



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 242175-7/2022

Vezetői körlevél a jogalany-azonosító kód (LEI) használatával kapcsolatos elvárásokról

Tisztelt Biztosításközvetítő!

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása, zavartalan, átlátható, hatékony működésének biztosítása, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer valamennyi szereplőjének védelme érdekében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 39. § (1) bekezdés i) pontja alapján ellátja a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét. Ezen feladatához kapcsolódó felügyelési tevékenysége során az MNB különös figyelmet fordít az európai uniós, valamint hazai jogszabályokban foglaltak érvényre juttatására.

Jelen vezetői körlevél célja az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (**EIOPA**) által újonnan kiadott, a **jogalany-azonosító kód (Legal Entity Identifier – LEI) használatára** vonatkozó, felülvizsgált iránymutatásokban (**Iránymutatások**)¹ foglaltakkal összhangban az MNB elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése. A vezetői körlevél címzettjei a biztosítási értékesítésről szóló (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvet (**IDD**) a hazai jogba átültető Bit. hatálya alá tartozó, **határon átnyúló biztosítási, viszontbiztosítási** tevékenységet végző közvetítők (**Biztosításközvetítő**).

A jelen vezetői körlevél alkalmazásában a LEI: 20 karakterből álló alfanumerikus kód, amely a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (**ISO**) által kidolgozott ISO 17442 szabványon alapul. Összekapcsolja a legfontosabb referencia adatokat, ami lehetővé teszi a pénzügyi ügyletekben részt vevő jogalanyok egyértelmű és egyedi azonosítását. Minden jogalany-azonosító információt tartalmaz a jogalany tulajdonosi szerkezetéről, és így választ ad azokra a kérdésekre, hogy „ki kicsoda” és „ki kit birtokol”.

Az MNB álláspontja szerint a LEI használata a pénzügyi tranzakciók során lehetővé teszi a résztvevő jogalanyok egyedi azonosítását, ezáltal hozzájárulva a mikro- és makroprudenciális kockázatok értékeléséhez, az adatminőség javításához, nemzetközi szinten a jogalanyokról szóló információ megosztásához, valamint a krízismenedzseléshez és megelőzéshez. Az MNB megítélése szerint a LEI használata hozzájárul továbbá a határon átnyúló tevékenységet végző adatszolgáltatásra kötelezett Biztosításközvetítők jelentéstételi terheinek csökkentéséhez. Figyelemmel a LEI növekvő jelentőségére, az MNB kiemelten fontosnak tartja a LEI egyre szélesebb körben történő alkalmazását.

A fentiekre tekintettel és az EIOPA iránymutatásában² foglaltakkal összhangban **az MNB elvárja az érintett, tevékenységi engedéllyel rendelkező Biztosításközvetítőktől, hogy LEI-vel rendelkezzenek.**

¹ Az EU tagállamok hivatalos nyelvein közzétett Iránymutatások, melyek hatályon kívül helyezik a LEI használatára vonatkozó korábbi iránymutatásokat (EIOPA-BoS-14-026), és annak helyébe lépnek: https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/reviced-guidelines-legal-entity-identifier_en

² Az Iránymutatásokban foglaltak 2022. július 1-jétől alkalmazandók, egyúttal hatályon kívül helyezik a LEI használatára vonatkozó korábbi iránymutatásokat (EIOPA-BoS-14-026), és annak helyébe lépnek.

Kérem, hogy amennyiben az IDD-vel összhangban határon átnyúló – fióktelepeken keresztül vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján – biztosítás- vagy viszontbiztosításközvetítói tevékenységet végez, a rendelkezésére álló LEI-t **2022. július 22. napjáig** a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 58/2015. (XII. 22.) számú MNB rendelet alapján jelentse a törzsadatai részeként. LEI több, erre feljogosított szervezettől igényelhető, e szervezetek – egyebek mellett – az alábbi honlapon kereshetőek: <https://www.gleif.org/en/about-lei/get-an-lei-find-lei-issuing-organizations>

Felhívjuk a figyelmet, hogy magyar honosságú, LEI kiadására jogosult szervezet az előbbi honlap alapján a KELER Központi Értéktár Zrt³, de LEI természetesen bármely, annak kiadására feljogosított szolgáltatótól igényelhető.

A LEI használata nem mentesíti a hazai gazdasági szereplőket az egységes statisztikai számjel, illetve az adószám mint elsődleges szervezeti azonosító nyilvántartása és használata alól.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem bíró felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

Az MNB a jelen vezetői körlevelet közvetlenül megküldi a Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége, a Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége, valamint valamennyi, tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosításközvetítő részére, továbbá az MNB a honlapján is közzéteszi.

Együttműködésüket köszönöm!

Budapest, 2022. július 08.

Dr. Kandrács Csaba s.k

a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

³ <https://www.keler.hu/Szolg%C3%A1ltat%C3%A1sok/K%C3%B3dkiad%C3%A1s/LEI%20k%C3%B3d/>