A Magyar Nemzeti Bank 15/2025. (XII.9.) számú ajánlása
a felügyeleti és szanálási célú adatszolgáltatások visszamenőleges módosításáról

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos, illetve a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére teljesítendő adatszolgáltatásoknak a korábban benyújtott adatok hibája vagy egyéb változás miatti visszamenőleges módosítása tekintetében az MNB elvárásainak megfogalmazása.

Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) által a múltbeli adatoknak az EBH adatszolgáltatási keretrendszere szerinti újbóli benyújtásáról kiadott iránymutatásoknak (EBA/GL/2024/04)[1] történő megfelelést.

Az ajánlás címzettjei a magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetek, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az eszközalapú token vagy elektronikuspénz-token kibocsátók, az eszközalapú tokenekhez vagy elektronikuspénz-tokenekhez kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtó kriptoeszköz-szolgáltatók, az ezen típusú, külföldi székhelyű pénzügyi szervezetek magyarországi fióktelepei, a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, valamint minden további, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. § (1)–(2a) bekezdésében meghatározott törvények hatálya alá tartozó, az EBH által kidolgozott, közvetlenül alkalmazandó, adatszolgáltatási tárgyú uniós jogi aktus alapján adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi szervezet (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató).

A jelen ajánlás az alábbi adatszolgáltatásokra terjed ki:

a) az EBH által kidolgozott, közvetlenül alkalmazandó, adatszolgáltatási tárgyú uniós jogi aktus alapján teljesített felügyeleti és szanálási célú adatszolgáltatások,
b) az MNB által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos, illetve a szanálási jogkörében eljárva meghozott hatósági határozattal előírt rendkívüli adatszolgáltatások.

Az ajánlásban foglaltak alkalmazását az MNB az egyedi, a szubkonszolidált és a konszolidált szintű adatszolgáltatások esetében is elvárja.

Az ajánlás általános szabályokat fogalmaz meg az adatok visszamenőleges módosítására vonatkozóan. Az ajánlásban foglaltak nem alkalmazandók azokban az esetekben, amelyeknél az MNB vagy az EBH az adatok visszamenőleges módosítására az általános szabályoktól eltérő, konkrét követelményeket határoz meg.

[1] https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/guidelines-resubmission-historical-data

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre azonban természetesen továbbra is kötelesek.
343057-75/2025
Jelen ajánlás adatkezelési, adatvédelmi kérdésekben iránymutatást nem fogalmaz meg, a személyes adatok kezelése vonatkozásában semmilyen elvárást nem tartalmaz, és az abban foglalt követelmények semmilyen módon nem értelmezhetők személyes adatok kezelésére vonatkozó felhatalmazásnak. Az ajánlásban rögzített felügyeleti elvárások teljesítésével összefüggésben történő adatkezelés kizárólag a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályi rendelkezések betartásával végezhető.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában:
   a) *aktuális adatok*: az adatszolgáltató által az MNB-nek benyújtott, legfrissebb vonatkozási időpont szerinti adatok;
   b) *múltbeli adatok*: az adatszolgáltató által az MNB-nek az aktuális adatok vonatkozási időpontját megelőző vonatkozási időpontra benyújtott adatok;

III. Az adatok módosítására vonatkozó követelmények

2. Az MNB elvárja, hogy ha az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítését követően hibát tár fel a benyújtott adatokban, akkor a már benyújtott adatokat indokolatlan késedelem nélkül módosítsa és nyújtsa be újra az MNB-nek.
   Az MNB álláspontja szerint a módosítás indokolatlan késedelem nélkül történik, ha az adatszolgáltató a módosított adatokat legkésőbb a hiba feltárásától számított 15 munkanapon belül megküldi az MNB részére.

3. Elvárt, hogy az újból benyújtott, módosított adatszolgáltatás tartalmazza egyrészt azokat az adatokat, amelyek tekintetében az adatszolgáltató hibát tárt fel, másrészt valamennyi olyan kapcsolódó adatot, amelyet a végrehajtott módosítások érintenek ugyanazon vagy más kapcsolódó adatszolgáltatásban. A módosított adatokkal szemben is elvárás, hogy megfeleljenek az összes ellenőrzési, befogadási szabálynak.

4. Amennyiben az adathiba és a kapcsolódó korrekció csak az aktuális adatokat érinti, az adatszolgáltatónak a módosított aktuális adatokat szükséges újra benyújtania az MNB-nek.

5. Az MNB elvárja, hogy ha az aktuális adatokban feltárt hiba és a kapcsolódó korrekció a múltbeli adatokat is érinti, akkor az adatszolgáltató az aktuális adatok mellett az adatszolgáltatás gyakoriságától függően legalább az alábbi vonatkozási időpontokra benyújtott múltbeli adatokat is módosítsa:
   a) éves gyakorisággal jelentett adatok esetében az aktuális adatok vonatkozási időpontját megelőző egy vonatkozási időpont;

b) féléves gyakorisággal jelentett adatok esetében az aktuális adatok vonatkozási időpontját megelőző két vonatkozási időpont;
c) negyedéves gyakorisággal jelentett adatok esetében az aktuális adatok vonatkozási időpontját megelőző négy vonatkozási időpont;
d) havi gyakorisággal jelentett adatok esetében az aktuális adatok vonatkozási időpontját megelőző hat vonatkozási időpont azzal, hogy amennyiben az előző naptári év vége ezen vonatkozási időpontokon kívül esik, akkor az előző naptári év végéig az összes vonatkozási időpont.

6. Amennyiben az adathiba és a kapcsolódó korrekció azonos vagy kapcsolódó, de ritkább gyakorisággal jelentett adatokat is érint (pl. havi adatokban feltárt hiba és a kapcsolódó korrekció negyedéves adatszolgáltatásban jelentett adatokat is érint), elvárt, hogy az adatszolgáltató a módosított adatokkal lefedett időszakra eső vonatkozási időpontú, ritkább gyakorisággal jelentett adatokat is módosítsa.

7. Amennyiben az MNB a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 169. §-a vagy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 164. § (1a) bekezdés f) pontja alapján felügyeleti intézkedésként az adott adatszolgáltatásban meghatározottnál gyakoribb teljesítési kötelezettséget ír elő az adatszolgáltató számára, akkor az 5. pontban előírtakat erre a gyakoribb adatszolgáltatási kötelezettségre szükséges alkalmazni.

8. Ha a hiba az aktuális adatokat nem érinti, de a múltbeli adatokat igen, az MNB elvárja, hogy az adatszolgáltató a múltbeli adatokat a hibával érintett vonatkozási időpontokra, legalább az 5. pontban meghatározott időszakra visszamenőleg módosítsa.

9. Az MNB álláspontja szerint az idő múlásával nem szűnik meg az adatszolgáltató azon kötelezettsége, hogy egy adott vonatkozási időpontra vonatkozóan módosítsa az aktuális és a múltbeli adatokat. Amennyiben az adatszolgáltató a módosított adatszolgáltatását a 2. pontban meghatározott határidőn túl nyújtja be, az MNB elvárja, hogy az 5–8. pontban meghatározott módosítást a hiba tényleges feltárása időpontjában múltbelinek tekintendő adatokra is végezze el.

10. Ha az MNB az adathiba lényegességével, az adatszolgáltató kockázati profiljával vagy prudenciális követelményeivel arányosan úgy ítéli meg, hogy a felügyeleti vagy egyéb, jogszabályban előírt feladatai ellátásához szükséges, akkor elvárt, hogy az adatszolgáltató az MNB felhívására az 5–8. pontban meghatározottakhoz képest további vonatkozási időpontokra is módosítsa az adatokat.

11. Az adatszolgáltató a múltbeli adatok módosítását – attól függően, hogy hogyan értékeli az adathiba lényegességét, az MNB erre vonatkozó kifejezett felhívása hiányában is – az 5–8. pontban meghatározottakhoz képest több vonatkozási időpontra is elvégezheti.

12. Az adatszolgáltató a következő esetekben mellőzheti az adatok módosítását.
    a) Amennyiben az EBH egységes szabálykönyvére[2] vonatkozó kérdésre adott válasz (Questions and Answers on the EBA Single Rulebook) egyértelműen rögzíti, hogy a jogszabályi rendelkezések vagy az adatszolgáltatási követelmények pontatlanok, és az ilyen szabályozási követelményeknek a válaszban szereplő pontosítása a jelentett adatok módosítását teszik szükségessé. Ilyen esetben elegendő, ha az adatszolgáltató a válasz közzétételét követő vonatkozási időpontokra küldendő adatszolgáltatásokat módosítja. A jelen alpont szerinti mentesség a 10. pont sérelme nélkül alkalmazandó. Egyéb esetekben az MNB elvárja, hogy ha az EBH egységes szabálykönyvére vonatkozó kérdésre adott válasz alapján az adatszolgáltató hibát tár fel az aktuális vagy múltbeli adatokban, akkor azokat az 5–8. pontban foglaltaknak megfelelően módosítsa.
    b) Amennyiben a hiba – a korábban beküldött adat és a valós adat közötti eltérés – nem haladja meg az adatszolgáltató által – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés összegét. Ez a mentesség a befogadási, ellenőrzési (validációs) szabályok teljesülésének sérelme nélkül alkalmazható.

13. Az MNB elvárja, hogy az adatszolgáltató biztosítsa azokat a technikai feltételeket, amelyek lehetővé teszik az aktuális és múltbeli adatok MNB által előírt technikai formátumban történő módosítását.

14. Az MNB elvárja, hogy az adatszolgáltató a módosított adatszolgáltatás beküldésével egyidejűleg elektronikus úton tájékoztassa az MNB-t a módosításról és annak indokáról.

15. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az adatszolgáltató a jelen ajánlásban foglaltakat alkalmazza azokban az esetekben is, amikor az adatszolgáltatás alapjául szolgáló nyilvántartásokban, illetve a benyújtott adatokban egyéb változás következik be (például az adatszolgáltató számviteli politikája visszamenőleges hatállyal módosul).

IV. Záró rendelkezések

16. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

17. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.

[2] https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa

18. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.

19. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2026. január 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Varga Mihály sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke