

22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet

az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep), valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (a továbbiakban: PEKMI) (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) Felügyeleti jelentés: a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén (a továbbiakban: KAP) keresztül letölthető, a ~~formaszabályokat~~formai szabályokat is tartalmazó adatszolgáltatási táblák együttese.

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

(4) Az adatszolgáltató - az (5) és (6) bekezdésekben foglalt eltérésekkel - a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

(5) A PEKMI e rendelet hatálybalépésének napjától pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

(6) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

2. § Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentését az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.

3. § (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) teljesíti.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet 2. pontjában foglalt feltételeknek.

(3) Az adatszolgáltató biztosítja, hogy a rendszeres adatszolgáltatás, a rendszeres adatszolgáltatást alátámasztó iratok és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információk a (4) bekezdésben meghatározott őrzési időtartam alatt mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak.

(4) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

4. §

~~(4) Az 1. melléklet Összefoglaló táblája tartalmazza a (2)-(6) bekezdésekben felsorolt típusú felügyeleti jelentésekbe tartozó táblákat és a jelentések beküldési gyakorlatát.~~

(1) A (2)-(6) bekezdésben meghatározott típusú felügyeleti jelentéseket az 1. melléklet Összefoglaló táblájában meghatározott adatszolgáltató az 1. melléklet Összefoglaló táblájában meghatározott gyakorisággal küldi meg a Felügyelet részére.

(2) Az adatszolgáltató

a) az előkészített napi jelentést - a Felügyelet felhívása alapján - a tárgynapot követő 3. munkanap 11 óráig,

b) a hónap utolsó munkanapjára vonatkozó napi jelentést a tárgynapot követő 5. munkanapig,

c) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,

d) a törzsadatairól szóló jelentés esetében

da) első alkalommal - a PEKMI és a fióktelep kivételével - a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül,

db) azt követően a tárgyév június 30-i állapotot tükröző éves jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg negyedéves gyakoriságú jelentésként a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,

dc) a törzsadatban történt időközi változást pedig a változást követő 15 munkanapon belül, köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(3) A fióktelep a törzsadatairól szóló jelentést első alkalommal a működésének megkezdésétől számított 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(4) Az adatszolgáltató ~~a PEKMI kivételével~~ a könyvvizsgáló által hitelesített, az adatszolgáltató arra jogosult döntéshozó szerve által elfogadott éves beszámoló alapján készített éves auditált jelentést magyar nyelven, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.

(5) Az éves auditált jelentéssel egy időben, a (4) bekezdésben meghatározott módon

a) a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a cégszerű aláírással ellátott éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal, a közgyűlési határozattal vagy jegyzőkönyvvel együtt, valamint az üzleti jelentést,

b) a fióktelep az a) pontban felsorolt dokumentumokat az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat kivételével

köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(6) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe, valamint a pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe

a) a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást tárgyév január 31. napjáig,

b) a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben jelentés részeként, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,

c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban - külön korrekciós tételként - köteles eljuttatni a Felügyelet részére.

5. § (1) Az adatszolgáltató a 4. § (2) bekezdésben felsorolt, a rendelet 1. mellékletében meghatározott jelentéseket, a megjelölt rendszeresség figyelembevételével köteles a Felügyelet részére teljesíteni a (2) és (3) bekezdésekben foglalt kivételekkel.

(2) A PEKMI és a fióktelep adatszolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki az 1. melléklet 84A ~~Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény Szavatoló tőke számítása és 84B Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény Tőkekövetelményének számítása és teljesítés című táblákra és 84B számú táblára~~. A fióktelep adatszolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki továbbá az 1. melléklet 83NA, 83ENA és 83NB, ~~az ügyfélpénzek kezelésére vonatkozó táblákra sem - táblára~~.

(3) A PEKMI a 83PNA tábla benyújtásával teljesíti az ügyfélpénzek védelmének ellenőrzését célzó adatszolgáltatási kötelezettséget.

6. § (1) Ez a rendelet 2012. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Szász Károly

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a/2011. (.....) PSZÁF rendelethez: Táblázatok

2. melléklet a/2011. (.....) PSZÁF rendelethez: Kitöltési útmutató