + 795 sorok. |
| 4LAN27 | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 4LAN271+4LAN272 |
| 4LAN271 | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid | M01 01/02 tábla 873 sor |
| 4LAN272 | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 éves, + 2 éven túl | M01 01/02 tábla 874 + 875 sorok |
| 4LAN28 | Egyéb információk |  |
| 4LAN281 | Tulajdonosoktól származó források | A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül) |
| 4LAN282 | Tulajdonosoknak nyújtott források | A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül) |
| 4LAN283 | Befektetésektől származó források | A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül) |
| 4LAN284 | Befektetéseknek nyújtott források | A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül) |
| 4LAN285 | Tartalékkötelezettség | Kötelező jegybanki tartalék összege |
|   |  | **Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)** |
| 4LAN29 | Külföldről származó források | 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295M01 01/02 tábla 541+…+550+565+…+574+589+…+598+613+…+622+714+…723+738+…+747+762+…771+786+…+795+ (873+874+875) - (a belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid; hosszú, legfeljebb 2 év; hosszú, 2 éven túl értékének levonásával) |
| 4LAN291 | 1 napon belül lejáró külföldi források | 1 napon belül lejáró külföldi források |
| 4LAN292 | 1 héten belül lejáró külföldi források | 1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források |
| 4LAN293 | 1 hónapon belül lejáró külföldi források | 1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források |
| 4LAN294 | 1 éven belül lejáró külföldi források | 1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források |
| 4LAN295 | 1 éven túli lejáró külföldi források | 1 éven túli lejáratú források |

#### **25. CASHFLOW Cash-Flow jelentés**

A tábla a hitelintézet következő harminc napra vonatkozó likviditási pozícióját mutatja napi bontásban, valamint lehetővé teszi a hitelintézetek esetén a hitelintézetek rövidtávú likviditási helyzetének megítélését.

Az azonnali elszámolás keretében a napi zárást követően lebonyolított tranzakciókat a tárgynapot követő munkanapra vonatkozóan küldendő jelentésben kell szerepeltetni (a pénteki zárást követően elszámolt, illetve a szombati és a vasárnapi tranzakciókat a hétfői munkanapra vonatkozó jelentésben kell szerepeltetni, kedden).

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.

Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor a bankszünnapon teljesítendő adatszolgáltatásokat a következő – nem bankszünnap – munkanapon kell határidőre teljesíteni.

Az adatszolgáltatás fő devizanemenkénti bontásban tartalmazza az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási nap (T nap) zárásig az adatszolgáltató saját nevében, saját kockázatára megkötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket, napi bontásban. Az adatszolgáltatás nem tartalmazza a jövőben tervezett, de még meg nem kötött ügyleteket.

Az adatszolgáltatás csak a Treasury likviditási pozíciójához figyelembe vett tételeket tartalmazza, vagyis az ügyfélkihelyezések és -betétek miatti pénzmozgásokat – az egyes repóügyletek és nagybetétek kivételével – nem. Ennek megfelelően a kitöltés során figyelmen kívül kell hagyni az ügyfelek megbízásából kötött (értékesítés jellegű), és ezek fedezésére megkötött ellentétes irányú ügyleteket. Amennyiben erre az adatszolgáltató belső nyilvántartó rendszere nem képes, akkor mind az ügyféltételt, mind a fedezeti párját jelenteni kell, úgy, hogy azok nullára zárják egymást.

A cash-flow tételek nem tartalmazzák a leányvállalatokkal kötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket (ide nem értve az alapkezelőkkel kötött ügyleteket). Azonban az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlások jelentendők.

A cash-flow tételek a derivatív ügyletekkel kapcsolatos pótlólagos fedezetet biztosító letéti követelményszámlákon („margin számlák”) elhelyezett kihelyezésekhez kapcsolódó szerződés szerinti pénzmozgásokat nem tartalmazzák.

A munkaszüneti napokat követő jelentési napokon, a munkaszüneti napokon lejáró tételeket is a jelentési nap cash-flow-jában szükséges feltüntetni.

A külföldi devizában denominált tételek esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyam.

A táblák első oszlopában meghatározott 1. nap alatt az adatszolgáltatás teljesítésének napja (T+1. munkanap) értendő.

Az egyes oszlopokban csak az adott napon ki-, illetve beáramló tételeket, tehát nem kumulált állományokat kell jelenteni. A beáramló tételeket pozitív előjellel, míg a kiáramló tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni.

**A tábla sorai**

**Fő devizanemenként (1-HUF, 2-EUR, 3-USD, 4-CHF, 5-Egyéb deviza portfólió) ismétlődő sorok**

A **CASHFLOWX01** **Bankközi Kihelyezés – Forrás** sorokon (ahol az „X” az adott devizához tartozó számot helyettesíti) kell kimutatni a megkötött szerződések alapján azon bankközi, illetve központi bank (beleértve az EKB-t és az eurorendszer központi bankjait, nem beleértve az MNB-t) felé történő kihelyezéseket és az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket, bankközi forrásokat (beleértve az MNB-től, az EKB-tól és az eurorendszer központi bankjaitól származó forrásokat), amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Az egynapos oszlopban kell jelenteni a nem a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló forint bankszámlák egyenlegeit is (a többi nostro számla egyenlegét a CASHFLOW701-es blokkban kell jelenteni).

A **CASHFLOWX02** **MNB betét** sor tartalmazza az MNB-vel szembeni követeléseket (overnight betétet is). A betételhelyezés és a lejárat értéknapjának megfelelő oszlopokban kell szerepeltetni a cash-flow tételeket.

A **CASHFLOWX03** **Repó Aktív-Passzív** sorokon kell szerepeltetni a szerződés értéknapján és lejárati napján a bankközi és ügyfél-repószerződések alapján ki és beáramló forrásokat. (Mind az aktív, mind a passzív repó sorokon szerepelhetnek negatív és pozitív értékek is attól függően, hogy pénzbeáramlásról vagy kiáramlásról van-e szó.) Itt szükséges megjeleníteni az MNB-vel kötött O/N vagy annál hosszabb fedezett hitelügyletek lejáró összegét, illetve az ügylet kezdetekor beérkező összeget.

A **CASHFLOWX04** **Értékpapírok** soron mind a kereskedési, mind a befektetési portfolióhoz kapcsolódó pénzáramlásokat jelenteni kell. Ezen a soron jelentendők az értékpapír vételi és eladási ügyletekből származó pénzáramok, a tőketörlesztés és a kamatfizetés. A saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó pénzáramlások nem szerepeltetendők.

A **CASHFLOWX05** **Nagy betétek** soron az egyedi ügyfelekkel kötött szerződések alapján történő, ügyletenként 5 milliárd forint feletti betételhelyezéseket, illetve lejáró betétek állományát kell szerepeltetni (előjelhelyesen).

A **CASHFLOWX06** **Spot üzletek** soron a megkötött, de még el nem számolt azonnali devizaügyletek miatti pénzáramlásokat kell szerepeltetni. A valutapénztárral kapcsolatos pénzáramlásokat nem kell jelenteni.

A **CASHFLOWX07** **FX swap** soron a megkötött deviza swap ügyletek miatt jelentkező pénzáramlásokat kell kimutatni, beleértve az ügyletek azonnali, még nem elszámolt lábait és a határidős lábakat is. A külföldi devizában történő pénzáramlásokat mindig az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyamon kell jelenteni, vagyis a határidős lábak napi értékelése szükséges.

A **CASHFLOWX08** **Kamatswap és cross-currency swap ügyletek** soron a megkötött FRA, kamatswap és cross-currency swap ügyletek miatti tőke- és kamatelszámolásokat kell szerepeltetni.

A **CASHFLOWX09** **Outright határidős deviza ügyletek** soron a megkötött határidős devizaügyletek miatti elszámolásokat kell feltüntetni.

A **CASHFLOWX10 Portfolió Gap** sor az adott devizanemben kitöltött táblarész záró sora, amelyben a napi ki- és beáramló tételek egyenlegét kell meghatározni.

**Kiegészítő információk**

A **CASHFLOW701 Nostro számlaállományok** soron devizanemenként kell megadni a nostro számlaállományoknak az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) záró-állományát. A külföldi devizák esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyam. A nem a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló forint bankszámlák egyenlegét a CASHFLOW 101 blokkban kell jelenteni.

A **CASHFLOW702 MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek** soron az MNB monetáris politikai műveletei során felajánlható értékpapírok befogadási értékét kell megadni. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az MNB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az MNB javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás vonatkozási napján felajánlható fedezetek befogadási értékét, továbbá az első napon szerződés szerint bekövetkező változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat), a további oszlopokban pedig csak a változásokat kell jelenteni. Az e soron szereplő tételek nem tartalmazzák az EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állományát (a CASHFLOW702 és CASHFLOW708 sorokhoz kapcsolódóan az MNB által elfogadható fedezetek köre és befogadási értékeik megtalálhatóak a <http://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkoztar/fedezetertekeles> oldalon).

A **CASHFLOW703** **Stand-by hitelkeretek** soron csak a visszavonhatatlan, szerződött, még le nem hívott hitelkereteket kell jelenteni.

A **CASHFLOW704 Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés** soron jelentendő adat az alábbi összefüggés alapján számítandó:

D4= E – Ch, ahol

D4: Eltérés összege

E: A forint elszámolási számla jelentés napját megelőző napi záróegyenlege

Ch: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg (legalább nulla)

A kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló bankszámla egyenlegének az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenlegétől számított eltérést kell szerepeltetni. Az elvárt egyenleghez számított eltérés kiszámításához szükséges megnézni, hogy a tartalékperiódus eddigi időszakának napjain tartott számlaállományok alapján a tartalékolási periódus hátralévő időszakában mekkora átlagos egyenleget kellene tartani ahhoz, hogy a kötelező tartalékolási kötelezettségnek az adatszolgáltató megfeleljen. Ezt az átlagos egyenleget kell összehasonlítani az elszámolási számla jelentés napját megelőző záró-állományával (T napi).

A **CASHFLOW705 Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása** soron jelentendő adat az alábbi összefüggés alapján számítandó:

D5= Ch – Th, ahol

D5: Eltérés összege

Ch: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg (legalább nulla)

Th: Az aktuális hónap tartalék

A soron az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi, MNB által megállapított tartalékkötelezettség különbségét kell szerepeltetni.

A **CASHFLOW706 Nagy kihelyezések** soron devizanemenként kell megadni a következő harminc napon várható, az egyedi ügyfeleknek történő, 5 milliárd forint feletti hitelfolyósítást, illetve lejáró hitelszerződések, valamint ismert előtörlesztés állományát (előjelhelyesen).

A **CASHFLOW707 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások** soron kell jelenteni a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó, az adatszolgáltatás napján (T+1. munkanap), illetve az azt követő 29 napon történő kifizetéseket.

A **CASHFLOW709** **EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya** soron az EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által monetáris politikai műveletek során – az adott intézmény számára még rendelkezésre álló kereten belül –, szabad rendelkezésű (nem zárolt) értékpapírok állományát kell befogadási értéken szerepeltetni, ideértve a pénzforgalom fedezetére, az EKB, illetve az eurorendszer bármely központi bankjának javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt is. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az EKB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az EKB javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon) az EKB-kal kötött megállapodás alapján felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a T+1. munkanapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni.

A **CASHFLOW710 Készpénz** soron kell kimutatni a hitelintézetnél lévő T napi záró forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket.

A **CASHFLOW711 Operatív likviditási tartalék** soron a hitelintézet T+1. munkanapon rendelkezésére álló operatív likviditási tartalék összegét kell szerepeltetni. Az operatív likviditási tartalék a CASHFLOW táblában szereplő tételekből az alábbi módon számítódik:

CASHFLOW711=CASHFLOW610,1+..+CASHFLOW610,30+CASHFLOW702,1+….+CASHFLOW702,30+CASHFLOW709,1+..+CASHFLOW709,30+CASHFLOW707,1+…+CASHFLOW707,30+CASHFLOW7012,1+CASHFLOW7013,1+CASHFLOW7014,1+CASHFLOW7015,1+CASHFLOW704,1+CASHFLOW705,1+ CASHFLOW710,1”

3. melléklet a 15/2019. (IV. 17.) MNB rendelethez

1. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat a következő 104a-104c sorral egészül ki:

|  | *(MNB azonosító*  | *Megnevezés* | *Az adatszolgáltatók köre* | *Az adatszolgáltatás* |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *kód* | *gyakorisága* | *teljesítésének módja* | *határideje)* |
| „104a | P67 | Lényegi fontosság meghatározása | Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóház, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep | éves | elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva | tárgyidőszakot követő év január 31. |
| 104b | P68 | Leginkább releváns pénznemek meghatározása | Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóház, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep | éves | elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva | tárgyidőszakot követő év január 31. |
| 104c | P69 | A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti jelentés | pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep | éves | elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva | tárgyidőszakot követő év március 31.” |

2. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 144 sora helyébe a következő sor lép:

|  | *(MNB azonosító*  | *Megnevezés* | *Az adatszolgáltatók köre* | *Az adatszolgáltatás* |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *kód* | *gyakorisága* | *teljesítésének módja* | *határideje)* |
| „144 | W08 | Jelentés működési, biztonsági eseményekről | Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóház, pénzforgalmi elszámolóház, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep | eseti | elektronikus úton(ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva, és a kezdeti jelentés tekintetében titkosított elektronikus levél | kezdeti jelentés: minősítést követő 5 percen belül;időközi jelentés: a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül;záró jelentés: az esemény lezárását követő két héten belül” |

4. melléklet a 15/2019. (IV. 17.) MNB rendelethez

1. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában az AL8 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„**MNB azonosító kód: AL8**

**Kitöltési előírások**

**Az NHP, az NHP+ és az NHP *fix* keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai**

**I. Általános előírások**

1. Az NHP-ban, az NHP+-ban és az NHP *fix*ben részt vevő adatszolgáltató az NHP, NHP+ és NHP *fix* keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az NHP, NHP+ és NHP *fix* keretében – az NHP 2013. június 1-jén indult első szakaszában (a továbbiakban: NHP első szakasz), az NHP 2013. október 1-jén indult második szakaszában (a továbbiakban: NHP második szakasz), az NHP 2016. január 1-jén indult harmadik szakaszában (a továbbiakban: NHP harmadik szakasz), a 2015. március 16-án indult NHP+, vagy a 2019. január 1-jén indult NHP *fix* konstrukcióban – az MNB által refinanszírozásra kerülő, a kis- és középvállalkozásoknak, az MNB-vel kötött NHP, NHP+, illetve NHP *fix* Keretszerződés és az azok részét képező Terméktájékoztatók szerinti feltételekkel nyújtott hitel, pénzügyi lízing, faktoring (a továbbiakban együtt: KKV hitelek) adatait, valamint a KKV hitelek lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az NHP, az NHP+ és az NHP *fix* keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézetek által nyújtott KKV hitelek adatairól az MNB-vel kötött NHP, NHP+, illetve NHP *fix* Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.

2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.

4. Az adatokat CSV formátumban kell megküldeni, az adatokat pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva.

5. A kiváltott hitelre vonatkozó adatot [da)-dm) oszlop] – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – jelenteni abban az esetben kell, ha a KKV hitel célja az NHP keretein kívül nyújtott hitel kiváltása, vagy a KKV hitel az NHP és az NHP *fix* keretében nyújtott KKV hitelt vált ki (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás), vagy a KKV hitel állományátruházás keretében került átvételre. Az állományátruházás keretében átvett KKV hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó da)-dm) oszlopban feltüntetendő adatok az átvett NHP-s, illetve NHP *fix*es KKV hitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a KKV hitelt felvevő kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV) nyilatkozatán kell alapulniuk.

6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: Az NHP, az NHP+ és az NHP *fix* keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai**

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

aa) Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért KKV hitel adatairól küld adatot, vagy a KKV hitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.

ab) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a KKV hitel refinanszírozását az NHP I. vagy II. pillére, az NHP első, második vagy harmadik szakasza, az NHP+ vagy az NHP *fix* keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.

ba) A KKV KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. Amennyiben a KKV KSH-törzsszámmal nem rendelkezik, akkor a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma.

bb) A KKV szektorának meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában foglaltak az irányadók. A kódlista szerint kell kitölteni.

bc) A KKV neve.

bd) A KKV székhelye.

ca) A KKV hitelre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.

cb) A KKV hitelre vonatkozó szerződés aláírásának időpontja. Amennyiben a KKV hitelre vonatkozó szerződést a felek a szerződésben foglaltak szerint nem azonos időpontban írják alá, akkor a KKV hitelre vonatkozó szerződés szerinti legkésőbbi aláírási időpontot kell jelenteni.

cc) A KKV hitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részletek folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a ci) oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon, illetve az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitelek vonatkozásában az újabb folyósítást megelőző, az NHP harmadik szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről szóló Terméktájékoztatóban (a továbbiakban: NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztató) meghatározott adatszolgáltatási napon. Az adott KKV hitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesítendő, az NHP, az NHP+ vagy az NHP *fix* keretében refinanszírozni kért KKV hitel tekintetében a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon, illetve az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitelek vonatkozásában a KKV hitelszerződés megkötését követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig).

cd) A KKV hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejárati időpont.

ce) Az adatszolgáltató által az MNB-vel kötött NHP, NHP+, illetve NHP *fix* Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított kamatok, díjak és költségek kölcsönösszegre vetített arányának és az MNB által az NHP, az NHP+ vagy az NHP *fix* keretében nyújtott – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében a CIRS ügyletben nyújtott euro – forrás éves kamatának különbsége, bázispontban kifejezve.

cf) A KKV hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.

cg) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy a KKV hitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.

ch) A KKV hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni. Amennyiben a KKV hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott hitelösszeget is fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.

ci) A KKV hitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve tőketörlesztésekkel csökkentett értéke. Az oszlop értékének módosítását a folyósítást, illetve a törlesztést megelőző munkanapon – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitel esetében az újabb folyósítást, illetve törlesztést megelőző, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon – 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak, ha a KKV számára való folyósítás feltételei fennállnak. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza az oszlop értéke. Ha a KKV megszűnik, továbbá ha a KKV hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül, akkor az oszlopban „0” értéket feltüntetve kell a változásról teljesítendő adatszolgáltatást megküldeni, a co) oszlopnál megadott határidőben. Amennyiben a KKV hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV hitel összegét fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.

cj) A KKV hitel fedezetének jellegeként legfeljebb két típusú fedezetet lehet megadni, a fedezetek fontosságának sorrendjében. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.

ck) Az oszlopot akkor kell kitölteni, ha a KKV hitel mögötti biztosítékhoz olyan állami viszontgarancia vagy azzal egyenértékű helytállási kötelezettség kapcsolódik, amely a Terméktájékoztatóban foglaltak szerint a követelés fedezeti értékét befolyásolja, továbbá a Terméktájékoztatóban felsorolt azon esetekben, ahol a KKV-val szembeni követelést az MNB fedezetként nem fogadja el. A garantőr által nyújtott teljes készfizető kezességvállalás vagy garancia arányát a KKV hitel összegének százalékában kell megadni, egyéb esetekben az oszlopot a kódlista szerint kell kitölteni.

cl) A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A KKV hitelre vonatkozó szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5., illetve faktoring hitelcél esetén a 30. munkanapon, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitel vonatkozásában a késedelem beálltát követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon kell teljesíteni.

cm) Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.

cn) A KKV hitelre vonatkozó szerződésben szereplő gyakoriság. A kódlista szerint kell kitölteni.

co) A KKV hitellel kapcsolatos megjegyzésként egy legfeljebb 128 karakter hosszúságú szöveg írható be. Itt kell jelenteni, ha a KKV megszűnik, továbbá ha a KKV hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül. Az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitelek kivételével az adatszolgáltatást a KKV megszűnését vagy a KKV hitelre vonatkozó szerződés megszűnését vagy megszüntetését eredményező tényről vagy jognyilatkozatról való tudomásszerzés napján 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), illetve, amennyiben az adatszolgáltató az adott munkanapon 15 óra (szombati munkanap esetén 12 óra) után szerez tudomást az adott tényről, jognyilatkozatról, abban az esetben a tudomásszerzést követő munkanapon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak. Ezen adatszolgáltatást az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV hitelek vonatkozásában a tudomásszerzés napján, illetve azt követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig kell teljesíteni. Ha a beruházási hitel tartós részesedés megszerzésére irányul, akkor az oszlopnak tartalmaznia kell a „RESZESEDES” karaktersort, valamint a megadott sorrendben az érintett vállalat nevét, KSH-törzsszámát és az elért részesedés nagyságát. Itt kell feltüntetni, amennyiben a beküldésre korábban hibásan beküldött adat javítása miatt kerül sor. Amennyiben a KKV hitelt nem közvetlenül a hitelintézet nyújtja, a köztes szerepet betöltő pénzügyi vállalkozás azonosítóját itt kell feltüntetni.

da) A kiváltott KKV hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.

db) Az NHP-ban és az NHP *fix*ben refinanszírozni kért KKV hitel esetében az oszlop kitöltése abban az esetben is kötelező, ha a KKV hitel célja nem hitelkiváltás, de a KKV hitelt nyújtó hitelintézet a KKV-val a KKV hitelre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően nem állt szerződéses kapcsolatban. A kódlista szerint kell kitölteni.

dc) Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos a KKV hitelt folyósító hitelintézettel.

dd) A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell jelenteni. Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha ez az összeg nagyobb, mint a ch) oszlopban megadott hitelösszeg.

de) A kiváltott hitel folyósítási időpontja. Részletekben történő folyósítás esetén az első folyósítás időpontját kell megadni. Amennyiben a folyósítás időpontja nem ismert, a kiváltott hitelre vonatkozó szerződés aláírásának napját kell megadni. A felek általi eltérő időpontban történő aláírás esetén a cb) oszlop kitöltésére vonatkozó előírás az irányadó.

df) A kiváltott hitelre vonatkozó szerződésnek a kiváltott hitelt folyósító hitelintézetnél alkalmazott egyedi szerződésazonosítóját kell ebben az oszlopban megadni.

dg) A kiváltott hitel devizanemének megadásakor alkalmazandó deviza ISO-kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

dh) A kiváltott hitel devizanemének megfelelő devizában kell megadni az összeget.

di) A kiváltott hitel esetében a legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem esett késedelembe, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.

dj) A kiváltott hitel lejáratának napját kell megadni.

dk) A kiváltott hitel kamatozása lehet fix vagy referenciahozamhoz (pl. 3 hónapos BUBOR) kötött. Fix kamatozás esetén az adatszolgáltató által felszámított díjak és költségek hitelösszegre számított éves díját (teljes hitelköltséget) kell megadni, bázispontban kifejezve. Referenciahozamhoz kötött kamatozás esetén a referenciahozamot kell megnevezni (pl. 3M BUBOR) és az összes díj és költség figyelembevételével számított teljes éves felárat kell megadni, bázispontban megjelölve (Formátuma: „referenciahozam megnevezése + YYY”, ahol YYY a felár bázispontban megadott értéke).

dl) Ebben a mezőben a tőketörlesztés évenkénti gyakoriságát kell megadni. A kódlista szerint kell kitölteni.

dm) A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálásának időpontját kell megadni.”

2. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában a D01 és D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai I.1. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„**1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek**

Az adatszolgáltatásnak a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtását megelőző napra, míg a D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtást megelőző második napra, mint értéknapra vonatkozó, átértékelendő deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia. A külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelep adatszolgáltatónak azokat a tranzakciókat kell megjelenítenie, amelyeket ténylegesen ő köt (még ha helyzetéből adódóan jogilag a külföldi központ nevében teszi is). A ténylegesen a külföldi központ által kötött tranzakciókat nem kell jelenteni. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében kizárólag a napi nyitott pozíciókat kell bemutatni, egyedi leányvállalatonkénti nyitott pozíciós szinten.”

3. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában a D01 és D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai II.2. pontja a következő 2.8. alponttal egészül ki:

„2.8. Az azonnali elszámolás keretében a forintban indított, de forinttól eltérő devizanemű számlaszámra érkező fizetési műveletek elszámolása és konvertálása esetében a devizaszámlák állomány változásait és tranzakcióit a vonatkozási napra vonatkozó elszámolások alapján kell jelenteni.”

4. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában az L72 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás táblái és kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:





**MNB azonosító kód: L72**

**Kitöltési előírások**

**Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról**

**I. Általános előírások**

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejárati összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI. 29.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.

2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.

3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.

4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.

5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a jelzáloglevél vagy fedezett értékpapír kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.

6. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról**

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

**003. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

**004. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikk (1) bekezdésének megfelelő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

**005. sor:** itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

**006. sor:** itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti forint vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

**007. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

**008. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikke szerint, 2015. március 31. előtt kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

**009. sor:** itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva.

**011. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által, Jht. 11. §-a szerinti, 2015. március 31. előtt kibocsátott, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az MNB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

**012. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által, Jht. 11. §-a szerinti, 2015. március 31. előtt kibocsátott, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az EKB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

**013. sor:** a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató számlálójának Jmmr. 1. melléklet 2-6. pontja szerint számított értéke (a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet SF elemének értéke).

**014. sor:** a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet J elemének értéke

**017. sor:** a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet J eleme értékének csökkentésére figyelembe vehető, a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerint meghatározott jelzáloglevél-állomány értéke.

**018. sor:** a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet A elemének értéke

**019. sor:** a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet alapján számított érték

**021. sor:** itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejáró nem késedelmes törlesztőrészleteket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

**022. sor:** itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

**023. sor:** itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 022. sor értéke 0, a sor értéke 0.

**024. sor:** ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) értékét kell megadni, amely a stabil jelzálog alapú források, valamint a finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia.

**KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek**

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (4) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.”

5. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában a P57 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„**MNB azonosító kód: P57**

**Kitöltési előírások**

**BKR forgalom tranzakció szintű adatai**

Az adatszolgáltatás keretében az éjszakai, a nappali és az azonnali elszámolás klíring és non-klíring forgalomra vonatkozó, tranzakció szintű adatokat kell jelenteni. Klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő. Az átadott állományok tartalmazzák a másodlagos számlaazonosítókkal és a fizetési kérelmekkel kapcsolatos üzenetekre vonatkozó adatokat is.

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Az adatokat az érintettel kapcsolatba nem hozható, azaz anonimizált formában kell szolgáltatni.”

6. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a P66 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláját követően a következő rendelkezésekkel egészül ki:



**MNB azonosító kód: P67**

**Kitöltési előírások**

**Lényegi fontosság meghatározása**

* + 1. **Általános előírások**
1. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítés meghiúsulását sújtó pénzbírságok kiszámításának paraméterei és a központi értéktáraknak a fogadó tagállamokban folytatott tevékenységei tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban az értékeket euróban kell szerepeltetni. Az átváltási árfolyamokat a központi értéktár határozza meg a következők szerint: az alkalmazott átváltási árfolyamok tárgyév utolsó napján érvényes átváltási árfolyamok. Amennyiben rendelkezésre áll, az átváltásához az Európai Központi Bank átváltási árfolyamát kell alkalmazni.
3. A 01. és a 02. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
4. az adatszolgáltatásban a tárgyév december 31-én érvényes értékpapírokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, a törölt értékpapírok nélkül,
5. az egyes ISIN azonosítók tekintetében a tárgyév december 31-én alkalmazott és az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkével összhangban azonosított piaci értéket kell használni.
6. A 03. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
	1. az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások értékeit, a következő szerint:

aa) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár teljesítéseinek abszolút értékét a tárgyév tekintetében;

ab) a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások valamennyi kategóriáját fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy olyan ügyletekre vonatkoznak, amelyeket a kereskedési helyszínen hajtottak végre vagy olyanokra, amelyekre tőzsdén kívül került sor;

ac) a több ügyletből álló műveletek esetében, úgymint a repó-, illetve kölcsönzési megállapodásokat is, kiegyenlítéskor mindkét oldalt be kell jelenteni;

ad) a központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében a központi értéktár [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] az ügylet mindkét oldalát köteles bejelenteni, vagyis jelentenie kell a kapott két kiegyenlítési megbízást;

ae) ha valamely ügylet kiegyenlítésében egynél több központi értéktár érintett standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolat útján, akkor csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktár (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) szolgáltat adatokat, és ez a központi értéktár bejelenti a beérkezett két kiegyenlítési megbízást, az ügyletnek csupán egyetlen oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktár nem szolgáltat adatot;

af) a közös kiegyenlítési infrastruktúrát használó központi értéktárak vagy interoperábilis kapcsolatok útján történő, központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében mindegyik központi értéktár jelenti az ügylettel összefüggésben hozzá beérkezett egyetlen kiegyenlítési megbízást.

* 1. a kiegyenlítési megbízások a következő ügyletfajtákhoz kapcsolódhatnak:

ba) értékpapírok vétele vagy eladása (ideértve az értékpapírok elsődleges piaci vételét vagy eladását);

bb) biztosítékkezelési műveletek [ideértve a háromszereplős biztosítékkezelési műveleteket vagy az automatikus biztosítottsági műveleteket (triparty collateral management operations or auto-collateralisation operations)];

bc) az értékpapír-kölcsönzéssel és -kölcsönvétellel (securities lending/borrowing) összefüggő műveletek;

bd) repóügyletek;

be) egyéb (ideértve a forgalommal kapcsolatos vállalati eseményeket, vagyis a piaci követeléseket és transzformációkat).

* 1. a következő ügyletfajtákat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:

ca) az állományokhoz kapcsolódó vállalati események, például a készpénzes-kifizetések (például készpénzes osztalék, kamatfizetés), értékpapír-felosztások (például tőkeosztalék, bónusz), reorganizációk [például konverzió (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszavásárlás (redemption), pályázati kiírás (tender offer)];

cb) elsődleges piaci műveletek, az értékpapírok első ízben történő keletkeztetésének folyamatára (the process of initial creation of securities) utalva;

cd) befektetési jegyek értékesítése és visszaváltása, a befektetési jegyek technikai létrehozatalát és visszavásárlását értve ezalatt, kivéve, ha a befektetési jegyek ilyen értékesítése és visszaváltása központi értéktár által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszer átutalási megbízásain keresztül valósul meg;

ce) újraértékelési műveletek (realignment operations).

* 1. az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (2) bekezdés b) pontjában szereplő fizetés nélküli kiegyenlítési megbízások (FOP) esetében a piaci érték meghatározásának az egyes kiegyenlítési megbízások teljesítésének napján érvényes értéken kell alapulnia.
1. A 01. táblában, a kibocsátó székhelye szerinti országot kell figyelembe venni a (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritériumokat tekintve.
2. A 02. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontjában és 6. cikk (1) bekezdés b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, az anyavállalat székhelye szerinti országot kell figyelembe venni olyan résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében, amelyek fióktelepek.
3. A központi értéktárnak jelentenie kell továbbá a székhely szerinti tagállam tekintetében nyújtott szolgáltatásokat is (például az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritérium alkalmazásában a központi értéktár által szolgáltatandó adatnak tartalmaznia kell a központi értéktár székhelye szerinti tagállam kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat, nem csupán a fogadó tagállamok kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat).

**II. A táblák egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások**

**01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság**

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

**02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság**

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

**03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság**

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

**04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság**

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

**05. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság**

A 3. oszlopban kell megjeleníteni, hogy a központi értéktár mely tagállam jogának hatálya alatt működteti az értékpapírkiegyenlítési rendszert.



**MNB azonosító kód: P68**

**Kitöltési előírások**

**Leginkább releváns pénznemek meghatározása**

**I. Általános előírások**

1. A táblában és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell – a tárgyév egészére vonatkozóan – a központi értéktár által egyes pénznemekben történt kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt, eredeti pénznemekben kifejezve.
3. Az adatszolgáltatásba a központi értéktár által kiegyenlített, kifizetés ellenében létrejött valamennyi kiegyenlítési megbízási kategóriát bele kell foglalni tekintet nélkül arra, hogy azok olyan ügyletekkel kapcsolatosak-e, amelyeket kereskedési helyszínen vagy tőzsdén kívül hajtanak végre.
4. A több ügyletből álló műveletek, mint például az értékpapír-repóügyletek, illetve az értékpapír-kölcsönzési ügyletek esetében mindkét oldalt jelenteni kell a kiegyenlítést követően.
5. A központi értéktáron belüli kiegyenlítés esetében a központi értéktárnak [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] jelentenie kell egy ügylet mindkét oldalát, azaz jelentenie kell mindkét beérkezett kiegyenlítési megbízást.
6. Amennyiben több központi értéktár vesz részt egy ügylet kiegyenlítésében standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolatokon (standard, customised or indirect links) keresztül, akkor a jelentési kötelezettség csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktárra (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) vonatkozik. Ezen két beérkezett kiegyenlítési megbízásról kell adatot szolgáltatni. Az ügylet egy oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktárnak nem kell jelentenie.
7. A központi értéktárak közötti közös kiegyenlítési infrastruktúrán vagy interoperábilis kapcsolatokon keresztüli kiegyenlítés esetén minden egyes központi értéktárnak jelentenie kell az ügyletekkel kapcsolatban beérkezett egyedüli kiegyenlítési megbízást.
8. A kiegyenlítési megbízások a következő típusú ügyletekkel kapcsolatban jöhetnek létre:
	1. értékpapír-vásárlás és -eladás (ideértve az elsődleges piacon történő értékpapírvásárlást és -eladást);
	2. fedezetkezelési műveletek [ideértve a háromoldalú fedezetkezelési (triparty collateral management operations) vagy a biztosítékkal történő automatikus fedezési műveleteket (auto-collateralisation operations)];
	3. értékpapír-kölcsönzési és -kölcsönvételi műveletek;
	4. repóügyletek;
	5. egyéb [ideértve az áralakulásokkal kapcsolatos vállalati eseményeket, azaz a piaci követeléseket (market claims) és az átalakulásokat (transformations)].
9. Az alábbi ügylettípusokat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:
	1. részvényekre vonatkozó vállalati események, mint például készpénzelosztás (pl. készpénzosztalék, kamatjövedelem), értékpapír-elosztás (pl. részvényben fizetett osztalék, ingyen részvények kibocsátása), átszervezés [pl. átszámítás (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszaváltás (redemption), részvényjegyzési ajánlat (tender offer)];
	2. elsődleges piaci műveletek, melyek az értékpapírok kezdeti előállításának folyamatát jelentik;
	3. a befektetési jegyek előállítása és visszaváltása, amely a befektetési jegyek technikai előállítását és visszaváltását jelenti, kivéve, ha e befektetési jegyek előállítása és visszaváltása átutalási megbízásokon keresztül történik, központi értéktárak által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszerben;
	4. átszervezési műveletek.

**II. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások**

A 3-42. oszlopban kell jelenteni a központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt eredeti pénznemben. Amennyiben valamelyik pénznemben nem történt kiegyenlítés, akkor az adott oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben olyan pénznemben történt kiegyenlítés, amelyet a 3-42. oszlop nem tartalmaz, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni az adott pénznemben végzett kiegyenlítést.”

7. A 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a T10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásait követően a következő rendelkezéssel egészül ki, és a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:











**MNB azonosító kód: W08**

**Kitöltési előírások**

**Jelentés működési, biztonsági eseményekről**

### **I. Általános előírások**

Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából működési, illetve biztonsági eseménynek (a továbbiakban együtt: incidens) minősül a szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amelynek a nyújtott üzleti szolgáltatásra, az annak megfelelő nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok integritására, rendelkezésre állására, titkosságára, hitelességére, illetve folyamatosságára negatív hatása van, függetlenül annak eredetétől (külső/belső) és szándékosságától (szándékos/véletlenszerű), figyelembe véve az üzleti szolgáltatás üzem idejét.

Annak eldöntésére, hogy egy incidens jelentendő-e, a bejelentéstől/észleléstől számított 10 perc áll rendelkezésre. Amennyiben ennyi idő alatt a minősítést nem lehet elvégezni, úgy az incidenst jelentendő incidensnek kell tekinteni. Amennyiben a kezdeti jelentés már elküldésre került, de még az időközi jelentés beküldését megelőzően kiderül, hogy az incidens mégsem jelentendő incidens, akkor az időközi és záró jelentés kiváltható az incidensek@mnb.hu címre történő titkosított elektronikus levél küldésével, melyben az adatszolgáltató tájékoztatja az MNB-t az incidens visszaminősítéséről.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

1.A „0 – Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit az adatszolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy az incidens feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

2.A – Kezdeti jelentés

A táblát az incidensről a minősítést követő 5 percen belül, titkosított elektronikus levélben kell az MNB részére az incidensek@mnb.hu e-mail címre megküldeni.

3.B – Időközi jelentés

A táblát első alkalommal a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül, ezt követően a „C – Záró jelentés” tábla megküldéséig hetente kell megküldeni az MNB részére, az ERA rendszeren keresztül. Az első időközi jelentés megküldésekor a titkosított elektronikus levélben megküldött kezdeti jelentést is fel kell tölteni az ERA rendszerbe.

Az utolsó időközi jelentést akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet helyreállt, és az adatszolgáltató ismét a szokásos módon működik. Az adatszolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy ismét a szokásos módon működik, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket az adatszolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

4.C – Záró jelentés

A táblátaz adatszolgáltató az incidens lezárását követő két héten belül köteles benyújtani az ERA rendszeren keresztül. Az adatszolgáltató a záró jelentésben köteles mindenre kiterjedő információkat adni (például a hatásra vonatkozóan nem becsléseket, hanem tényleges számadatokat).

5. A jelentéshez csatolandó további adatok, dokumentumok

Az adatszolgáltató az adott jelentéshez köteles mellékelni az incidensre, illetve annak megszüntetésére vonatkozó minden további, az adott jelentésben meghatározottakon kívüli, rendelkezésre álló és megítélése szerint az MNB számára fontosnak tartott információt, dokumentumot.”