



A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója a CRD IV/CRR-ben szereplő intézményi nyilvánosságra hozatali követelményekkel összefüggő szabályozásról

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) elfogadásával jelentősen módosult a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatával összefüggő szabályrendszer.

A Tájékoztató célja a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó hatályos közzétételi előírások összefoglalása, azok betartásának megkönnyítése érdekében, valamint a várható új előírásokra vonatkozó figyelemfelhívás.

A Tájékoztató nem törekszik a teljes körű, részletes ismertetésre, hanem megadja a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó, a Tájékoztató közzétételének napján hatályos szabályok megnevezését, fellelhetőségét, az előírások tartalmára való utalást, valamint az adott szabály Magyarországon történő alkalmazását. A Tájékoztató az érintettek és az érdeklődők számára kiindulópontként szolgálhat ahhoz, hogy utána tudjanak nézni a részletes szabályoknak, s azokat alaposan megismerve betarthassák azokat.

Az MNB a folyamatos felügyeleti tevékenysége keretében, illetve ellenőrzési eljárásai során figyelemmel kíséri a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelést.

I. EU irányelv

Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (EGT-vonatkozású szöveg)

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1417514400660&uri=CELEX:02013L0036-20140320>

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó nyilvánosságra hozatali jogszabályi követelmények részben irányelvben (pl. javadalmazással vagy országonkénti kitétségekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmények), részben pedig közvetlenül hatályos EU rendeletben (I. III. rész) szerepelnek. Az irányelvben szereplő előírások azonban közvetlenül nem hatályosak, hanem azok Magyarországon való alkalmazásának követelményeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei

szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló hazai jogszabályok tartalmazzák.

II. Hazai jogszabályok

1. 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A1300237.TV

56. Nyilvánosságra hozatal

122. § (1) A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a hitelintézet tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(2) A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.

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

(4) A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

a) a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg,

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.

(5) A (4) bekezdés *b)* pontja szerinti közzétételi kötelezettség az adott határozat közlésétől számított öt évig áll fenn. A pénzügyi intézmény jogosult a határozat indokolását is közzétenni azzal, hogy az indokolás közzététele során a bank- és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell. A pénzügyi intézmény mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.

123. § (1) A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban)

a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,

b) árbevételét,

c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,

d) adózás előtti eredményét,

e) az eredményt terhelő adókat, valamint

f) a kapott állami támogatást.

(2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

185. § (1) Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén - ha azok a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzügyi szolgáltatást, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik - a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

...

h) kötelezheti a hitelintézetet a jogszabályban meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményen túlmutató nyilvánosságra hozatali előírások teljesítésére.

263. § (3) A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

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

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A0700138.TV

123/A. § (1) A befektetési vállalkozás, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik akkor legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban)

- a)* a befektetési vállalkozás nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b)* az árbevételt,
- c)* a teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
- d)* az adózás előtti eredményt,
- e)* az eredményt terhelő adókat, valamint
- f)* a kapott állami támogatást.

(2) A befektetési vállalkozás egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

(3) A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a befektetési vállalkozás tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(4) A befektetési vállalkozás anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.

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

(6)¹ A befektetési vállalkozás köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét - az MNB tv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével - az adott határozat közlésétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni. Ha a befektetési vállalkozás nem rendelkezik honlappal, akkor a közzétételi kötelezettségnek a székhelyén történő közzététel útján is eleget tehet.

(7) A (6) bekezdésben meghatározott közzétételi kötelezettség az adott határozat közlésétől számított öt évig áll fenn.

(8) A befektetési vállalkozás jogosult a (6) bekezdésben meghatározott határozat indokolását is közzétenni. Az indokolás közzététele során az értékpapír- és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzni kell, a befektetési vállalkozási mérlegelése alapján a saját üzleti titkai körébe tartozó adatokat közzéteheti.

3. 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról

https://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=a1100131.kor

2. § (1) Az intézmény a javadalmazási politikájának a 3. § szerinti tartalmát méretével, belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan az e rendeletben foglaltakkal összhangban határozza meg.

(2) Az arányos alkalmazás módját és alkalmazásának indokait az intézménynek a javadalmazási politikáról szóló belső szabályzatban rögzítenie kell.

3. § Az intézmény az arányosság elvét az alábbi esetekben alkalmazhatja:

...

f) a javadalmazási politikához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése,

...

III. Közvetlenül alkalmazandó európai szintű jogszabályok²

1. Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)

http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2013.176.01.0001.01.HUN&toc=OJ:L:2013:176:TOC

¹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 60. § (2). Módosította: 2017. évi LXIX. törvény 134. § n).

² Az alábbiakban felsoroltakon kívül ide tartozik még a Bizottság globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosításához alkalmazott mutatóértékek nyilvánosságra hozatalának egységes formátumára és időpontjára vonatkozó 1030/2014/EU végrehajtási rendelete (CRR 441. cikk alapján), de ez Magyarországon jelenleg nem releváns.

6. cikk (1)³ Az intézményeknek egyedi alapon teljesíteniük kell a második résztől az ötödik és **nyolcadik rész** végéig tartó szakaszban meghatározott kötelezettségeket.

...

(3) Minden olyan intézmény, amely anyavállalat vagy leányvállalat, és minden olyan intézmény, amelyet bevontak a 19. cikk szerinti konszolidációba, nem köteles egyedi alapon megfelelni a **nyolcadik részben** megállapított követelményeknek.

10. cikk:

Központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetek mentesítése

(1) Az illetékes hatóságok a nemzeti joggal összhangban teljes mértékben vagy részben eltekinthetnek a második–nyolcadik részben meghatározott követelményeknek egy vagy több, ugyanabban a tagállamban elhelyezkedő olyan hitelintézetre való alkalmazásától, amelyek tartósan kapcsolódnak egy központi szervhez, amely őket felügyeli, és amelynek székhelye ugyanabban a tagállamban van, ha teljesülnek a következő feltételek:

- a) a központi szerv és a kapcsolt intézmények kötelezettségvállalásai tekintetében egyetemleges felelősség áll fenn, vagy a kapcsolt intézményeinek kötelezettségvállalásait a központi szerv teljes körűen garantálja;
- b) a központi szerv és az összes kapcsolt intézmény fizetőképességét és likviditását együtt, ezen intézmények összevont beszámolói alapján monitorozzák;
- c) a központi szerv vezetősége jogosult utasításokat adni a kapcsolt intézmények vezetőségének.

A tagállamok érvényben tarthatják és alkalmazhatják az első albekezdésben említett mentesség alkalmazására vonatkozó hatályos nemzeti jogszabályokat, amennyiben azok nem ellentétesek az e rendelettel vagy a 2013/36/EU iránnyal.

(2) Ha az illetékes hatóságok meggyőződnek arról, hogy az (1) bekezdésben előírt feltételek teljesülnek, és ha a központi szerv kötelezettségeire és kötelezettségvállalásaira a kapcsolt intézményei teljes körű garanciát vállalnak, akkor az illetékes hatóságok egyedi alapon eltekinthetnek a második–nyolcadik résznek a központi szervre való alkalmazásától.

- 13. cikk:

A nyilvánosságra hozatali követelmények alkalmazása összevont alapon

(1) Az EU-szintű anyaintézményeknek összevont helyzetük alapján kell teljesíteniük a nyolcadik részben meghatározott kötelezettségeket.

Az EU-szintű anyaintézmények jelentős leányvállalatainak és a helyi piacokon nagy jelentőséggel bíró leányvállalataiknak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell nyilvánosságra hozniuk a 437., 438., 440., 442., 450., 451. és 453. cikkben meghatározott információkat.

(2) EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által ellenőrzött intézményeknek az adott pénzügyi holding társaságra vagy vegyes pénzügyi holding társaságra nézve összevont helyzetük alapján kell teljesíteniük a nyolcadik részben meghatározott kötelezettségeket.

³ A CRR 7. cikke alapján az illetékes hatóságok 6. cikk (1) bekezdés egyedi alkalmazásától.

Az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatok vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatok jelentős leányvállalatainak és a helyi piacukon nagy jelentőséggel bíró leányvállalatoknak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell nyilvánosságra hozniuk a 437., 438., 440., 442., 450., 451. és 453. cikkben meghatározott információkat.

(3) Az (1) és (2) bekezdés nem alkalmazandó teljes mértékben vagy részben az EU-szintű anyaintézményekre, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat által ellenőrzött intézményekre, amennyiben ezeket egy harmadik országban letelepedett anyavállalat által nyilvánosságra hozott összevont alapú, egyenértékű tájékoztatás magában foglalja.

(4) A 10. cikk alkalmazása esetén az abban a cikkben említett központi szervnek a központi szerv összevont helyzete alapján kell teljesítenie a nyolcadik rész követelményeit. A 18. cikk (1) bekezdése alkalmazandó a központi szerve, és a kapcsolódó intézményeket a központi szerv leányvállalataiként kell kezelni.

- **Nyolcadik rész (431-455. cikk):** Tartalmát annak terjedelme miatt nem közöljük. hivatkozott rész az intézmények nyilvánosságra hozatali gyakorlatával összefüggő általános alapelveket, az átláthatóság és a közzététel technikai kritériumait, valamint a nyilvánosságra hozatal tartalmát rögzíti.

- **473a. cikk**

Az IFRS 9 bevezetése

(1) Az 50. cikktől eltérve és az e cikk (6) bekezdésében meghatározott átmeneti időszak végéig a következő intézmények beszámíthatják elsődleges alapvető tőkéjükbe az e bekezdéssel összhangban kiszámított összeget:

- a) azok az intézmények, amelyek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően készítik el beszámolójukat;
- b) azok az intézmények, amelyek e rendelet 24. cikkének (2) bekezdése alapján az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően végzik az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését, valamint a szavatolótőke-elemek megállapítását;
- c) azok az intézmények, amelyek a 86/635/EGK irányelv szerinti számviteli standardoknak megfelelően végzik az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését, és amelyek a várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban elfogadott számviteli standardokban alkalmazottal azonos modellt alkalmaznak.

...

(6) Az intézményeknek az (1) bekezdés második albekezdésének a), illetve b) pontjában említett AB SA és AB IRB összeg kiszámításához a következő tényezőket kell alkalmazniuk:

- a) a 2018. január 1-jétől 2018. december 31-ig tartó időszak alatt 0,95;
- b) a 2019. január 1-jétől 2019. december 31-ig tartó időszak alatt 0,85;
- c) a 2020. január 1-jétől 2020. december 31-ig tartó időszak alatt 0,7;

- d) a 2021. január 1-jétől 2021. december 31-ig tartó időszak alatt 0,5;
- e) a 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig tartó időszak alatt 0,25.

Azoknak az intézményeknek, amelyek üzleti éve 2018. január 1. után – de 2019. január 1. előtt – kezdődik, az első albekezdés a)–e) pontjában szereplő időpontokat úgy kell módosítaniuk, hogy azok megfeleljenek az intézmény adott üzleti évének, a módosított időpontokat be kell jelenteniük az illetékes hatóságuknak és nyilvánosságra kell hozniuk.

Azoknak az intézményeknek, amelyek 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdik meg az (1) bekezdésben említett számviteli standardok alkalmazását, az említett számviteli standardok alkalmazásának kezdő évéhez tartozó tényezővel kezdve kell alkalmazniuk az első albekezdés b)–e) pontja szerinti tényezőket.

...

8) Azon intézményeknek, amelyek az e cikkben meghatározott átmeneti intézkedések alkalmazása mellett döntöttek az e cikk (6) bekezdésében meghatározott időszakban a nyolcadik részben előírt információk nyilvánosságra hozatalán túl nyilvánosságra kell hozniuk a szavatolótőke, az elsődleges alapvető tőke és az alapvető tőke, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató, az alapvetőtőke-megfelelési mutató, a teljestőke-megfelelési mutató és a tőkeáttételi mutató oly módon kiszámított értékét, mintha e cikk alkalmazása nem lenne kötelező számukra.

(9) Az intézményeknek el kell dönteniük, hogy alkalmazzák-e az e cikkben meghatározott intézkedéseket az átmeneti időszakban, és a döntésükről 2018. február 1-ig tájékoztatniuk kell az illetékes hatóságot. Amennyiben erre előzetes engedélyt kaptak az illetékes hatóságtól, az átmeneti időszak során az intézmények egy alkalommal megváltoztathatják eredeti döntésüket. Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az ezen albekezdéssel összhangban hozott döntéseiket.

Az az intézmény, amely úgy döntött, hogy alkalmazza az e cikkben meghatározott átmeneti intézkedéseket, dönthet úgy, hogy nem alkalmazza a (4) bekezdést, amely esetben döntéséről 2018. február 1-ig tájékoztatnia kell az illetékes hatóságot. Ebben az esetben az intézménynek az (1) bekezdésben említett A4 összeg értékét nullában kell megállapítania. Amennyiben erre előzetes engedélyt kapott az illetékes hatóságtól, az átmeneti időszak alatt az intézmény egy alkalommal megváltoztathatja eredeti döntését. Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az ezen albekezdéssel összhangban hozott döntéseiket.

2. A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (2013. december 20.) az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?qid=1457102738775&uri=CELEX:32013R1423>

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

- 3. A Bizottság (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. május 28.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 440. cikkel összhangban az intézmények anticiklikus tőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A32015R1555>

A rendelet az intézmények tekintetében a CRR 440. cikkének megfelelően meghatározza a 2013/36/EU irányelv VII. címe 4. fejezetében említett anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelménynek való megfelelésükhöz kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelményeket.

- 4. A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0200>

A rendelet meghatározza az intézmények számára - a CRR 451. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően - a tőkeáttételi mutatóra és a CRR 499. cikke (2) bekezdésének alkalmazására vonatkozó releváns információk közzétételének végrehajtási szabályait.

- 5. A Bizottság (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 4.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a megterhelt és a meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről**

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:32017R2295>

A rendelet meghatározza, hogy a CRR 443. cikkében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeket az intézményeknek milyen formában kell teljesíteniük.

IV. MNB ajánlások⁴

1. A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról⁵

<http://www.mnb.hu/letoltes/4-2015-ajanlas.pdf>

Az MNB 4/2015. számú ajánlása az Európai Bankhatóság (EBA) 2014. június 27-én – a CRR 443. cikke alapján - kiadott, a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatásait (EBA/GL/2014/03) alapul véve rögzíti az eszközterheléssel összefüggő közzétételi elvárásokat.

Az ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatali elvárások a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra egyaránt vonatkoznak és azoknak konszolidált szinten elvárt megfelelni.

2. A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról (VIII. fejezet 16. pont)

<https://www.mnb.hu/letoltes/3-2017-jav-politika.pdf>

A javadalmazási elvekre vonatkozó szabályok kapcsán az EBA kiadta a CRD IV 74. cikkének (3) bekezdésében és 75. cikkének (2) bekezdésében meghatározott megbízható javadalmazási politikákról, valamint az CRR 450. cikke szerinti nyilvánosságra hozatalról szóló iránymutatását (EBA /GL/2015/22). Az MNB - ezt az iránymutatást alapul véve - a 3/2017. (II.9.) számú ajánlásában határozza meg a javadalmazási politikával szemben megfogalmazott elvárásait és az intézmények által követendő gyakorlatot. Ez utóbbin belül a kapcsolódó nyilvánosságra hozatali ajánlásokat a VIII. fejezet 16. pontja tartalmazza.

3. A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről⁶

<https://www.mnb.hu/letoltes/8-2017-altalanos-nyilvanossagra-hozatali-mod.pdf>

Az MNB 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásának kidolgozása során az EBA 2014. december 23-án kiadott, a nyilvánosságra hozandó információk CRR 432. cikk (1) bekezdése, 432. cikk (2)

⁴ A globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak részletesebb meghatározásáról és nyilvánosságra hozataláról szóló felülvizsgált - 2016/01. számú - EBA iránymutatást Magyarországon nem kel implementálni, mert nem releváns.

⁵ Az ajánlás átdolgozás alatt áll (I. jelen tájékoztató VI, Szabályozási tervek részét)

⁶ A hitelintézetek és a befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatát érintő egyes kérdésekről szóló 11/2015. (VII. 22.) számú MNB ajánlás helyébe lépett.

bekezdése és 433. cikke szerinti lényegességéről, védett és bizalmas jellegéről, valamint közzétételi gyakoriságáról szóló iránymutatásait (EBA/GL/2014/14), továbbá az EBA 2016. december 14-én kiadott, az CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló iránymutatásainak (EBA/GL/2016/11) általános részét (28-45. és 135. pontok) vette alapul.

Az ajánlás a nyilvánosságra hozatal vállalatirányítási szempontjait, az információk lényegessége, bizalmas és védett jellege értékelésének, a nyilvánosságra hozatal alóli mentesítésnek, valamint a közzététel módjának és gyakorisága meghatározásának szempontjait rögzíti.

4. A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról

<https://www.mnb.hu/letoltes/9-2017-lcr-nyilvanossagra-hozatali.pdf>

Az MNB 9/2017. számú ajánlása az EBA 2017. augusztus 8-án kiadott a - CRR 435. cikkében megállapított - likviditási kockázat kezeléssel összefüggő nyilvánosságra hozatali követelményekről, ezeknek a likviditásfedezeti ráta tekintetében történő kiegészítéséről szóló iránymutatásait (EBA/GL/2017/01) alapul véve rögzíti az MNB elvárásait.

5. A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről

<https://www.mnb.hu/letoltes/13-2017-specifikus-nyilvanossagra-hozatali-ajanlas.pdf>

Az MNB 13/2017. számú ajánlása és az ajánlás mellékleteit képező táblázatok, sablonok és útmutatások biztosítják a CRR Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló EBA iránymutatások (EBA/GL/2016/11) 14-27., 47-134. pontjainak való megfelelést⁷. Az ajánlás célja az – említett EBA iránymutatások alapul vételével - a CRR Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali előírások alkalmazásával kapcsolatban az MNB specifikus elvárásainak megfogalmazása. Az ajánlás csak hivatkozásokat tartalmaz a CRR Nyolcadik részének egyes cikkei által előírt nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében, amelyekre - végrehajtási vagy felhatalmazáson alapuló rendelet vagy egyéb szabályozó eszköz útján - bevezetett egyéb részletes jogszabályok és ajánlások vonatkoznak.

⁷ Az EBA iránymutatások fennmaradó - 28-45. és 135. – pontjai az MNB 8/2017. (VIII. 8.) számú - feljebb említett – ajánlásában kerültek átültetésre. A 13/2017. számú MNB ajánlás – az EBA/GL/2016/11 EBH iránymutatáshoz hasonlóan – nem fedeli le a CRR 449. cikke által előírt, az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményeket. Ebben a tekintetben az EBA a Bázeli Bizottságban folyó munka eredményét várja, és nagy valószínűséggel egy külön szabályozói eszközt fognak kibocsátani az EU-ban a részletes követelmények meghatározására.

V. Egyéb információk

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

http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa?p_p_id=questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet&p_p_lifecycle=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-1&p_p_col_pos=1&p_p_col_count=2&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_jspPage=%2Fhtml%2Fview.jsp&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_viewTab=1&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_emptySearch=0&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_statusSearch=1&questions_and_answers_WAR_questions_and_answersportlet_topicSearch=18¤tTab=All

2. Az Európai Bankhatóság honlapjának nyilvánosságra hozatali témával foglalkozó menüpontja

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/transparency-and-pillar-3>

3. A Magyar Nemzeti Bank nyilvánosságra hozatali témában közzétett kérdései és válaszai

<http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crdiv-crr>

VI. Szabályozási tervek

1. A Bizottságnak a CRR megterhelt és meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalra vonatkozó (EBA) szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2017/2295 (2017. szeptember 4.) felhatalmazáson alapuló rendelete (I. jelen tájékoztató III. rész 5. pont) felváltja a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló EBA iránymutatásokat (EBA/GL/2014/03). Ennek figyelembevételével a közeljövőben módosításra kerül a 4/2015. számú MNB ajánlás is.

2. 2017. december 27-én megjelent az EU Hivatalos Lapjában az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2395 rendelete a CRR-nek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderd bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére, valamint egyes, a közszektorral szembeni, bármely tagállam pénznemében denominált kitettségek nagykockázat-vállalásként való kezelésére szolgáló átmeneti intézkedések tekintetében történő módosításáról. Ennek alapján a CRR 2018. január 1-től kiegészült a 473a. cikkel (I. jelen tájékoztató III. rész 1. pont). Eszerint a 2018-ban kezdődő átmeneti időszak legfeljebb 5 évig tarthat. Amennyiben az érintett intézmény úgy dönt, hogy az átmeneti rendelkezésekkel élni kíván, erről köteles az illetékes hatóságot 2018. február 1-ig értesíteni, továbbá a közzé kell tennie az átmeneti rendelkezésekkel és anélkül számított, szavatolótőkére, elsődleges alapvető tőkére (CET1), alapvető tőkére (Tier1), tőke megfelelési mutatókra és tőkeáttételi mutatóra vonatkozó adatokat.

Az említett CRR cikkben szereplő mandátumnak megfelelően az **EBA** 2018. január 12-én publikálta **iránymutatását** „a **2013/575/EU** rendelet **473a. cikke** szerinti **egységes nyilvánosságra hozatalról az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályok tekintetében**” (EBA/GL/2018/01)⁸. Az iránymutatás 2018. március 20-tól – a CRR 473a. cikk (6) pontjában meghatározott – átmeneti időszak végéig alkalmazandó.

Az **MNB-ben folyamatban van a fenti EBA iránymutatás implementálását szolgáló ajánlás kidolgozása.**

3. Az **NSFR mutató** EU-s bevezetése várhatóan a CRR 2 hatályba lépésével valósul meg, az **ezzel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmények** hatályba lépésének ideje szintén bizonytalan még, 2-3 év múlva várható.

⁸ <http://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-final-guidelines-on-disclosure-requirements-of-ifs-9-transitional-arrangements>