

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének
25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelete**

**a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai
ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 41/2020. (XI. 18.) MNB
rendelet 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) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet [a továbbiakban: 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet] 3. §-a a következő (4)-(6) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az adatszolgáltató az 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 57. sora szerinti L72 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet módosításáról szóló 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelet [a továbbiakban: 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelet] 2. melléklet 1. pontjával megállapított táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint első alkalommal 2021. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

(5) Az adatszolgáltató az 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 99. sora szerinti P69 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelet 2. melléklet 2. pontjával megállapított táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint első alkalommal a 2021. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

(6) Az adatszolgáltató az 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázatnak a 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelet 1. melléklet 1. pontjával beiktatott 103a. sora szerinti P74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást első alkalommal 2021. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.”

2. § A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet

- a) 1. melléklete az 1. melléklet szerint,
- b) 2. melléklete a 2. melléklet szerint
módosul.

3. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelethez

1. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat a következő 103a. sorral egészül ki:

	(MNB azonosító kód)	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje)
„103a	P74	Pénzforgalmi díjkimutatások adatai	a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltató	éves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő év február 28.”

2. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat a következő 135a. sorral egészül ki:

	(MNB azonosító kód)	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje)
„135a	R46	Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	a kijelölés kézhezvételétől számított 15 napon belül (a kijelölést megelőző negyedévre vonatkozóan)”

3. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 99. sora szerinti P69 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatás megnevezését meghatározó mezőben a „szerinti” szövegrész helyébe a „szerinti értékeléshez kapcsolódó” szöveg lép:

2. melléklet a 25/2021. (VIII. 18.) MNB rendelethez

1. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában az L72 MNB azonosító kódú, „Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról” megnevezésű adatszolgáltatás táblái és kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2+14)				
002	JMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8+10+...+12-9-13)				
003	JMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloglevelek				
004	JMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok				
005	JMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek				
006	JMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló, forint visszavásárlási vételár-tartozások				
007	JMM1105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek				
008	JMM1106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok				
009	JMM1107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések				
010	JMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek				
011	JMM1109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek				
012	JMM1110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások				
013	JMM1111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések				
014	JMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (15+16)				
015	JMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken				
016	JMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken				
017	JMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (18-19+20)				
018	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek				
019	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei				
020	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek				
021	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2+14)				
002	KONSZJMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8+10+...+12-9-13)				
003	KONSZJMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloglevelek				
004	KONSZJMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok				
005	KONSZJMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek				
006	KONSZJMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló, forint visszavásárlási vételár-tartozások				
007	KONSZJMM1105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek				
008	KONSZJMM1106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok				
009	KONSZJMM1107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések				
010	KONSZJMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek				
011	KONSZJMM1109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek				
012	KONSZJMM1110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások				
013	KONSZJMM1111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések				
014	KONSZJMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (15+16)				
015	KONSZJMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken				
016	KONSZJMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken				
017	KONSZJMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (18-19+20)				
018	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek				
019	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei				
020	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek				
021	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat
Tilos

MNB azonosító kód: L72

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló 20/2021. (VI. 23.) 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 oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:
A tábla a) oszlopában az állományi adatokat az I. pontban előírt módon kell meghatározni.
A tábla b) oszlopában a Jmmr. 2. melléklet 6. pontjában meghatározott súlyokat kell feltüntetni, amennyiben nem egész szám, akkor egy tizedesjegy pontossággal.
A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.
3. 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-hitelintézetéről 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, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek kivételével, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. 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. 2. 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, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, kapott 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek kivételével.

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, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld vételár-tartozások kivételével.

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. 2. 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. 2. 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, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld pénzkölcsön-nyújtások és vételár-követelések összegének kivételével.

010. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint számított értékét, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

011. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöld refinanszírozási hitelként figyelembe vehető pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

012. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti, forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöldként figyelembe vehető vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

013. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések Jmmr. 2. melléklet 8. és 9. pontja szerint számolt összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli és a Jmmr. szerint zöldnek minősülnek.

015. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, 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. 2. 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.

016 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, 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. 2. 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.

018 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 lejárató nem késedelmes törlesztőrészeket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

019. 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.

020. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 015. sor értéke 0, a sor értéke 0.

021. 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 adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,374) jelenti.

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.”

2. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a P68 MNB azonosító kódú, „Leginkább releváns pénznemek meghatározása” megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásait követően a következő rendelkezésekkel egészül ki:

„MNB azonosító kód: P69

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti értékeléshez kapcsolódó jelentés

0 - Fejléc	
Adatszolgáltató neve:	_____
Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma)	_____
Jelentés vonatkozó időszaka (éééé)	_____
A jelentést független auditor validálta (igen/nem)	_____
auditor neve:	_____
audit vizsgálat kelte	_____
Elsődleges kapcsolattartó e-mail címe:	_____
telefonszáma:	_____
Másodlagos kapcsolattartó e-mail címe:	_____
telefonszáma:	_____
Jelentés készítés napja	_____

MNB azonosító kód: P69

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti értékeléshez kapcsolódó jelentés

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
	Vállalatirányítás							
	<i>A működési és biztonsági kockázat kezelési keretrendszer</i>							
1	Az adatszolgáltató rendelkezik-e a hatékony működési és biztonsági kockázatkezelési keretrendszerrel?							
2	Egy éven belül megtörtént-e a működési és biztonsági kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata és a vezető testülettel, illetve a vezető állású személy általi jóváhagyása?							
3	Az adatszolgáltató általános kockázatkezelési folyamataiba beépítették-e a működési és biztonsági kockázatok mérséklését célzó biztonsági intézkedéseket?							
4	A kockázatkezelési keretrendszer magában foglalja-e az engedélyezési és nyilvántartásba vételi feltételekre vonatkozó rendelkezéseknek az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 17. § (1) bekezdésének v) pontjában, 20/A. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott, a biztonsági elvek átfogó leírását tartalmazó dokumentumot?							
5	A kockázatkezelési keretrendszer összhangban van-e az adatszolgáltató kockázatvállalási hajlandóságával?							
6	A kockázatkezelési keretrendszer meghatározza-e és kijelöli-e a legfontosabb szerepeket és felelőségeket?							
7	A kockázatkezelési keretrendszer meghatározza-e a biztonsági intézkedések végrehajtásához és a biztonsági és működési kockázatok kezeléséhez szükséges jelentéstételi csatornákat?							
8	A kockázatkezelési keretrendszerben kidolgozásra került-e az adatszolgáltató fizetéshez kapcsolódó tevékenységeiből származó valamennyi kockázat azonosításához, felméréséhez, nyomon követéséhez és kezeléséhez szükséges eljárás és rendszer, ideértve az üzletmenet-folytonossági intézkedéseket is?							
9	A kockázatkezelési keretrendszer dokumentált-e, és aktualizálásra került-e a végrehajtás és a nyomon követés során szerzett tapasztalatokkal?							
10	Az adatszolgáltató az infrastruktúra, a folyamatok vagy az eljárások jelentősebb változtatása előtt és az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások biztonságát érintő valamennyi jelentős működési és biztonsági incidens után haladéktalanul megvizsgálja-e azt, hogy szükséges-e a kockázatkezelési keretrendszer módosítása vagy felülvizsgálata?							
	Kockázatkezelési és ellenőrzési modellek							
11	Az adatszolgáltató kialakította-e a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a "három védelmi vonalat", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modellt?							
12	Az adatszolgáltató biztosítja-e, hogy a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett "három védelmi vonal", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modell elegendő felhatalmazással, függetlenséggel és forrásokkal rendelkezzen, és közvetlen jelentéstételi csatornáit legyenek a vezető testület és ha értelmezhető a vezető állású személy felé is?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozó időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
13	Az adatszolgáltató a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett "három védelmi vonal", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modellben meghatározott biztonsági intézkedéseket felülvizsgálta-e az informatikai biztonság és a pénzforgalom területén szaktudással rendelkező, az adatszolgáltatón belüli vagy az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőrökkel?							
14	A működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett intézkedések ellenőrzésének gyakoriságát és központi elemeit biztonsági kockázatok figyelembevételével állapították-e meg?							
	Kiszervezés							
15	Biztosítja-e az adatszolgáltató az általa kiszervezett pénzforgalmi szolgáltatások működési funkcióinak, többek között az informatikai rendszerek működtetésének az ajánlásban meghatározott biztonsági intézkedések hatékony végrehajtását?							
16	Az adatszolgáltató biztosítja-e azt, hogy a szolgáltatókkal – amelyekhez az említett funkciókat kiszervezik – kötött szerződések és szolgáltatási megállapodások megfelelő és arányos biztonsági célokat, intézkedéseket és minőségi célokat tartalmazzanak?							
17	Az adatszolgáltató ellenőrzi-e és biztosítja-e a kiszervezett feladatokat ellátó szolgáltatók az ajánlásban meghatározott biztonsági céloknak, intézkedéseknek és minőségi céloknak való megfelelését?							
	Kockázatértékelés							
	<i>Eszköz és üzleti folyamat nyilvántartás Üzleti funkciók, támogató folyamatok és az információs eszközök azonosítása</i>							
18	Az adatszolgáltató meghatározta-e, kidolgozta és rendszeresen aktualizálta-e az üzleti funkciói, kulcspozíciói, és támogató folyamatainak összességét tartalmazó nyilvántartásait, annak érdekében, hogy feltérképezze az egyes funkciók, feladatok és támogató folyamatok jelentőségét, valamint a működési és biztonsági kockázatokkal összefüggő kölcsönös függőségeit?							
19	Az adatszolgáltató meghatározta-e, kidolgozta és rendszeresen aktualizálta-e az információs eszközök, különösen az IKT-rendszerek, azok konfigurációi, az egyéb infrastruktúrák, valamint az egyéb belső és külső rendszerekkel való összekapcsolódások összességét tartalmazó nyilvántartásait, annak érdekében, hogy képes legyen kezelni az alapvető üzleti funkcióit és folyamatait támogató eszközöket?							
	<i>Üzleti funkciók, a támogató folyamatok és az információs eszközök osztályozása</i>							
20	Az adatszolgáltató kritikusság szerint (bizalmosság, sértetlenség, rendelkezésre állás) osztályozta-e az azonosított üzleti funkciókat, támogató folyamatokat és információs eszközöket?							
	<i>A funkciók, a folyamatok és az eszközök kockázatértékelése</i>							
21	Az adatszolgáltató folyamatosan nyomon követi-e a fenyegetéseket és a sebezhető pontokat?							
22	Az adatszolgáltató elvégezte-e és dokumentálta-e az általa azonosított és osztályozott funkciók, folyamatok és információs eszközök kockázatértékelését?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozó időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
23	Az adatszolgáltató rendszeresen felülvizsgálta-e az üzleti funkcióira, alapvető folyamataira és információs eszközeire hatással lévő kockázati forgatókönyveket?							
24	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások biztonságát érintő infrastruktúra, folyamat vagy eljárás minden jelentős változtatása előtt elvégezte-e a kockázatértékelést?							
25	Az adatszolgáltató a kockázatértékelések alapján meghatározta-e, hogy szükséges-e a meglévő biztonsági intézkedések, az alkalmazott technológiák és az eljárások vagy a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások megváltoztatása, és ha igen akkor, milyen mértékben?							
26	Az adatszolgáltató figyelembe vette-e a változtatások végrehajtásához szükséges időt, valamint azt az időt, amely a működési és biztonsági incidensek, csálások és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását zavaró esetleges hatások minimalizálását szolgáló megfelelő ideiglenes biztonsági intézkedések meghozatalához szükséges?							
Védelem								
27	Az adatszolgáltató az azonosított működési és biztonsági kockázatokkal szembeni megelőző biztonsági intézkedéseket kidolgozta-e és végrehajtotta-e?							
28	Az adatszolgáltató a személyekre, a folyamatokra és a technológiára is kiterjedő, „mélységi védelem” megközelítésű, többszintű felügyeleti rendszerrel létrehozta-e és bevezette-e, oly módon, hogy a felügyeleti rendszerben minden egyes szint az előző szint biztonsági védőhálójaként szolgál?							
29	Meghatározott-e az adatszolgáltató a mélységi védelem értelmében egynél több kontrollt ugyanarra a kockázatra?							
30	Az adatszolgáltató biztosítja-e a kritikus logikai és fizikai eszközei, erőforrásai és a pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevők érzékeny fizetési adatainak titkosságát, sértetlenségét és rendelkezésre állását, azok tárolása, továbbítása és használata alatt egyaránt?							
31	Amennyiben az adatok személyes adatokat tartalmaznak, az intézkedéseket a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek, vagy ha alkalmazandó, a személyes adatok közösségi intézmények és szervek által történő feldolgozása tekintetében az egyének védelméről, valamint az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 45/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően hajtja-e végre az adatszolgáltató?							
32	Az adatszolgáltató nyomonköveti-e azt, hogy a működési környezetükben bekövetkező változtatások befolyásolják-e az érvényben levő biztonsági intézkedéseket, vagy szükségessé teszik-e további intézkedések beépítését a felmerülő kockázatok mérséklése érdekében?							
33	Az adatszolgáltató működési környezetében bekövetkező változtatások az adatszolgáltató hatályos változáskezelési folyamatának részét képezik-e, és dokumentáltak-e?							
34	Az adatszolgáltató az észlelt biztonsági fenyegetések és az elvégzett változtatások alapján a releváns és ismert potenciális támadások forgatókönyveinek beépítése céljából végzett-e tesztelést?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
35	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások tervezése, kialakítása és nyújtása során a feladatkörök szétválasztotta-e és a „legkisebb jogosultság” elvét alkalmazta-e?							
36	Az adatszolgáltató különös figyelmet fordít-e az informatikai környezetek elkülönítésére, különös tekintettel a fejlesztési, a tesztelési és az éles környezetekre?							
Adatok bizalmassága és a rendszerek integritása								
37	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások kialakításakor, fejlesztésekor és nyújtásakor a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő érzékeny fizetési adatainak összegyűjtése, továbbítása, feldolgozása, tárolása, illetve archiválása, valamint megjelenítése megfelelő és valós legyen, és csak a pénzforgalmi szolgáltatásainak nyújtásához szükséges mértékre korlátozódjon?							
38	Az adatszolgáltató rendszeresen ellenőrizte-e, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához használt szoftver – beleértve a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők fizetéséhez kapcsolódó szoftverét is – naprakészek voltak-e, és a kritikus biztonsági javítások telepítésre kerültek-e?							
39	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy olyan sértetlenség-ellenőrző mechanizmusok működjenek, amik ellenőrzik a pénzforgalmi szolgáltatások szoftverének, firmware-ének és az adatainak az sértetlenségét?							
Fizikai biztonság								
40	Az adatszolgáltató olyan fizikai biztonsági intézkedéseket fogantatosított-e, amelyek megvédik a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők érzékeny fizetési adatait, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására használt IKT-rendszereket?							
A hozzáférések felügyelete								
41	Az adatszolgáltató az IKT-rendszerekhez való fizikai és logikai hozzáférést csak az engedéllyel rendelkező személyeknek biztosítja-e? A kiadott engedélyek csak megfelelően képzett és ellenőrzött személy számára, az adott személy feladataival és felelősségi köreivel összhangban kerültek-e kiadásra?							
42	Az adatszolgáltató bevezetett-e olyan ellenőrzési rendszert, amely az IKT-rendszerekhez való hozzáférést megbízható módon azokra korlátozza, akiknél ez valós üzleti követelmény?							
43	Az adatszolgáltató az adatokhoz és rendszerekhez való elektronikus hozzáférést az alkalmazások számára az adott szolgáltatás nyújtásához szükséges minimálisan elegendő szintre korlátozta-e?							
44	Az adatszolgáltató szigorú felügyelet alatt tartja-e a privilegizált (speciális jogokkal felruházott) felhasználók rendszerhozzáférést, hogy erősen korlátozza és szorosan felügyelje a magasabb rendszerhozzáférési jogosultsággal rendelkező munkatársakat?							
45	Az adatszolgáltató a „szükséges ismeret” elve alapján kezeli-e az információk eszközökhöz és ezek támogató rendszereihez való hozzáférési jogokat?							
46	Az adatszolgáltató a hozzáférési jogokat az elmúlt egy évben felülvizsgálta-e?							
47	Az adatszolgáltató a hozzáférési jogok felülvizsgálatát szabályozta-e oly módon, hogy a felülvizsgálat legalább évente sor kerüljön?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozású időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
48	Az adatszolgáltató a hozzáférési naplókat a meghatározott üzleti funkciók, támogató folyamatok és információs eszközök kritikus jelentőségével arányos ideig őrzi-e meg, az EBA/GL/2017/17 iránymutatás 2.1. és 2.2. pontjának megfelelően, az uniós és nemzeti jogszabályban előírt megőrzési követelmények sérelme nélkül?							
49	Az adatszolgáltató a biztonságos kommunikáció biztosítása és a kockázat csökkentése érdekében az IKT kritikus fontosságú összetevőihöz, távoli rendszergazdai hozzáférést csak erős hitelesítő megoldások mellett és a szükséges ismeret elve alapján ad-e?							
50	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy a hozzáférés-kezelési folyamatokhoz kapcsolódó termékek, eszközök és eljárások üzemeltetése védje a hozzáférés-kezelési folyamatokat a kompromittálódással vagy megkerüléssel szemben?							
	Észlelés							
	<i>Folyamatos felügyelet és észlelés</i>							
51	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában fellépő rendellenes tevékenységek feltárása érdekében az üzleti funkciók, támogató folyamatok és információs eszközök folyamatos felügyeletéhez szükséges folyamatokat és mechanizmusokat kialakította-e és bevezette-e?							
52	Az adatszolgáltató a folyamatos felügyelet keretében rendelkezik-e mechanizmusokkal azért, hogy észlelje a fizikai vagy logikai behatolást, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában használt információs eszközök bizalmosságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának megsértését?							
53	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a releváns belső és külső tényezőkre, beleértve az üzleti és IKT rendszergazdai funkciókat?							
54	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a tranzakciókra, hogy észleljék a hozzáféréssel való visszaélést a szolgáltatók vagy más személyek részéről?							
55	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a potenciális belső és külső fenyegetésekre?							
56	Az adatszolgáltató vezetett-e be olyan felderítő intézkedéseket, amelyek felismerik az információk esetleges kiszivárgását, a rosszindulatú kódokat és más biztonsági fenyegetéseket, valamint a szoftverek és hardverek közismert sérülékenységét, és ellenőrizte-e az ezeknek megfelelő új biztonsági frissítéseket?							
	A működési és biztonsági események felügyelete és bejelentése							
57	Az adatszolgáltató meghatározta-e a megfelelő kritériumokat és küszöbértékeket arra vonatkozóan, hogy milyen eseményt minősítsen működési vagy biztonsági incidensnek az EB/GL/2017/17 iránymutatás „Fogalom meghatározások” részében leírtak szerint?							
58	Az adatszolgáltató meghatározta-e a korai előrejelző mutatókat, amelyek riasztásként szolgálnak a pénzforgalmi szolgáltató számára, így lehetővé téve a működési vagy biztonsági incidensek korai észlelését?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozó időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit dokumentumai
59	Az adatszolgáltató kialakított-e folyamatokat és szervezeti struktúrákat azért, hogy biztosítsa a működési és biztonsági incidensek következetes, integrált megfigyelését, kezelését és nyomon követését?							
60	Az adatszolgáltató kialakította-e az eljárásokat arra, hogy a működési és biztonsági eseményeket, illetve a biztonsági vonatkozású ügyfélpanaszokat jelentse a vezető állású személy felé?							
Üzletmenet-folytonosság								
61	Az adatszolgáltató kialakította-e a működőképes üzletmenet-folytonosság irányítást azért, hogy súlyos üzletviteli fennakadások esetén is maximalizálni tudja a pénzforgalmi szolgáltatások folyamatosságát és határt szabjon a veszteségeknek?							
62	Az adatszolgáltató gondosan elemezte-e a súlyos üzletviteli fennakadásoknak való kitettséget az ajánlás 5.2. pontja alapján?							
63	Az adatszolgáltató rangsorolta-e kockázati alapon fontossági sorrend alapján az üzletmenet-folytonossági intézkedéseket a ajánlás 5.2. pontja alapján?							
64	Rendelkezik-e az adatszolgáltató az ajánlás 5.2. pontja szerinti hatályos üzletmenet-folytonossági tervekkel?							
65	Bevezette-e az adatszolgáltató az ajánlás 5.3. pont b) alpontja szerinti kárenyhítő intézkedéseket?							
Forgatókönyveken alapuló üzletmenet-folytonossági tervezés								
66	Az adatszolgáltató mérlegelte-e azokat a lehetséges forgatókönyveket, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatások folyamatosságát potenciálisan érinthetik, veszélyeztethetik? (Ide értve a szélsőséges, de valószínűsíthető változatokat is.)							
67	Az adatszolgáltató felmérte-e a forgatókönyvek lehetséges hatásait?							
68	Az adatszolgáltató a valószínűsíthető forgatókönyvek alapján elkészítette-e a reakálási és helyreállítási terveket?							
69	Az adatszolgáltató az ajánlás 5.5. pontjában meghatározott reakálási és helyreállítási tervekben figyelembe vette-e a kritikus funkciók, folyamatok, rendszerek, tranzakciók és kölcsönös függőségek működését érő hatások?							
70	Az adatszolgáltató a reakálási és helyreállítási terveket dokumentálta-e, az üzleti és támogató egységek rendelkezésére állnak és vészhelyzet esetén azonnal hozzáférhetők-e?							
71	A reakálási és helyreállítási tervek a tesztekkel levont tanulságokkal, az újonnan felismert kockázatokkal és fenyegetésekkel és a megváltozott helyreállítási célokkal és prioritásokkal összhangban frissítésre kerültek-e?							
Az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése								
72	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági terveit legalább évente tesztelte-e?							
73	Az adatszolgáltató üzletmenet-folytonossági terveinek tesztelésekor tesztelési szempontként szerepelt-e a sértetlenség, rendelkezésre állás és az információs eszközök bizalmassága?							

Kérdés száma	Kérdés	A. 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozósi időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
74	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági terveket a teszteredmények, az aktuális fenyegetettség elemzések, az információmegosztás és a korábbi eseményekből levont tanulságok, a változó helyreállítási célok, valamint a még be nem következett, működési és technikai szempontból valószínűsíthető forgatókönyvek elemzése alapján, illetve adott esetben a rendszerekben és folyamatokban történt módosítások után legalább évente frissítette-e?							
75	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervei kialakítása, módosítása során konzultált-e és egyeztetett-e belső és külső érdekelt felekkel?							
76	Az adatszolgáltató a valószínűsíthető forgatókönyvek alapján tesztelte-e a reagálási és helyreállítási terveket?							
77	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése során az irányítási rendszereket és a válságkommunikációs terveket is tesztelte-e?							
78	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése során olyan eljárásokat alkalmazott-e, amivel igazolni lehet a munkavállalók és a folyamatok azon képességét, hogy megfelelően tud reagálni a fenti forgatókönyvekre?							
79	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek hatékonyságát rendszeres időközönként ellenőrizte-e?							
80	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelését dokumentálta-e és elemezte-e a tesztekkel eredő esetleges problémákat vagy hiányosságokat?							
Válságkommunikáció								
81	Az adatszolgáltató rendelkezik-e az üzletmenet-folytonossági tervekkel szoros összefüggésben elkészített irányítási rendszerekkel és válságkommunikációs tervekkel?							
82	Amennyiben a vonatkozósi időszakban az üzletmenet-folytonossági terv alkalmazásra került (pl. vészhelyzet, fennakadás miatt), hatékony válságkommunikációs intézkedésekre került-e sor annak érdekében, hogy minden érintett belső és külső érdekelt fél időben és megfelelő módon kapjon tájékoztatást, a külső szolgáltatókat is ideértve?							
A biztonsági intézkedések ellenőrzése								
83	Az adatszolgáltató rendelkezik-e olyan hatályban lévő tesztelési keretrendszerrel, amely biztosítja a biztonsági intézkedések megalapozottságát és hatékonyságát?							
84	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere aktualizált és igazodik-e a kockázatfelügyelő tevékenységek révén felismert új veszélyekhez és sérülékenységekhez?							
85	Az infrastruktúrát, a folyamatokat vagy az eljárásokat érintő változások esetén az adatszolgáltató minden esetben elvégezte-e a biztonsági intézkedések tesztelését?							
86	Jelentősebb működési vagy biztonsági incidensek utáni módosítások esetén az adatszolgáltató minden esetben elvégezte-e a biztonsági intézkedések tesztelését?							
87	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere kiterjed-e a fizetési terminálokra és pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására használt eszközökre?							
88	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere kiterjed-e a fizetési terminálokra és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő hitelesítésére használt eszközökre?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozósi időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavehető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
89	A tesztelési keretrendszer kiterjed-e az adatszolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számára a hitelesítő kód generálásához/fogadásához biztosított eszközökre és szoftvert érintő biztonsági intézkedésekre?							
90	Az adatszolgáltató érvényben lévő változáskezelési folyamatai tartalmazzák-e a szükséges tesztek elvégzését?							
91	A szükséges teszteleket a pénzforgalmi szolgáltatások biztonsági intézkedéseinek tesztelésében kellő ismeretekkel, szaktudással és szakértelemmel rendelkező, független – a tesztelendő pénzforgalmi szolgáltatások vagy rendszerek biztonsági intézkedéseinek fejlesztésében nem érintett – személyek végezték-e el?							
92	Az adatszolgáltató a teszteket kiterjesztette-e a pénzforgalmi szolgáltatásoknál felismert kockázat szintjének megfelelő sérülékenységi ellenőrzésekre és behatolásvizsgálatokra?							
93	Az adatszolgáltató folyamatosan és ismétlődően végzi-e a teszteket a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
94	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szempontból kritikus rendszerek esetén legalább évente végzi-e el a teszteket a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
95	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szempontból nem kritikus rendszerek esetén legalább háromévente végzte-e el a teszteket a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
96	Az adatszolgáltató az elvégzett tesztek eredményei alapján haladéktalanul aktualizálta-e a biztonsági intézkedéseit?							
Helyzetismeret, biztonságtudatosság és folyamatos tanulás								
<i>Fenyegetettségi helyzet és kitérttség értékelés</i>								
97	Rendelkezik-e az adatszolgáltató olyan folyamatokkal és szervezeti struktúrákkal, amelyek felismerik és folyamatosan figyelemmel kísérik az olyan biztonsági és működési veszélyeket, amelyek érdemben befolyásolhatják a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására való képességét?							
98	Elemzi-e és mérlegeli-e az adatszolgáltató a szervezeten belül, illetve kívül felismert, vagy megtörtént működési és biztonsági incidensek elemzéseinek főbb tanulságait?							
99	Az adatszolgáltató az elemzések és mérlegelések alapján a biztonsági intézkedéseket aktualizálta-e?							
100	Az adatszolgáltató aktívan figyeli-e a technológia fejlődését annak érdekében, hogy tisztában legyen a biztonsági kockázatokkal?							
Képzési és biztonságtudatossági programok								
101	Az adatszolgáltató rendelkezik-e munkavállalók számára összeállított képzési programmal, melynek célja, hogy fel legyenek készítve a feladataik és felelőségeik vonatkozó biztonsági elvekkel és eljárásokkal összhangban történő ellátására, és ezáltal csökkenjen az emberi hiba, lopás, csalás, visszaélés és veszteség esélye?							
102	Az adatszolgáltató munkavállalói legalább évente részt vesznek-e képzési programokon?							
103	Az adatszolgáltatóknak az ajánlás 2.1. pontjában megnevezett kulcspozíciókat betöltő munkavállalói évente – vagy szükség esetén gyakrabban – célzott információbiztonsági képzésben részesülnek-e?							

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
104	Az adatszolgáltató rendszeres időközönként végrehajt-e biztonságtudatosítási programokat, annak érdekében, hogy oktassa munkavállalóit, és foglalkozzon az információbiztonsági vonatkozású kockázatokkal?							
105	A biztonságtudatosítási programok keretében az adatszolgáltató előírja-e munkatársai számára, hogy minden szokatlan tevékenységet vagy incidenst jelentsenek?							
	A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők ügyfélkapcsolat-kezelése							
	<i>A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő tudása a biztonsági kockázatokról és kockázatmérséklő intézkedésekről</i>							
106	Az adatszolgáltató rendelkezik-e olyan bevezetett folyamatokkal, útmutatásokkal, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősítik?							
107	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősítő útmutatóit az új fenyegetések és sérülékenységek fényében rendszeresen aktualizálja-e?							
108	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősítő útmutatóit az új fenyegetések és sérülékenységek fényében aktualizált részéről ad-e az ügyfeleinek tájékoztatást?							
109	Az adatszolgáltató lehetővé teszi-e, hogy amennyiben a termék funkcionálitása ezt megengedi, akkor a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők letiltsák a pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek kínált pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes fizetési funkciókat?							
110	Az adatszolgáltató felkínálja-e a fizető fél számára azt a lehetőséget, hogy amennyiben a PR. 39. § (1) bekezdésének megfelelően a pénzforgalmi szolgáltató az egyes készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozó összehatárokról állapodott meg a fizető féllel, ezeket az összehatárokat a fizető fél a maximálisan elfogadott összehatárig módosíthassa?							
111	Az adatszolgáltató bevezette-e annak lehetőségét, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők értesítést kapjanak a fizetési műveletek indítására tett megkezdett/sikertelen kísérletekről, ami lehetővé teszi a számlájuk csalárd vagy rosszindulatú használatának észlelését?							
112	Az adatszolgáltató folyamatosan tájékoztatja-e a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőket a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban őket érintő biztonsági eljárások frissítéseiről?							
113	A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos mindenfajta kérdés, támogatáskérés és anomáliáról vagy biztonsági kérdéseket érintő ügyekről szóló értesítés esetén az adatszolgáltató nyújt-e segítséget a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek?							
114	A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos mindenfajta kérdés, támogatáskérés és anomáliáról vagy biztonsági kérdéseket érintő ügyekről szóló értesítés esetén a segítségnyújtás igénybevételének lehetőségeiről tájékoztatást nyújt-e az adatszolgáltató?							

Kitöltési előírások
A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti értékeléshez kapcsolódó jelentés

I. Általános előírások

1. A jelentés űrlapján és a kitöltési előírásokban használt kifejezések tartalmára – eltérő rendelkezés hiányában – a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről szóló 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlásban¹ foglaltak az irányadók.
2. A jelentés részletezettsége szintjének arányosnak kell lennie az adatszolgáltató méretével és az általa nyújtott konkrét szolgáltatások természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával.
3. A jelentésben feltüntetett dokumentumok megnevezését olyan módon szükséges megadni, hogy azok a későbbiekben egyértelműen azonosíthatók legyenek.

A „0 – Fejléc” táblában hivatkozott független auditori nyilatkozatot az adatszolgáltató köteles az adatszolgáltatáshoz mellékelni.

Az „Adatszolgáltatás” tábla egyes soraiban hivatkozott dokumentumokat az adatszolgáltató nem köteles az adatszolgáltatáshoz mellékelni, az adatszolgáltató ezen dokumentumokat az MNB felhívására köteles az MNB rendelkezésére bocsátani.

4. A táblákban a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A „0 – Fejléc” táblában jelentendő egyes adatok

Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma): az adatszolgáltató azonosítására a székhely szerinti tagállamban használt egyedi azonosító szám (törzsszám).

A jelentést független auditor validálta (Igen/Nem): amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az informatikai biztonság és a pénzforgalom területén szaktudással rendelkező, az adatszolgáltatón belüli vagy az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőrral felülvizsgáltatta, a válasz „Igen”, egyébként a válasz „Nem”

auditor neve: az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőr által végzett felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot elvégző vállalkozás megnevezése, az adatszolgáltatón belüli felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot végző szervezeti egység megnevezése.

audit vizsgálat kelte: a felülvizsgálatról készített jelentés kelte.

Jelentés készítésének napja: az adatszolgáltatás lezárásának napja.

2. Az „Adatszolgáltatás” táblában jelentendő egyes adatok

A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem): amennyiben az adatszolgáltatás adott sora az adatszolgáltatóra, illetve az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásra nézve releváns, akkor a válasz „Igen”, egyébként a válasz „Nem”. „Nem” válasz esetén az adott Kérdéshez kapcsolódó további mezőket nem kell kitölteni.

Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell, hogy az adott Kérdésben meghatározott elvárásnak milyen keretrendszerekkel, milyen eljárásokkal és kontrollokkal felel meg.

Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek? „Igen” válasz esetén az adatszolgáltatónak rövid, tömör ismertetést kell adnia az adott Kérdésre vonatkozóan adott korábbi beszámolásban foglaltakhoz képest történt változásról. Az adatszolgáltatás első alkalommal történt teljesítései ez a mező nem töltendő ki.

Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó: amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás vonatkozási

¹ Elérhető: <https://www.mnb.hu/letoltes/26-2018-penzforgalmi-biztonsagi-intezkedesek.pdf>

időszakában működési vagy biztonsági incidenst jelentett az MNB-nek (P64 MNB azonosító kódú, illetve W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás keretében), akkor ezen adatszolgáltatásokat nem szükséges csatolni, elég a hivatkozási adatok megadása.

Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése: annak rövid, tömör ismertetése, hogy az adatszolgáltató megítélése szerint az adott Kérdésben meghatározott elvárástól miben tér el.

Három védelmi vonal dokumentumai: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell a „három védelmi vonal” szerinti csoportosításban a kontroll rendszer felépítését, azt, hogy az egyes elemeket az adatszolgáltató mely hatályos belső szabályozása, belső előírásai tartalmazzák, továbbá amennyiben a kontrollok megfeleltetése vizsgálatra került az adatszolgáltatás vonatkozó időszakában, akkor meg kell adnia a vizsgálat jegyzőkönyvének számát, keltét, címét. A hivatkozott dokumentumot nem szükséges az adatszolgáltatáshoz mellékelni.

Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell, hogy az adott Kérdésben meghatározott elvárásra vonatkozóan milyen, külső fél által végzett felülvizsgálat (audit) történt. A hivatkozott dokumentumot nem szükséges az adatszolgáltatáshoz mellékelni.”

3. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a P73 MNB azonosító kódú, „Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok” megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásait követően a következő rendelkezésekkel egészül ki:

„MNB azonosító: P74

Pénzforgalmi díjkimutások adatai

P7401 - Díjkimutások

Sorszám	Anonim azonosító	Ügyfél születési éve (ÉÉÉÉ)	Számlainformációk					Adat típusa (kódlista alapján)	Szolgáltatás (kódlista alapján)	Tranzakció iránya (kódlista alapján)	Benyújtási csatorna (kódlista alapján)	Darab	Érték	Képlet	Devizanem (kódlista alapján)
			Számlacsomag neve	Számlacsomag 9SE adatszolgáltatásban alkalmazott termék kódja	Időszak kezdete (ÉÉÉÉHHNN)	Időszak vége (ÉÉÉÉHHNN)	Irányítószám (kódlista alapján)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p

MNB azonosító kód: P74

Pénzforgalmi díjkimutások adatai

P7402 - Ügyfélazonosítók változásai

Sorszám	Ügyfélazonosító változásának éve	Régi Ügyfélazonosító	Új Ügyfélazonosító
1	2	3	4
a	b	c	d

**Kitöltési előírások
Pénzforgalmi díjkimutatások adatai**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás keretében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 6. §-a, valamint a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: bizottsági végrehajtási rendelet) alapján a pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztónak minősülő ügyfelek részére évente elkészítendő díjkimutatások adattartalmát kell jelenteni, kiegészítve egyes, az ügyfélcsoportokra és számlatermékekre vonatkozó adatokkal. Csak azokat az eseteket kell figyelembe venni, amikor megtörtént a díjkimutatás elkészítése az ügyfél részére. Nem kell jelenteni azokat az eseteket, amikor az ügyfél halála miatt nem történt meg a díjkimutatás kiküldése.

2. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. Az adatokat az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóval ellátva kell jelenteni.

4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. A táblák helyes kitöltését segítő egyedi ellenőrzési szempontokat, módszertani útmutatást a 3. melléklet 5. és 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

P7401 tábla

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

- a) Sorszám: ebben az oszlopban kell megadni folytonos számozással a sorszámot.
- b) Anonim azonosító: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfélnek az 1.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóját. Ugyanazon ügyfelet minden adatszolgáltatásban ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni, és az anonim azonosítónak időben is állandónak kell lennie. E feltételeknek akkor is teljesülniük kell, ha az adott személy kikerül az adatszolgáltatásból, majd visszakérül (például, ha egy ügyfél megszüntette korábbi fizetési számláját és később új fizetési számlát nyit, ebben az esetben az ügyfélnek ugyanazt az anonim azonosítót kell kapnia az új számlanyitás esetén).
- c) Ügyfél születési éve: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfél születési évét. Csak az évszámot kell feltüntetni.
- d) Számlacsomag neve: ebben az oszlopban kell jelölni az adott számlatermék nevét (fizetési számla megnevezése) a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján.
- e) Számlacsomag 9SE adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódja: ebben az oszlopban kell megadni a számlatermék 9SE kódú adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódját. Amennyiben az adott számlatermék nem jelentendő a 9SE kódú adatszolgáltatásban, akkor ezt az oszlopot üresen kell hagyni.
- f), g) Időszak kezdete és vége: ezekben az oszlopokban kell megadni, hogy az adatok a bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke alapján mely tárgyidőszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a tárgyidőszakban nyit számlát, úgy az „Időszak kezdete” a számlanyitás időpontja, ha az ügyfél a tárgyidőszakban megszünteti a számláját, úgy az „Időszak vége” a számlazárás időpontja.
- h) Irányítószám: itt kell megadni a díjkimutatás ügyfélcímettje postai (levelezési) címének irányítószámát, tehát egy díjkimutatás esetében minden sorban azonos kódértékkel kell feltölteni

az oszlopot. Év közbeni címváltozás esetén a díjkimutatás kiküldésekor érvényes címet kell figyelembe venni.

- i) Adat típusa: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban kiküldött adatoknak a bizottsági végrehajtási rendelet alapján meghatározott típusát. Az „OSSZES”, „FIZKAM” és „JOVKAM” kód alkalmazása esetében csak értéket kell megadni. Az „UTALASBE” és „KPBE” kód alkalmazása esetén a darab és érték adatot is szükséges megadni, külön sorban, a j)-l) oszlopokat pedig üresen kell hagyni.
- j) Szolgáltatás: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban a bizottsági végrehajtási rendelet alapján az egyes szolgáltatásokra vonatkozó adatokat. Azaz az i) oszlopban „SZOLGDB”, „EGYSIDIJ”, „DIJDB” és „SZOLGDIJ” kódok alkalmazása esetén kell az adatokat szolgáltatásonként [j) oszlop] megbontani, ahol ez az adott ügyfél szempontjából releváns. Amennyiben az adatszolgáltató olyan, további alkategóriákat alkalmazott az egyes szolgáltatásoknál és díjaknál, amelyeket a k) és l) oszlopok segítségével sem lehet jelölni (pl. telekommunikációs szolgáltatónként eltérő SMS díjak), akkor az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat („A szolgáltatáshoz kapcsolódóan fizetett összes díj”) és tranzakciószámokat („Díjfelszámítás alkalmainak száma”) az adott szolgáltatásra vonatkozóan összesítve kell megadni.
- k) Tranzakció iránya: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, a „Beszedés”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában” szolgáltatásoknál, ha az adatszolgáltató eltérő díjtételeket alkalmazott a bankon belüli (belső), a bankok közötti (belföldi) és a határon átnyúló tranzakcióknál, és ennek megfelelően az ügyfeleknek küldött díjkimutatást is megbontotta.
- l) Benyújtási csatorna: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában” szolgáltatásoknál, ha az adatszolgáltató eltérő díjtételeket alkalmazott az egyes benyújtási csatornáknál, és ennek megfelelően az ügyfeleknek küldött díjkimutatást is megbontotta.
- m) Darab: itt kell megadni a darabszám adatokat, ha az *Adat típusa* oszlopban „SZOLGDB”, „DIJDB”, „UTALASBE” vagy „KPBE” kód szerepel.
- n) Érték: itt kell megadni az érték adatokat egységnyi nagyságrendben, két tizedesjegyre kerekítve, ha az *Adat típusa* oszlopban az „OSSZES”, „FIZKAM”, „JOVKAM”, „EGYSIDIJ”, (amennyiben az „Egységnyi díj” nem képlettel meghatározott), „SZOLGDIJ”, „UTALASBE” és „KPBE” kód szerepel. Ebben az oszlopban csak szám formátumú adatok szerepeltethetők. Amennyiben az „Egységnyi díj” képlettel meghatározott, vagy tartalmaz minimum vagy maximum értéket is, akkor az „Egységnyi díjat” nem itt, hanem az o) oszlopban kell jelenteni. Az n) és o) oszlopok közül szolgáltatásonként csak az egyik tölthető ki. „UTALASBE” és „KPBE” kód esetében amennyiben a jóváírások a számla devizanemétől eltérőek, úgy a számla devizanemében szükséges kimutatni aggregálva, minden egyes ilyen jóváírásnál az adott jóváíráskor érvényes hirdetményben meghatározott árfolyammal számolva.
- o) Képlet: itt kell megadni a képletet, ha az i) oszlopban az „EGYSIDIJ” kód szerepel, és az nem volt jelenthető az n) oszlopban. Amennyiben az „Egységnyi díj” nem tartalmaz képletet, tehát egy állandó érték, akkor ezt az n) oszlopban szükséges jelenteni, az ott leírtaknak megfelelően.
- p) Devizanem: itt kell megadni az n) oszlopban jelentett díj devizanemét, illetve az o) oszlopban jelentett képlet díjtételeinek devizanemét.

P7402 tábla

Ebben a táblában kell jelentetni, ha az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosító egy adott ügyfél esetében megváltozik. A táblát csak abban az esetben szükséges kitölteni, ha az anonim azonosító megváltozik az előző évihez képest, és csak abban az adatszolgáltatásban szükséges kitölteni, amelyekben az ügyfél először szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

- b) Ügyfélazonosító változásának éve: ebben az oszlopban szükséges megadni azt az évet, amelyikre vonatkozó adatszolgáltatásban az ügyfél első alkalommal szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.”

4. A 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja az R45 MNB azonosító kódú, „Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései – egyéb monetáris intézmények” megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásait követően a következő rendelkezésekkel egészül ki:

Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

A pénzügyi helyzet mutatói (mérleg állományok) az adatszolgáltatást megelőző negyedév végén, millió forintban

01	Befektetett eszközök (könyv szerinti) állománya összesen (01. ≥ 02. +...+ 13. sor)	
02	Részesedések (befektetések) belföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
03	Részesedések (befektetések) külföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
04	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
05	Tartósan adott kölcsönök belföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
06	Tartósan adott kölcsönök külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
07	Tartósan adott kölcsönök egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
08	Tartósan adott letétek, előlegek belföldre (bármely belföldi partnernek)	
09	Tartósan adott letétek, előlegek külföldre (bármely külföldi partnernek)	
10	Tartósan lekötött bankbetétek belföldi hitelintézetnél	
11	Tartósan lekötött bankbetétek külföldi hitelintézetnél	
12	Tartós értékpapír befektetések (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok)	
13	Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya	
14	Forgóeszközök könyv szerint állománya összesen (14. ≥ 15. +...+ 30. sor)	
15	Követelések belföldi magánszemélynek adott kölcsönökből	
16	Követelések belföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
17	Követelések külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak adott kölcsönökből	
18	Követelések egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
19	Cash-pool követelés belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
20	Cash-pool követelés külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
21	Követelések adott letétekből, előlegekből belföldre (bármely partnernek)	
22	Követelések adott letétekből, előlegekből külföldre (bármely partnernek)	
23	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) bármely belföldi partnerrel szemben	
24	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) külföldi részesedési viszonyban	
25	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) egyéb külföldi partnertől	
26	Követelések járó osztalékból vagy fizetett osztalék előleg miatt	
27	Rövid lejáratú értékpapírok (kötvények, részvények, részesedések)	
28	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek külföldi hitelintézetnél	
30	Készletek állománya	
31	Eszközök összesen (mérlegfőösszeg) (28. ≥ 01. + 14. sor, illetve 31. ≥ 32. + 33. sor)	
32	Saját tőke (jegyzett tőke, tartalékok és eredmény együtt)	
33	Kötelezettségek állománya összesen (33. ≥ 34. +...+ 46. sor)	
34	Kötelezettségek belföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
35	Kötelezettségek külföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
36	Kötelezettségek belföldi magánszemélytől kapott kölcsönből	
37	Kötelezettségek belföldi vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
38	Kötelezettségek külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott kölcsönből	
39	Kötelezettségek külföldi egyéb vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
40	Cash-pool tartozás belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
41	Cash-pool tartozás külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
42	Kötelezettségek belföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
43	Kötelezettségek külföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
44	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) bármely belföldi partnerrel szemben	
45	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi részesedési viszonyban	
46	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi egyéb partnerrel szemben	

Kitöltési előírások
Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást, melyre az MNB az érintett szervezetet minden alkalommal esetileg, írásban jelöli ki, a kijelölés kézhezvételétől számított 15 napon belül kell teljesíteni.

II. A táblában szerepeltetendő adatok tartalma

Az adatszolgáltatást a kijelölt szervezetre mint jogi személyre vonatkozóan kell kitölteni, nem konszolidált adatokkal. Az állományi adatokat a kijelölést megelőző naptári negyedév végére vonatkozóan, millió forintban, kerekítve kell megadni. A külföldi pénznemben nyilvántartott tételeket az adatszolgáltató által használt árfolyamokon kell forintra átváltani. A magyar számviteli szabályokat és az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatókra ugyanaz a tábla vonatkozik.

A mérleg az eszközöket befektetett eszközök és forgóeszközök bontásban tartalmazza, azok további részletezésével. A kötelezettségek egy összegben, lejárat bontás nélkül, de fajta szerint tovább részletezve jelentendők a táblában. A tábla az aktív és passzív időbeli elhatárolásokra nem kérdez rá, az eszközök összesen ezért a részeknél nagyobb lehet.

A befektetett eszközök (01. sor) részletezése (02-13. sor) nem teljes körű, a halasztott adók (IFRS) nem szerepelnek. A forgóeszközök (14. sor) részletezése (15-30. sor) sem teljes körű, az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában a forgóeszközök között külön nem jelentendő a pénztári készpénz állománya, az adókövetelések, a munkavállalókkal kapcsolatos tételek és a származékos ügyletek.

A kötelezettségek (33. sor) részletezése (34-46. sor) sem teljes, így az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában itt sem jelentendők külön az államháztartással és a munkavállalókkal kapcsolatos tételek, a származékos ügyletek. A táblában külön nem jelentendő a céltartalékok állománya sem, de a céltartalékokat az IFRS-ek szerint jelentő adatszolgáltatóknak a kötelezettségek összesen adatba bele kell foglalnia. Nem kell szerepeltetni továbbá a kötelezettségek részletező soraiban a kibocsátott kötvényekből eredő tartozásokat. A váltóköveteléseket az adott kölcsönök, a váltótartozásokat a kapott kölcsönök között kell szerepeltetni, a megfelelő partnernél.

A pénzügyi eszközöket, követeléseket értékvesztéssel csökkentve, értékelési különbözettel korrigálva, tehát mérleg szerinti nettó értéken kell feltüntetni az adatszolgáltatásban.

A különféle típusú eszközök és kötelezettségek a vállalatcsoporton belüli és azon kívüli partnerekre egyaránt vonatkoznak. A legtöbb eszköztípusnál a belföldi és a külföldi partnerekkel kapcsolatos részt el kell különíteni, külön kell megadni. A külfölddel kapcsolatos egyes tételeknél külön kell feltüntetni a részesedési viszonyban lévő, illetve az egyéb partnerekhez kapcsolódó adatot. A részesedési viszonyban lévő partnerek alatt a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket kell érteni.”