

# **Változások a biztosítói szektor adatszolgáltatásában**

**Tunner Tünde**  
**vezető statisztikus-közgazdász**  
**Adatszolgáltatási és monitoring főosztály**

**Budapest, 2012. május 3.**



# Tartalom

- I. **A felügyeleti adatszolgáltatás kialakítását befolyásoló tényezők**
- II. **A felügyeleti adatszolgáltatások típusai**
- III. **A rendszeres adatszolgáltatások kialakítására és módosítására vonatkozó felügyeleti politika**
- IV. **Főbb formai változások az adatszolgáltatásban 2012-től**
- V. **Az adatszolgáltatás módjára, tartalmára, formájára és időpontjára vonatkozó szabályok**
- VI. **Biztosítók negyedéves jelentésének változásai**
- VII. **KGFB adatszolgáltatás változásai**
- VIII. **Adatszolgáltatási tájékoztató oldal a Felügyelet honlapján**
- IX. **Adatszolgáltatással kapcsolatos kérdések**

# I. A felügyeleti adatszolgáltatás kialakítását befolyásoló tényezők

- **Jogszabályi környezet változása**  
(pl. **PSZÁF** törvény)
- **Változó gazdasági környezet**
- **Felügyelési szempontok** (intézmény alapú illetve kockázat alapú felügyelés támogatása)
- **Elemzői igények**
- **Publikációk, közzétételi kötelezettség**

## II. A felügyeleti adatszolgáltatások típusai

### Az adatszolgáltatások típusai, fajtái:

- az **elrendelés módja** alapján:
  - rendszeres (PSZÁF rendelet alapján)
  - rendkívüli (PSZÁF határozat alapján)
- a jelentés **gyakorisága** szerint:
  - napi
  - havi
  - negyedéves
  - éves
  - eseti (pl. törzsadat jelentés)

## **III. A rendszeres adatszolgáltatások kialakítására és módosítására vonatkozó felügyeleti politika**

**Elérhető a felügyelet honlapján az alábbi linken:**

**[http://www.pszaf.hu/intezmenyeknek/bal\\_menu/adatszolgáltatatas/adatszolgáltatasi\\_politika.html](http://www.pszaf.hu/intezmenyeknek/bal_menu/adatszolgáltatatas/adatszolgáltatasi_politika.html)**

**5 követendő elv:**

**1. Stabilitás**

**2. Racionalizálási lehetőségek kihasználása**

**3. Megfelelő felkészülési idő biztosítása**

**4. Konzultáció**

**5. Transzparencia**

## IV. Főbb formai változások az adatszolgáltatásban 2012-től (1.)

### Felügyeleti adatszolgáltatás elrendelése NGM rendelet helyett PSZÁF rendelet formájában

2010. évi CLVIII. PSZÁF törvény 117. § (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a biztosítókat érintő rendeletek:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének

- **23/2011. (XI.17.) PSZÁF rendelet** a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről

- **16/2011. (X. 7.) PSZÁF rendelet** a biztosítók aktuáriusi jelentésének tartalmi követelményeiről és adatszolgáltatási kötelezettségéről

- **17/2011. (X. 12.) PSZÁF rendelet** az összevont felügyelet alá tartozó biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről

- **18/2011. (X. 12.) PSZÁF rendelet** a biztosítók kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségről

## IV. Főbb formai változások az adatszolgáltatásban 2012-től (2.)

### PSZÁF adatszolgáltatási rendelet felépítése:

(egységesen kialakított standard alapján)

- rendelet szövege (normaszöveg)
- 1. melléklet: adatszolgáltatási táblák – újdonság:  
összefoglaló táblázat, mely tartalmazza a tábla neve és kódja mellett az adatszolgáltatók körét, a beküldési határidőt és a gyakoriságot
- 2. melléklet: kitöltési útmutató – 2012-től a kitöltési útmutató is a rendelet része

## **IV. Főbb formai változások az adatszolgáltatásban 2012-től (3.)**

### **A kitöltési útmutató szerkezete:**

- I. Az adatszolgáltatásra vonatkozó általános szabályok
- II. Biztosító részvénytársaságok és nagyegyesületek éves felügyeleti jelentése
- III. Biztosító kisegyesületek éves felügyeleti jelentése
- IV. Biztosító részvénytársaságok és nagyegyesületek negyedéves felügyeleti jelentése
- V. Biztosító kisegyesületek negyedéves felügyeleti jelentése
- VI. Biztosító részvénytársaságok törzsadat jelentése
- VII. Biztosító egyesületek törzsadat jelentése



## V. Az adatszolgáltatás módjára, tartalmára, formájára és időpontjára vonatkozó szabályok (1.)

- **Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget**
  - a Rendelet *1. mellékletében* foglaltaknak megfelelő **tartalommal** és **formában**, valamint a *2. mellékletben* meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni,
  - a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
  - A jelentések **tartalmi előírásainak** ellenőrzése: előre definiált ellenőrző szabályokkal,
  - **Formai szabályainak** teljesülése: formai szabályokkal történik.

## V. Az adatszolgáltatás módjára, tartalmára, formájára és időpontjára vonatkozó szabályok (2.)

A biztosítók jelentései esetében célkitűzés a stabilitás, a Solvency II egységes adatszolgáltatás bevezetése előtt csak a legszükségesebb módosításokat hajtjuk végre

A jelentési határidők lényegében nem változtak:

- **Negyedéves jelentés:** tárgydőszakot követő hónap 15. munkanapja
  - **Éves jelentés:** a tárgyévet követő év május 31.
  - **Törzsadat jelentés:**
    - **június 30-ai állapotot:** a 2. negyedéves jelentés beküldésével egyidejűleg (a 2. negyedévet követő hónap 15. munkanapja)
    - **változás esetén:** a változást követő 15. munkanap
  - **Felügyeleti alapidj :** tárgyév január 31.
  - **Felügyeleti változó díj:** negyedéves jelentéssel egyidőben
- (Az auditálás utáni esetleges különbözetet a tárgyévet követő év 2. negyedévére vonatkozó jelentéssel egyidejűleg- korrekciós tételként)

# VI. Biztosítók negyedéves jelentésének változásai (1.)

## Biztosító részvénytársaságok és nagyegyesületek negyedéves jelentése

### - változó táblák

nem élet üzletág állomány (42B1C), élet üzletág állomány (42B1D), UL szerződésekre képzett tartalékok (42B8E), UL eszközalapok 1. (42B9B2), UL eszközalapok 2. (42B9B3), nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek (42B14A), intézményi alapadatok (KTABERT1, KTABEE1)

### - megszűnő tábla

várható kifizetések és likvid eszközök (42B9G1), helyette

### - új tábla

a biztosító várható likviditásának bemutatása (42B9G3)

## VI. Biztosítók negyedéves jelentésének változásai (2.)

- **42B1C és 42B1D táblák**
  - „Árfolyamváltozás hatása Növekedés – Csökkenés” új oszlop
  - Régi állomány – új állomány: nyitóállományból levezethető a záró állomány
- **42B8E tábla:** új oszlopok a tőke- és hozamgaranciát tartalmazó, valamint a tőke- és hozamvédett termékek tartalékainak elkülönített bemutatására
- **42B9B2 és 42B9B3 táblák:** „Eszköz azonosító kódja” új oszlop
- **42B14A tábla:** beérkezett panaszügyi beadványok alapján a panasztípus oszlopok átdolgozásra, kiegészítésre kerültek
- **KTABERT1 és KTABEE1 táblák:** kiegészültek a fogyasztóvédelmi kapcsolattartóra vonatkozó adatokkal

## VI. Biztosítók negyedéves jelentésének változásai (3.)

### 42B9G3 új tábla

- negyedév utolsó napján rendelkezésre álló likvid eszközök állománya valamint az egy éven belül várható bevételek mennyire nyújtanak fedezetet a várható kiadásokra
- a részvények, befektetési jegyek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratából, eladásából, vételéből származó cash flow nem kerül a táblába
- a 42B9G311 sor tartalma kiegészül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal

## VII. KGFB adatszolgáltatás változásai

### 2. A biztosítók kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékére vonatkozó adatszolgáltatás

#### a 18/2011. (X.12.) PSZÁF elnöki rendelet szerint

- beépítésre került az átkötésekről szóló korábbi 43D rendkívüli adatszolgáltatás
- „Károk alakulása, kárkifizetések” táblák (43C3..) egyszerűsítése
- a jelentésben alkalmazott gépjármű-kategóriák átdolgozásra kerültek a 20/2009. PM rendeletnek megfelelően
- az adatszolgáltatással egyidejűleg kell megküldeni az intézmény befektetések és ráfordítások felosztásának elvét rögzítő szabályzatát, valamint a befektetésekkel kapcsolatos bevételek és ráfordítások számításának módját

## VIII. Adatszolgáltatási tájékoztató oldal a Felügyelet honlapján

### Elérhetősége:

- Honlap [Főoldal](#) -- [Szakmai oldalak](#) -- [Bal Menü](#) -- [Adatszolgáltatás](#) -- **Biztosítók**
  - **Közlemények**
  - **Rendszeres adatszolgáltatás**  
(2011.évre és 2012. évre vonatkozó adatszolgáltatás)
  - **Gyakran ismételt kérdések (GYIK)**
  - **Adatszolgáltatással kapcsolatos e-mailes elérhetőségek**

## IX. Adatszolgáltatással kapcsolatos kérdések

- a rendelethez és a kitöltési útmutatóhoz kapcsolódó (tartalmi) kérdéseiket az [adatszolgbizt@pszaf.hu](mailto:adatszolgbizt@pszaf.hu),
- az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai, informatikai kérdéseiket az [adatszolgaltatas@pszaf.hu](mailto:adatszolgaltatas@pszaf.hu) címen tehetik fel.



**Köszönöm a figyelmet!**

