

**A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása
a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános
követelményeiről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.), valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazását érintő egyes kérdésekkel kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás kidolgozása során figyelembe vételre kerültek az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) 2014. december 23-án kiadott, a nyilvánosságra hozandó információk 575/2013/EU rendelet 432. cikk (1) bekezdése, 432. cikk (2) bekezdése és 433. cikke szerinti lényegességéről, védett és bizalmas jellegéről, valamint közzétételi gyakoriságáról szóló iránymutatásai (EBA/GL/2014/14)¹, továbbá az EBH 2016. december 14-én kiadott, az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló iránymutatásai (EBA/GL/2016/11)².

Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az EBA/GL/2014/14 EBH iránymutatás és az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatás 28-45. és 135. pontjainak való megfelelést.

Az ajánlás címzettjei a Hpt. 122-123. §-ában, illetve a Bszt. 123/A. §-ában és a CRR Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazására kötelezett, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézet, harmadik országbeli hitelintézetek magyarországi fióktelepe, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő

¹ EBA guidelines on materiality, proprietary and confidentiality and on disclosures frequency under Articles 432(1), 432(2) and 433 of Regulation No (EU) 575/2013

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/937948/EBA+GL+2014+14+%28Guidelines+on+disclosure%29.pdf/ea55f6be-8d55-4bd4-bc74-ed77466823b9>

² Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013

<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1696202/Final+report+on+the+Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29.pdf/20370623-9400-4b5e-ae22-08e5baf4b841>

pénzügyi vállalkozás, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) hatálya alá tartozó Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Export hitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Exim tv.) hatálya alá tartozó Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2003. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) hatálya alá tartozó szövetkezeti hitelintézetek integrációja, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó befektetési vállalkozás (a továbbiakban együtt: intézmény).

A jelen ajánlás témájával összefüggő normaanyagot az ágazati jogszabályok tartalmazzák.

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljes körűen nem kíván visszautalni az elvek és elvárások megfogalmazásakor, a jogszabályi előírásoknak való megfelelést az MNB továbbra is elvárja.

Az alkalmazás szintje tekintetében az MNB a jelen ajánlásban foglalt követését egyedi és összevont alapon, az ágazati jogszabályok előírásaival összhangban várja el.

Az ajánlásban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában ágazati jogszabályok:
 - a) Hpt.,
 - b) Bszt.,
 - c) MFB tv.,
 - d) Exim tv.,
 - e) Szhitv.,
 - f) CRR.
2. Az 1. pontban foglaltakon túlmenően a jelen ajánlásban használt fogalmak tartalmára az ágazati jogszabályok szerinti értelmezés az irányadó.

III. A nyilvánosságra hozatali politika

3. A CRR 431. cikk (3) bekezdése megköveteli, hogy az intézmény a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében hivatalos szabályzattal, és a nyilvánosságra hozatali megfelelésének értékelésére szabályokkal rendelkezzen. Az MNB elvárja, hogy az

intézmény ezeket a nyilvánosságra hozatali politikájában szabályozza, és ezen nyilvánosságra hozatali politikát az általa végzett tevékenységek és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos módon alakítsa ki. Az MNB a belső politikák konkrét formáját tekintve számos megoldást elfogadhatónak tart. Így a nyilvánosságra hozatali politika megfogalmazása is elfogadható önálló dokumentumban, de más politikák vagy belső szabályzatok, eljárásrendek, ügyrendek, stb. részeként is.

4. Az MNB elvárja, hogy az intézmény nyilvánosságra hozatali politikája a jelen ajánlásban foglaltak figyelembe vételével:
 - a) kerüljön az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által elfogadásra;
 - b) kerüljön rendszeresen felülvizsgálatra;
 - c) határozzon meg megfelelő eljárásokat az ágazati jogszabályok előírásai szerint nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzésére, belső kontrolljára és jóváhagyására, a CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdése szerinti mentesítések alkalmazására (nem lényeges, bizalmas és védett információk közzétételétől való eltekintés lehetősége), valamint a nyilvánosságra hozatal gyakoriságának értékelésére, az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatal szükségességének mérlegelésére;
 - d) rögzítse, hogy mely szervezeti egység, testület vagy bizottság felelős a c) alpont szerinti eljárások kialakításáért, működtetéséért és felülvizsgálatáért;
 - e) biztosítsa, hogy az érintett szervezeti egységek és funkciók (így különösen a kockázatkezelési és megfelelőség biztosítási funkció) véleménye a c) alpont szerinti eljárások kialakítása, működtetése és felülvizsgálata során figyelembe vételre kerüljön;
 - f) határozza meg, hogy a c) alpont szerinti eljárások tekintetében a végső döntés az irányítási funkciót betöltő testület feladata;
 - g) definiáljon megfelelő belső jelentési eljárásokat a c) alpont szerinti eljárásokkal kapcsolatban;
 - h) rögzítse a CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdése szerinti mentesítésekkel, a nyilvánosságra hozatal gyakoriságával, továbbá a nyilvánosságra hozatali politika fő elemeivel kapcsolatos közzétételi gyakorlatot.

5. Az MNB elvárja, hogy az intézmény az éves közzététel keretében ismertesse a nyilvánosságra hozatali politikája fő elemeit is.

IV. Az információk lényegességének, védett és bizalmas jellegének értékelése

6. A CRR 432. cikk (1) bekezdése alapján az intézmény – az ott meghatározott kivételekkel – eltekinthet a lényegesnek nem minősülő, a felhasználók gazdasági döntéseit, értékelését nem módosító vagy befolyásoló információk közzétételétől. Ezzel összefüggésben elvárt, hogy az intézmény a lényegesség kritériumának való megfelelést rendszeresen, legalább évente értékelje annak érdekében, hogy megalapozottan dönthessen arról, hogy a CRR Nyolcadik rész II. címében meghatározottak közül egyes információkat nem hoz nyilvánosságra vagy épp ellenkezőleg, a jogszabályi előírások szerinti közzétételi körön túli, de az érintettek döntéseinek megalapozásához szükséges információkat is nyilvánosságra hoz.
7. Az MNB javasolja, hogy az intézmény az adott információ lényegességének meghatározásakor legalább az alábbi megfontolásokat vegye figyelembe:
 - a) a lényegesség releváns mutatók és kritériumok felhasználásával minőségi és mennyiségi szempontok alapján is értékelendő;
 - b) a lényegességet az egyes nyilvánosságra hozatali követelmények szintjén, és adott esetben összesített formában is értékelni szükséges, figyelembe véve bizonyos egyedi információk nyilvánosságra hozatalától való eltekintés kumulatív hatását is;
 - c) a lényegességet a nyilvánosságra hozatal időpontjában fennálló körülmények és tágabb összefüggések (például a gazdasági és politikai környezet befolyása) figyelembe vételével szükséges értékelni;
 - d) a lényegesség a feltételezett felhasználók igényei, valamint az alapján értékelendő, hogy az információ mennyire lehet releváns a felhasználók szempontjából;
 - e) a lényegesség az értékelt követelmény jellegének és céljának figyelembevételével határozandó meg;
 - f) a lényegesség értékelése függ az intézmény sajátosságaitól (üzleti modell, stratégia), tevékenységeitől, kockázataitól és kockázati profiljától, nem értékelhető automatikusan az intézmény mérete, a hazai piacon játszott szerepe vagy a piaci részesedése alapján;
 - g) a lényegesség megítélésének a méret csak az egyik aspektusa, a lényegesség kizárólag mennyiségi paraméterek vagy lényegességi küszöbértékek alapján történő értékelése általában nem megfelelő a nyilvánosságra hozatal szempontjából.
8. Az MNB elvárja, hogy a lényegesség értékelése során az intézmény fordítson különös figyelmet a következő kritériumokra:
 - a) annak a tételnek vagy elemnek (kockázatnak, kitétségnek) a mérete, a szabályozási, pénzügyi vagy jövedelmezőségi mérőszámok, illetve aggregátumok százalékában vagy névértéken kifejezve, amelyhez az információ kapcsolódik, és amely vonatkozásában a lényegességet értékelik;
 - b) annak az elemnek a (különösen a kitétség összegében vagy a kockázattal súlyozott eszköz összegében kifejezett) teljes kockázati kitétség alakulására vagy az intézmény átfogó kockázati profiljára gyakorolt hatása, amelyhez az információ kapcsolódik;

- c) az információ relevanciája az intézmény jelenlegi kockázatainak és szolvenciájának, valamint ezek alakulásának megértése szempontjából, figyelembe véve, hogy az információ közzétételétől való eltekintés nem eredményezheti a kockázatok időbeli alakulásának elfedését;
 - d) az információhoz kapcsolódó elem tekintetében az előző évhez képest bekövetkezett változás nagysága;
 - e) az információnak a kockázatok és közzétételi igények alakulásához, valamint a közzététellel kapcsolatos piaci gyakorlatokhoz való viszonya.
9. A CRR 432. cikk (2) bekezdése alapján az intézmény – az ott meghatározott kivételekkel – eltekinthet a védettnek vagy bizalmasnak minősülő információk nyilvánosságra hozatalától. Egy információ akkor minősül az intézmény szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené az intézmény versenypozícióját. Ide tartozhatnak a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené az intézmény e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét. Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik az intézményt. Valamely információ védetté vagy bizalmasá történő minősítését az MNB a következő szempontok figyelembe vételével várja el:
- a) csak kivételes esetekben kerülhet sor információ védetté vagy bizalmasá történő minősítésére;
 - b) valamely információ védetté vagy bizalmasá történő minősítése során nem elégséges általános okokra hivatkozni, elemzéssel alátámasztott konkrét indokokat szükséges felsorakoztatni annak alátámasztására, hogy valamely információ nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal versenyképességének csökkenését eredményezné, illetve sértené az ügyfelek vagy partnerek jogait, vagy a titokvédelmi követelmények be nem tartását eredményezné;
 - c) a versenyképesség lehetséges csökkenését az intézmény által végzett tevékenységek sajátosságaival, nagyságrendjével, üzleti és földrajzi kiterjedtségével összefüggésben szükséges megítélni.
10. Valamely információ nem lényegessé, védetté vagy bizalmasá történő minősítése nem használható fel arra a célra, hogy az intézmény elkerülje az olyan információk nyilvánosságra hozatalát, amelyek kedvezőtlenül befolyásolják a megítélését.
11. A nyilvánosságra hozandó információk lényegességének, védett vagy bizalmas jellegének megítélése dinamikus, az idő múlásával, a kockázatok vagy a körülmények változásával szükségessé válhat az értékelés rendkívüli felülvizsgálata is.

V. A mentesítésekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatal

12. Az MNB elvárja, hogy az intézmény a nyilvánosságra hozatal keretében nyilatkozzon arról a tényről, ha a lényegesség kritériumára hivatkozva nem tesz közzé bizonyos információkat.
13. Amennyiben az intézmény valamely információ esetében annak védett vagy bizalmas jellegére hivatkozva tekint el a nyilvánosságra hozataltól, az MNB a CRR 432. cikk (3) bekezdésében foglaltakon túlmenően elvárja annak közzétételét is, hogy az intézmény milyen típusú információ közzétételétől tekintett el.

VI. A nyilvánosságra hozatal gyakoriságának meghatározása

14. A Hpt. 122. § (1) bekezdése és a Bszt. 123/A. § (3) bekezdése a közzététel kapcsán főszabályként éves gyakoriságot követel meg, azzal, hogy az MNB ennél gyakoribb nyilvánosságra hozatalról is dönthet. Erről az MNB – a Hpt., a Bszt. valamint a CRR előírása alapján az érintett intézmény tevékenységének volumenét, tevékenységi körét, más országokban való jelenlétét, több különböző pénzügyi szektorban való aktivitását, a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekben való részvételét, valamint a szavatoló tőkére, a kockázati kitétségekre és a gyors változásnak kitett eszközökre vonatkozó információk gyakoribb közzétételére vonatkozó lehetséges igényeket is figyelembe véve – elsősorban a következő kategóriák valamelyikébe tartozó magyarországi székhellyel rendelkező intézmények esetében határoz:
 - a) az intézmény konszolidált eszközállománya – az Európai Központi Bank által a megelőző év december 31-i vonatkozó időpontra meghatározott devizaárfolyamon számolva – meghaladja a 30 milliárd eurót;
 - b) az intézmény eszközállományának megelőző négy évre vonatkozó átlaga meghaladja a bruttó hazai termék ugyanezen időszakra vonatkozó átlagának 20%-át;
 - c) az intézmény CRR 429. cikk szerinti kitétség értéke – az Európai Központi Bank által a megelőző év december 31-i vonatkozó időpontra meghatározott devizaárfolyamon számolva – konszolidált szinten meghaladja a 200 milliárd eurót;
 - d) olyan intézmény, amelyet az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 35. §-a, valamint a Hpt. 89. §-a és a Bszt. 110/D. §-a alapján, makroprudenciális feladatkörében eljárva globálisan vagy egyéb rendszerszinten jelentősnek minősített, vagy olyan hitelintézet, amely az MNB elvárása vagy saját döntése alapján a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlás valamennyi elemét teljes körűen követi.
15. Az MNB-nek a Hpt. 122. § (1) bekezdése, illetőleg a Bszt. 123/A. § (3) bekezdése szerinti döntésétől függetlenül, a CRR 433. cikke szerint magának az intézménynek is értékelnie kell az évenkénti gyakoriságnál sűrűbb nyilvánosságra hozatali gyakorlat követésének

szükségességét. A CRR-ben meghatározott információk összességének vagy egy részének az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatalára vonatkozó döntés kapcsán az MNB elvárja, hogy különösen a 14. pontban meghatározott kategóriákba tartozó, vagy az üzleti stratégiája alapján az elkövetkező időszakban magát azokba a kategóriákba pozicionáló intézmény mérlegelje annak szükségességét, az ott megadott szempontokat is figyelembe véve.

VII. Az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatal keretében történő közzététel

16. Az MNB elvárja, hogy az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot követő intézmény – függetlenül attól, hogy az az MNB döntése vagy saját mérlegelés alapján kerül alkalmazásra – olyan típusú és részletezettségű (beleértve a devizális megbontást is) információkat tegyen elérhetővé, amelyek konzisztensek az éves nyilvánosságra hozatal keretében elérhetővé tett információkkal, időben összehasonlíthatók és biztosítják az intézmény kockázati profiljának a piaci szereplők általi átfogó megítélését.
17. Az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot követő intézmény esetében az MNB különösen az alábbi információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatalának mérlegelését javasolja:
- a) a szavatoló tőkével, annak egyes elemeivel kapcsolatos információk és különféle tőkemutatók – az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról szóló 2013. december 20-i 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet) IV. és V. mellékletének megfelelő sorai, a rendelet szerinti formátumban:
 - aa) elsődleges alapvető tőke (6. és 29. sor),
 - ab) kiegészítő alapvető tőke (36. és 44. sor),
 - ac) alapvető tőke (45. sor),
 - ad) járulékos tőke (51. és 58. sor),
 - ae) összes tőke (59. sor)
 - af) az egyes tőke aggregátumokhoz tartozó szabályozói kiigazítások összege (28.+43.+57. sor),
 - ag) elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (61. sor),
 - ah) alapvető tőke megfelelési mutató (62. sor),
 - ai) teljes tőkemegfelelési mutató (63. sor);
 - b) a CRR 438. cikk c)-f) pontjában meghatározott kockázattal súlyozott eszköz és tőkekövetelmény értékek:
 - ba) a CRR 92. cikk (3) bekezdése szerinti kockázat-típusonként,
 - bb) a CRR 438. cikkében hivatkozott kitétségi osztályok szerinti bontásban;
 - c) a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos információk – az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti

nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2016. február 15-i 2016/200/EU bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet) I. és II. mellékletének alábbi elemei, a rendelet szerinti formátumban:

- ca) a számlálóként használt alapvető tőke (20. sor, az EU 23. sor szerint megkövetelt információ megadásával),
- cb) a nevezőként használt teljes kitettség (21. sor)
- cc) tőkeáttételi ráta (22. sor);
- d) a kockázati kitettségekkel kapcsolatos információk, különösen a belső modellekkel kapcsolatos, a CRR 452. cikk d)-f) pontja szerinti mennyiségi információk, külön azokra a kitettségekre, amelyek esetében az intézmény saját becslést használ az LGD-értékekre vagy a kockázattal súlyozott kitettség érték számításához a konverziós tényezőkre, és külön azokra a kitettségekre, amelyekre nem;
- e) a gyors változásoknak kitett egyéb eszközökkel vagy a CRR Nyolcadik részének hatálya alá tartozó olyan eszközökkel kapcsolatos információk, amelyek a jelentési időszakban jelentős változásokat produkáltak.

18. Az éves közzétételnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot a 14. pont a)-b) alpontjának való megfelelés miatt követő intézmény esetében az MNB elvárja legalább a 17. pont a), bb) és c)-e) alpontjában meghatározott információk féléves gyakorisággal történő nyilvánosságra hozatalát.

19. Az éves közzétételnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot a 14. pont c) alpontjának való megfelelés alapján követő intézmény esetében az MNB elvárja legalább:

- a) a 17. pont a), ba), c) és e) alpontjában meghatározott információk negyedéves gyakorisággal;
- b) a 17. pont bb) és d) alpontjában meghatározott információk, valamint a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet és a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet szerinti valamennyi információ féléves gyakorisággal történő nyilvánosságra hozatalát.

20. Az éves közzétételnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot a 14. pont d) alpontjának való megfelelés alapján követő intézmény esetében az MNB a következő információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatalát várja el:

- a) negyedéves gyakorisággal a 17. pont a) és c) alpontjában meghatározott információk;
- b) féléves gyakorisággal a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet és a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet szerinti valamennyi információ;
- c) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlásban foglalt gyakorisággal az ajánlásban meghatározott információk, különösen:

- ca) a CRR 438. cikk c)-f) pontjában meghatározott információk, az ajánlásban megadott táblák szerint,
- cb) a kockázati kitéettséggel kapcsolatos információk, az ajánlásban megadott táblák szerint;
- d) a gyors változásoknak kitett egyéb eszközökkel kapcsolatos információk.

21. Elvárt, hogy amennyiben az intézmény kockázati profiljának átfogó megismerése érdekében szükségesnek mutatkozik, az intézmény a 18-20. pontokban megadott információkon kívül egyéb információkat is nyilvánosságra hozzon.
22. Amennyiben valamely, a 14. pontban megadott kategóriába eső intézmény nem alkalmaz az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot, az MNB elvárja, hogy azt a tényt az intézmény – indokolással együtt – az éves közzététel keretében ismertesse.

VIII. A nyilvánosságra hozatal módja

23. Az MNB elvárása alapján az intézmény az ágazati jogszabályok szerinti nyilvánosságra hozatal során az alábbi elveket követi és a közzétételi gyakorlatát az 3. pont szerinti megfelelésértékelés során a következő szempontok alapján minősíti:
- a) világosság,
 - b) hasznosság,
 - c) időbeli következetesség,
 - d) intézmények közötti összehasonlíthatóság.
24. A nyilvánosságra hozott információk akkor tekinthetők világosnak, ha:
- a) olyan formában kerülnek bemutatásra, amely érthető a fő érdekelt felek (pl. befektetők, elemzők és pénzügyi ügyfelek) számára;
 - b) kiemelik a fontos üzeneteket és azok könnyen megtalálhatók;
 - c) az összetett kérdéseket egyszerű nyelven magyarázzák el, a fontos fogalmak meghatározásával;
 - d) az egymással összefüggő kockázati információkat együtt mutatják be.
25. A nyilvánosságra hozott információk akkor tekinthetők hasznosnak, ha kiemelik az intézmény legjelentősebb aktuális és újonnan megjelenő kockázatait, valamint azt, hogy ezeket a kockázatokat hogyan kezelik, beleértve azokat az információkat, amelyek várhatóan felkeltik a piac figyelmét. Amennyiben a nyilvánosságra hozott információk hasznossága azzal növelhető, utalni célszerű a mérleg vagy az eredménykimutatás tételeire is. A nyilvánosságra hozandó információk hasznosságát tekintve a 6-8. pontok szem előtt tartása jelenti a kiindulási alapot.

26. A nyilvánosságra hozatal időbeli következetessége révén biztosítható, hogy a fő érdekelt felek képesek legyenek felismerni az intézmény kockázati profilját érintő trendeket, az intézmény tevékenységének valamennyi lényeges vonatkozását illetően. Az MNB elvárja, hogy a nyilvánosságra hozatal során a korábbi közzétételekhez képest történt bővítések, törlések és más fontos módosítások – köztük az intézményt érintő egyedi, szabályozási vagy piaci fejleményekből eredő változtatások – kiemelésre és megmagyarázásra kerüljenek.
27. Az MNB elvárása alapján az ágazati jogszabályok szerinti nyilvánosságra hozatal tekintetében az intézmények közötti összehasonlíthatóság elvének érvényesüléséhez az intézmény azzal járul hozzá, hogy a közzététel során biztosítja az egyes külön jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt, illetve elvárt információ tartalmát és a nyilvánosságra hozatal során alkalmazza az egyes külön jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által meghatározott sablonokat, táblázatokat, így különösen az alábbi szabályozó eszközök előírásait, illetve elvárásait:
- a) a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet;
 - b) a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozataláról rendelkező EU rendelet;
 - c) megterhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalról rendelkező EU rendelet;
 - d) a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II.9.) MNB ajánlás;
 - e) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló MNB ajánlás;
 - f) a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról szóló MNB ajánlás.
28. A CRR 431. cikk (3) bekezdése alkalmazásában az intézmény a nyilvánosságra hozatal során akkor nyújt a piaci szereplők számára átfogó képet a kockázati profiljáról, ha teljesülnek az alábbiak:
- a) A nyilvánosságra hozatal keretében ismertetetésre kerülnek az intézmény fő tevékenységei és valamennyi jelentős kockázata, a vonatkozó mögöttes adatokkal és információkkal alátámasztva. A közzététel leírást nyújt a kockázati kitettségek beszámolási időszakok közötti jelentős változásairól, valamint a felső vezetés vagy a vezető testület megfelelő válaszingedményeiről.
 - b) A nyilvánosságra hozott információk minőségi és mennyiségi szempontból is elégséges tájékoztatást adnak az intézménynek a fenti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló folyamatairól és eljárásairól. A nyilvánosságra hozott információk részletezettsége arányban áll az intézmény működésének sajátosságaival, az általa folytatott tevékenységek összetettségével.
 - c) A nyilvánosságra hozatal megközelítései kellően rugalmasak annak bemutatása tekintetében, hogy a felső vezetés és a vezető testület hogyan értékeli és kezeli a szervezeten belül a kockázatokat és a stratégiát, ezzel segítve a felhasználókat abban, hogy jobban megértsék az intézmény kockázat tūrési hajlandóságát/ kockázati étvágát.

29. Az MNB elvárja, hogy az ágazati jogszabályok szerint nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzése, kontrollja és intézményen belüli jóváhagyása tekintetében az intézmény a számviteli beszámoló üzleti jelentés részére vonatkozó gyakorlattal megegyező belső folyamatokat és eljárásokat alkalmazzon. Ezen elvárás nem érinti ugyanakkor az éves beszámolóban az arra jogosult testület által történő – a jogszabályi előírások által rögzített módon történő – elfogadását (értsd: nem elvárás az ágazati jogszabályok szerint nyilvánosságra hozandó információk közzétételének a közgyűlés által történő jóváhagyása).
30. A hitelintézetek esetében a Hpt. 263. § (3) bekezdése alapján követelmény, hogy az éves beszámoló könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát, valamint értékbeli helyességét ellenőrizze. Az MNB ezen előírás érvényre juttatását a VII. pont szerinti köztes közzétételek során nem feltétlenül tartja szükségesnek, ugyanakkor ösztönzi azt. Az MNB jó gyakorlatnak tartja továbbá, ha azon intézmények is kéri a nyilvánosságra hozandó információk könyvvizsgálói felülvizsgálatát, amelyek esetében azt jogszabályi előírás nem követeli meg.
31. Az ágazati jogszabályok előírása alapján az intézmény a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra. Amennyiben a két felület nem egyezik meg, a CRR 434. cikkével összhangban az MNB elvárja, hogy mindkettőn történjen utalás az ágazati jogszabályok szerint nyilvánosságra hozandó információk elérhetőségére.
32. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei, a Hpt. 122-123. §-a, illetve a Bszt. 123/A. §-a szerint nyilvánosságra hozandó információk egyetlen önálló, külön ezt a célt szolgáló dokumentumban kerülnek közzétételre és ha az a dokumentum tartalmaz egy olyan összefoglaló táblázatot is, amely közzétételi követelményenként megadja a nyilvánosságra hozatali követelménnyel összefüggő információknak a dokumentumon belüli helyét.
33. Amennyiben a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei, a Hpt. 122-123. §-a, illetve a Bszt. 123/A. §-a szerint nyilvánosságra hozandó információk nem egy dokumentumban kerülnek közzétételre, az MNB elvárja, hogy az intézmény külön dokumentumban tegyen közzé egy olyan összefoglaló táblázatot is, amelyben egy helyen kerül megadásra az egyes információk elérhetősége. Az összefoglaló táblázat közzétételi követelményenként rögzíti az alábbiakat:
- a nyilvánosságra hozatali követelmény száma és címe;
 - azon dokumentum teljes neve, amelyben a nyilvánosságra hozatali követelménnyel összefüggő információk közzétételre kerültek;
 - azon internetes felület, illetve azon belül azon dokumentum helye, ahol a nyilvánosságra hozatali követelménnyel összefüggő információk közzétételre kerültek;
 - a nyilvánosságra hozatali követelménnyel összefüggő információknak a dokumentumon belüli helye.

34. Az MNB elvárja, hogy a 32-33. pont szerinti dokumentum lehetőleg központi, jól látható helyen kerüljön elhelyezésre az intézmény honlapján vagy azon az internetes felületen, amelyen az éves számviteli beszámolóját nyilvánosságra hozza.
35. Jó gyakorlatnak tekintendő az az eljárás, ha az intézmény a 32-33. pont szerinti dokumentumot tájékoztatásul eljuttatja az MNB részére.
36. Amennyiben a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei, a Hpt. 122-123. §-a, illetve a Bszt. 123/A. §-a szerint nyilvánosságra hozandó információk vagy azok egy része olyan külön dokumentumban kerül közzétételre, amely eredetileg az ágazati jogszabályok szerinti közzétételi követelményeknek való megfeleléstől eltérő céllal készült, az MNB elvárása alapján biztosítani szükséges az alábbiakat:
- a) a jelen ajánlásnak megfelelő, illetve a 27. pontban külön is nevesített szabályozó eszközök szerinti fogalom rendszerrel, tartalommal és formátumokkal való összehasonlíthatóság;
 - b) a külön dokumentumban elérhető információk konszolidációs szintje megegyezik az ágazati jogszabályok által megkövetelt konszolidációs szinttel;
 - c) a külön dokumentum kötelezően nyilvánosságra hozandó információkat tartalmaz;
 - d) a külön dokumentum vonatkozásában is érvényesítésre kerül a 26. pont szerinti elvárás.
37. A CRR 433. cikke alapján a CRR Nyolcadik része szerinti információkat az éves beszámoló közzétételével egyidejűleg kell nyilvánosságra hozni. Ezen előírás alapján nem követelmény, hogy a két közzététel azonos napra essen.
38. Az MNB az ágazati jogszabályok előírásai alapján évente esedékes közzététel tekintetében azt várja el, hogy a közzétételre az éves beszámoló publikálását követően legkésőbb hét napon belül sor kerüljön.
39. Az évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozatali gyakorlatot követő intézmény a VII. pont szerinti információkat az MNB elvárása alapján a tárgyidőszakot (negyedév, félév) követő 60 napon belül teszi a nyilvánosság számára elérhetővé.
40. Elvárt, hogy az intézmény az ágazati jogszabályok szerint nyilvánosságra hozandó információk elérhetőségét legalább öt évre visszamenőleg biztosítsa.

IX. Záró rendelkezések

41. 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.
42. 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.
43. 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 vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú 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.
44. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2018. január 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.
45. 2018. január 1-jével hatályát veszti a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatát érintő egyes kérdésekről szóló 11/2015. (VII. 22.) MNB ajánlás.

Dr. Matolcsy György s.k.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke