**A Magyar Nemzeti Bank elnökének**

**…/2025. (... ...) MNB rendelete**

**a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről**

[1] E rendelet célja a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében jelentendő adatok körére, valamint az adatszolgáltatás teljesítésének módjára és határidejére vonatkozó szabályok meghatározása.

[2] A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i)pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

**1. §** E rendelet hatálya az önkéntes nyugdíjpénztárra, az önkéntes kölcsönös egészségpénztárra (a továbbiakban: egészségpénztár), az önkéntes kölcsönös önsegélyező pénztárra (a továbbiakban: önsegélyező pénztár), az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárra (a továbbiakban: egészség- és önsegélyező pénztár), a magánnyugdíjpénztárra és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.

**2. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint rendszeres és eseti adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások képezik.

(3) A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

**3. §** Az adatszolgáltató e rendelet szerinti felügyeleti jelentés teljesítésére vonatkozó kötelezettsége az MNB által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat véglegessé válása napjától a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat véglegessé válása napjáig áll fenn.

**4. §** (1)Az önkéntes nyugdíjpénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, havi, negyedéves, éves és eseti felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(2) A végelszámolás alatt álló önkéntes nyugdíjpénztár a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(3) A felszámolás alatt álló önkéntes nyugdíjpénztár a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal mint fordulónappal negyedéves felügyeleti jelentést készít, amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt az önkéntes nyugdíjpénztár negyedéves felügyeleti jelentést nem teljesít.

(4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 3. melléklet tartalmazza.

**5. §** (1) Az egészségpénztár, az önsegélyező pénztár, valamint az egészség- és önsegélyező pénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves, éves és eseti felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(2) A végelszámolás alatt álló egészségpénztár, önsegélyező pénztár, valamint egészség- és önsegélyező pénztár a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(3) A felszámolás alatt álló egészségpénztár, önsegélyező pénztár, valamint egészség- és önsegélyező pénztár a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal mint fordulónappal negyedéves felügyeleti jelentést készít, amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt az egészségpénztár, az önsegélyező pénztár, valamint az egészség- és önsegélyező pénztár negyedéves felügyeleti jelentést nem teljesít.

(4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat az 5. melléklet tartalmazza.

**6. §** (1) A magánnyugdíjpénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, havi, negyedéves, éves és eseti felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(2) A végelszámolás alatt álló magánnyugdíjpénztár a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi és negyedéves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.

(3) A felszámolás alatt álló magánnyugdíjpénztár a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal mint fordulónappal negyedéves felügyeleti jelentést készít, amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt a magánnyugdíjpénztár negyedéves felügyeleti jelentést nem teljesít.

(4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 7. melléklet tartalmazza.

**7. §** (1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a 8. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére. A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 9. melléklet tartalmazza.

(2) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény az (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikke szerinti éves adatszolgáltatást a tárgyévi mérleg fordulónapját követő 16 héten belül teljesíti az MNB részére.

(3) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet 40. cikk (1) bekezdése szerinti felügyelet ellátása céljából szükséges információkat tartalmazó szöveges jelentést (a továbbiakban: PEPP szöveges jelentés) a 10. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal

a) évente, a tárgyévi mérleg fordulónapját követő 18 héten belül, valamint

b) a páneurópai egyéni nyugdíjtermék üzletágban (a továbbiakban: PEPP üzletág) bekövetkezett jelentős változás esetén, a változást követő 6 héten belül

teljesíti az MNB részére.

(4) A tizenötnél több taggal rendelkező nyugdíjkonstrukciót működtető foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a digitális működési rezilienciájához kapcsolódóan a 11. mellékletben foglaltatnak megfelelő tartalommal, formában, gyakorisággal és határidőre felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére. A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 12. melléklet tartalmazza.

**8. §** (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést, az (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatásokat, valamint a PEPP szöveges jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.

(2) A tizenötnél több taggal rendelkező nyugdíjkonstrukciót működtető foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a jelentős IKT-vonatkozású eseményekre és jelentős kiberfenyegetésekre vonatkozó, az (EU) 2025/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti tartalmú bejelentéseket az ERA rendszer „DORA Incidens bejelentés” szolgáltatása alatt elérhető, az (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti űrlapon, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.

(3) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás, PEPP szöveges jelentés, bejelentés teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.

(4) Az ERA rendszer használatára, valamint a felügyeleti jelentés teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2024. (XII. 3.) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I. B. 1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

**9. §** (1) Ha az MNB megállapítja, hogy a felügyeleti jelentés javítást igényel, az adatszolgáltató a javított felügyeleti jelentéstaz MNB javításra vonatkozó felszólítása kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül küldi meg az MNB részére.

(2) Ha az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítését követően olyan, az adatszolgáltató által – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérést tár fel, amely a 2. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti jelentés alapjául szolgáló nyilvántartások javítását teszi szükségessé, akkor a felügyeleti jelentést visszamenőleg is, az eltéréssel érintett teljes időszakra vonatkozóan módosítja. A jelen bekezdés szerint módosított felügyeleti jelentést az eltérés feltárásától számított 15 munkanapon belül küldi meg az adatszolgáltató az MNB részére.

**10. §** Ez a rendelet 2026. január 1-jén lép hatályba.

**11. §** (1) Az adatszolgáltató a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet [a továbbiakban: 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet] szerinti, 2026. január 1-jét megelőző tárgyidőszakra vonatkozó felügyeleti jelentés, adatszolgáltatás teljesítése során – az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 32–34. sorában, az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 27. és 29. sorában, az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet 6. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 32. sorában, valamint az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet 8. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 36. és 37. sorában meghatározott felügyeleti jelentések kivételével – az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet szabályait alkalmazza.

(2) Az adatszolgáltató

a) a 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 32–34. sorában,

b) a 4. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 27. és 29. sorában,

c) a 6. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 32. sorában,

d) a 8. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 36. és 37. sorában

első alkalommal 2025. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

(3) Az adatszolgáltató a PEPP szöveges jelentést első alkalommal a PEPP regisztrációja évére mint tárgyidőszakra vonatkozóan teljesíti.

**12. §** E rendelet

1. 7. § (2) bekezdésében az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az illetékes hatóságoknak történő felügyeleti adatszolgáltatás formátuma, valamint az illetékes hatóságok közötti és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal folytatott együttműködés és információcsere tekintetében történő alkalmazására vonatkozó 2021. március 4-i (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikke,

2. 7. § (3) bekezdésében, 11. § (3) bekezdésében, valamint 10. mellékletében a páneurópai egyéni nyugdíjtermékről (PEPP) szóló 2019. június 20-i (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet 40. cikk (2) bekezdés a) pontja,

3. 7. § (4) bekezdésében, 8. § (1), (3) és (4) bekezdésében, 1. melléklet 2. és 3.7. pontjában, valamint 11. és 12. mellékletében a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról szóló 2022. december 14-i (EU) 2022/2554 európai parlament és tanácsi rendelet (a továbbiakban: DORA rendelet) 6. cikk (5) bekezdése, 16. cikk (2) bekezdése, 19. cikk (5) bekezdése, 28. cikk (3) bekezdése, 45. cikk (3) bekezdése, az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az IKT-kockázatkezelési eszközöket, módszereket, folyamatokat és szabályzatokat, valamint az egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszert meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2024. március 13-i (EU) 2024/1774 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. és 41. cikke, az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős IKT-vonatkozású esemény pénzügyi szervezetek általi bejelentésére és a jelentős kiberfenyegetésről szóló, pénzügyi szervezetek által benyújtandó értesítésre szolgáló szabványos űrlapok, sablonok és eljárások tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2024. október 23-i (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke, valamint az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az információ-nyilvántartáshoz kapcsolódó táblák tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2024. november 29-i (EU) 2024/2956 bizottsági végrehajtási rendelet,

4. 8. § (1), (3) és (4) bekezdésében, valamint 1. melléklet 3.6. pontjában a páneurópai egyéni nyugdíjtermékről (PEPP) szóló 2019. június 20-i (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet 40. cikk (2) bekezdés a) pontja, valamint az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az illetékes hatóságoknak történő felügyeleti adatszolgáltatás formátuma, valamint az illetékes hatóságok közötti és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal folytatott együttműködés és információcsere tekintetében történő alkalmazására vonatkozó 2021. március 4-i (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet 3. cikke,

5. 8. § (2)–(4) bekezdésében az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős IKT-vonatkozású eseményekről szóló kezdeti értesítés, időközi jelentés és zárójelentés tartalmát és határidejét, valamint a jelentős kiberfenyegetésekről szóló önkéntes értesítés tartalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2024. október 23-i (EU) 2025/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, valamint az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős IKT-vonatkozású esemény pénzügyi szervezetek általi bejelentésére és a jelentős kiberfenyegetésről szóló, pénzügyi szervezetek által benyújtandó értesítésre szolgáló szabványos űrlapok, sablonok és eljárások tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2024. október 23-i (EU) 2025/302 bizottsági végrehajtási rendelet

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

**13. §** Hatályát veszti az 58/2024. (XII. 3.) MNB rendelet.

**Varga Mihály**

**a Magyar Nemzeti Bank elnöke**