



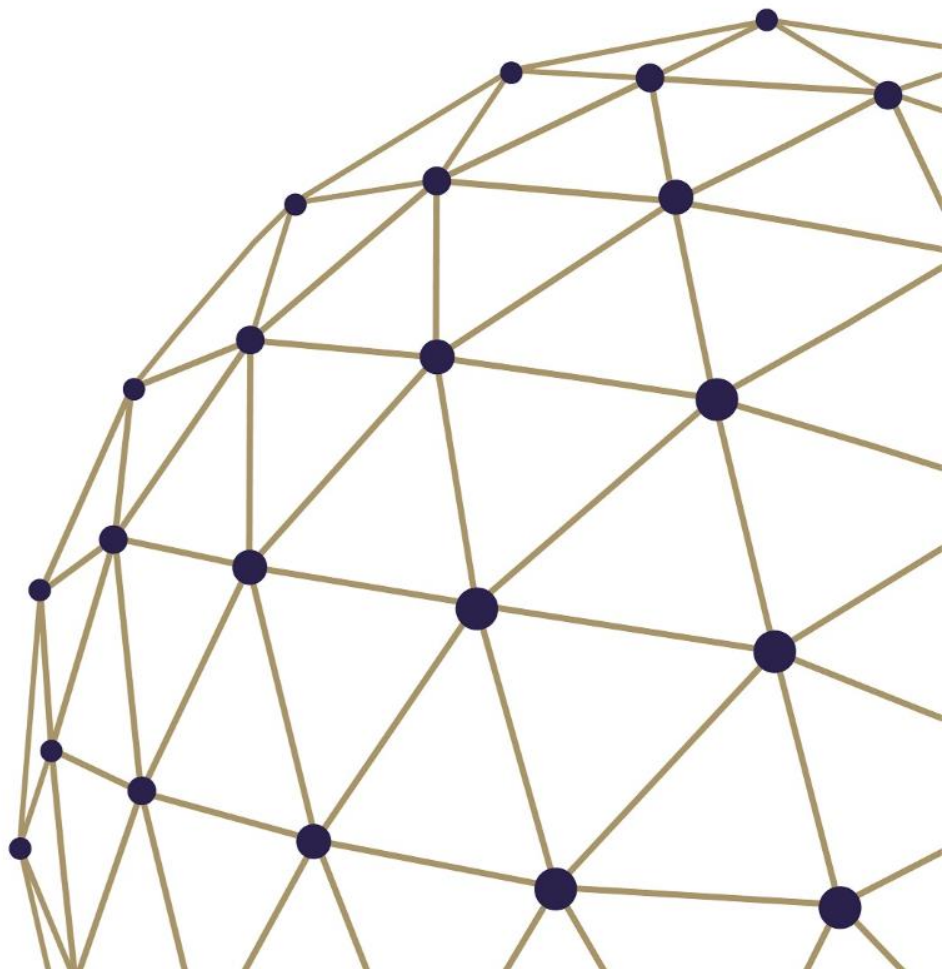
# Biztosítók adatszolgáltatása

Becsághné Nagy Márta

Biztosítási, pénztári és tőkepiaci csoportvezető

MNB Krisztina krt.39.

2016. december 9.





# TARTALOM

---

I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai

II. SII jelentések 2017-ben, határidők

III. Technikai elvárások

IV. Nemzeti kiegészítő adatszolgáltatás 2017



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai

## Day - 1 nyitó jelentés

- ✓ Határidőre, a validációs szabályoknak megfelelő tartalommal, 27 biztosítótól
- ✓ Összes beküldött jelentés: 42 db
- ✓ Többszöri küldés: 8 intézmény esetén
- ✓ **EIOPA határidőre feltöltés: 28 db, 100%**
- ✓ Könyvvizsgálói audit után: 6 db jelentés

## 2016 Q1 jelentés

- ✓ Határidőre validációs szabályoknak megfelelő tartalommal beérkezett: 27 db (96,4%)
- ✓ Összes beküldött jelentés: 61 db
- ✓ Többszöri küldés: 13 intézmény esetén
- ✓ **EIOPA határidőre feltöltés: 28 db (100%)**

## 2016 Q2 jelentés

- ✓ Határidőre a validációs szabályoknak megfelelő tartalommal, 27 db (100%)
- ✓ Összes beküldött jelentés: 33 db
- ✓ Többszöri küldés: 3 intézmény esetén
- ✓ **EIOPA határidőre feltöltés: 27 db (100%)**

## 2016 Q3 jelentés

- ✓ Határidőre validációs szabályoknak megfelelő tartalommal, 27 db (100%)
- ✓ Összes beküldött jelentés: 35 db
- ✓ Többszöri küldés: 6 intézmény esetén
- ✓ EIOPA feltöltés határideje: **2016. 12.23.**



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai\_2

A Bizottsági (EU) 2015/2450 Végrehajtási rendelete (2015. december 2.) - ITS  
2. cikk Felügyeleti jelentéstétel formai követelményei

- a „monetáris” típusú adatokat **tizedesjegyek nélküli** egységekben kell kifejezni, az S.06.02, S.08.01, S.08.02 és S.11.01 táblák kivételével, amelyeket **két tizedesjegy** pontosságú egységekben kell kifejezni;
- a „százalék” típusú adatokat **négy tizedesjegy** pontosságú egységekben kell kifejezni;
- az „egész szám” típusú adatokat **tizedesjegy nélküli** egységekben kell kifejezni.



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai\_3

BIZOTTSÁG (EU) 2015/2450 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2015. december 2.) - ITS

3. cikk  
Pénz-  
nem



A jelentés pénznemére való konvertálásnál - a felügyeleti hatóság eltérő rendelkezése hiányában - *ugyanazon forrásból származó átváltási árfolyamot kell alkalmazni, mint a biztosító pénzügyi beszámolójánál* egyedi adatszolgáltatás esetében, vagy a konszolidált pénzügyi beszámolónál csoportszintű adatszolgáltatás esetében



Az MNB  
nem  
rendelkezik  
eltérően!



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai\_4

## Tipikus jelenségek, hibák

### S.06.02.01-02 Eszközök tételes felsorolása

- A **tábla két részében** szereplő tételek összhangja, eszköz azonosító kód
- A C0060-as Portfolio oszlopban az eszközt lehetőség szerint **élet és nem-életbiztosításhoz** kell besorolni és csak ezt követően az általánosba,
- S.06.02.01.02 táblában a C0210 oszlopba **LEI kódot** kell írni, vagy üresen kell hagyni,
- Az **S.02** mérleg tábla eszközeinek és az **S.06.02** táblában tételesen felsorolt eszközök összesített értékének összhangban kell lennie,
- Az S.02 táblában az UL soron arra is kell figyelni, hogy az **S.08** táblában szereplő UL-hez kapcsolódó pozitív tételeit is figyelembe kell venni az S.06.02 tételes tábla UL eszközei mellett



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai \_5

## Tipikus jelenségek, hibák

S.06.03. tábla Kollektív befektetési vállalkozások -  
az áttekintés elve szerint

- küldése a 30%-os limit feletti biztosítóknak negyedéves gyakorisággal kötelező,
- a táblában tételesen bemutatott befektetési jegyek értékének meg kell egyeznie az S.02 befektetési jegyek soron ill. az S.06.02 táblában UL-hez kapcsolt befektetési jegyek SII. értékével,
- S.06.03. táblában szereplő nem UL-hez rendelt befektetési jegyek összegének egyezni kell az S.06.02 táblában jelentett befektetési jegyek összegével is!



# I. SII adatszolgáltatások eddigi tapasztalatai\_6

## Tipikus jelenségek, hibák

- S.05.02 tábla nemzeti számvitel szerinti adatokkal töltendő
- S.28. táblákban az **MCR újra számolása** negyedévente és ennek megjelenítése az S.23-as táblában is
- S.23 táblában az own funds változása miatt az **SCR szintjét is újra kell számolni**
- Ha a szavatoló tőke szükséglet az év során újra számolásra kerül, akkor frissített adatokat kell beküldeni az adatszolgáltatásban





## II. SII jelentések 2017-ben, határidők

### *Éves gyakorisággal*

1. Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés - SFCR
2. Rendszeres felügyeleti jelentés - RSR
  - a.) SFCR +
  - b.) Felügyeleti jelentés (narratív)
  - c.) Saját kockázat és szolvenciaértékelésről szóló felügyeleti jelentés (ORSA)
  - d.) Éves adatszolgáltatás



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_2

### 1. A fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés (SFCR)

A 35/2015 Felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendelet (Rendelet) szabályozza az SFCR

- tartalmát,
- szerkezetét,
- a közzététel módját,
- határidejét,
- a felügyeleti hatóság felé történő benyújtását



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_3

### 1. SFCR - Rendelet XII. fejezet, KÖZZÉTÉTEL

Szerkezete, tartalma: *290. cikk*

(1) A fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentés a XX. mellékletben meghatározott szerkezetben készül, és az e rendelet 292-298. cikkében említett információkat teszi közzé.

- *Üzleti tevékenység és teljesítmény*
- *Irányítási rendszer*
- *Kockázati profil*
- *Fizetőképesség céljából végzett értékelés*
- *Tőkekezelés*

(2) A jelentés szöveges információkat tartalmaz számszerű és szöveges formában, adott esetben adatszolgáltatási táblákkal kiegészítve.



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_4

1. SFCR - Rendelet XII. fejezet, KÖZZÉTÉTEL

Számszerű információk közzététele SFCR - ITS

2015/2452 Végrehajtási rendelet (2015. december 2.)

2. cikk Közzététel formátuma - **ezres** egységekben

4. cikk Közzéteendő táblák meghatározása

7. cikk Az információk konzisztenciája - a felügyeleti adatszolgáltatással egyezően

I. Melléklet - a táblák tartalmi és formai meghatározása

II. Kitöltési előírások



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_5

### 1. SFCR - Rendelet XII. fejezet, KÖZZÉTÉTEL

Határideje *300. cikk*

- (1) *A biztosító vagy viszontbiztosító a 2009/138/EK irányelv 308b. cikke (6) bekezdésében meghatározott határidőkön belül és - az említett cikkben megállapított átmeneti időszak végét követően - legkésőbb 14 héttel a vállalkozás pénzügyi évének vége után közzéteszi a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentését.*
- (2) *Amint a biztosító vagy viszontbiztosító közzétette a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentést és annak bármely frissített változatát, benyújtja azt a felügyeleti hatóságok részére.”*

Ennek értelmében 2020-ig az éves adatszolgáltatást évente 2 héttel rövidebb határidőre, végül a pénzügyi évet követő 14. hétig kell teljesíteni és ezzel együtt a közzétételt és annak a felügyelet felé történő benyújtását is.

**2017-ben ez a teljesítési határidő május 19.**

A Bit. 108. §.(1) rendelkezik arról, hogy a jelentést éves gyakorisággal kell közzétenni, és értelemszerűen benyújtani a felügyelet részére.



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_6

### 2. RSR - Rendelet XIII. fejezet

#### **304. cikk** A rendszeres felügyeleti jelentés elemei

- a.) SFCR + minden egyenértékű információ, amire az SFCR hivatkozik
- b.) Felügyeleti jelentés  
307-311. cikkben meghatározott tartalommal  
XX. mellékletben meghatározott szerkezetben
- c.) Saját kockázat és szolvencia értékelésről szóló felügyeleti jelentés - ORSA



# II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_7

## 2. RSR - Rendelet XIII. fejezet

### Határidő

*RSR a.)-b.) 312. cikk, a 300.cikk szerint*

*RSR c.) ORSA Bit 89. § (9) A biztosító minden év november 30-ig tájékoztatja a Felügyeletet a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer értékelésének eredményéről, az értékelés során használt módszerekről.*

### Beküldés

*313. cikk* Az információkat elektronikusan olvasható formában kell benyújtani

- ❖ ERA rendszer
  - ❖ Szolvencia II felületén
    - ❖ űrlapon kell beküldeni,
      - ❖ RSR/ORSA/SFCR lehetőség valamelyikét bejelölve



## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_8

### 2. RSR - Rendelet XIII. fejezet

#### RSR d.) Éves adatszolgáltatás

**BIZOTTSÁG (EU) 2015/2450 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2015. december 2.) - ITS**

**65-70 üzleti tábla, az ágazati részletezés miatt  
ténylegesen rengeteg tábla**

**S.36-os táblák**

**20. cikk** Éves adatszolgáltatási táblák egyedi biztosítók részére –  
Csoporton belüli ügyletekre vonatkozó információk

- Csoportfelügyelet alá tartozó biztosítói csoporthoz tartozó egyedi intézményeknek **nem kell teljesíteniük**. Esetükben a jelentést csoport szinten nyújtják be.

Magyarországon így egy csoportfelügyelet alá tartozó biztosítói csoport jelenti, és egy egyedi intézmény, amelynek tulajdonosa vegyes tevékenységű holding vállalat





## II. SII jelentések 2017-ben, határidők\_9

### S.29xx táblák

*ITS 16. cikk* Éves adatszolgáltatási táblák egyedi biztosítók részére – Változáselemzési információk

MNB nem rendelkezik az ITS-ben leírtaktól eltérően, ezért teljesíteni kell!

Adattartalom:

Az alapvető szavatolótőke-elemek jelentési időszakban bekövetkező változásainak bemutatása. Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változását különíti el a teljes változás részeként. Ez az elemzés teljes egészében az S.23.01 táblában közölt adatokra épül (az N és az N–1. évre vonatkozóan)

**Az N-1 időszakhoz 2016-ra a Day1 jelentés nyitó értékeit kell figyelembe venni!**



# 2017-ben teljesítendő SII jelentések\_10

## *Negyedéves gyakorisággal*

### **Adatszolgáltatás**

2016.Q4-ről

-2017. február 24-ig

2017. Q1-től csökken 1 héttel a negyedéves SII adatszolgáltatás beküldési határideje

Ezzel együtt mozog a nemzeti adatszolgáltatási határidő is

Konkrét határidők

-2017. Q1-ről – május.19-ig

-2017. Q2-ről – augusztus 18-ig

-2017.Q3-ról – november 18-ig.

-2017. Q4-ről – 2018. február 18-ig



### III. Technikai elvárások

A nemzeti határidőt követően kb. 4 héttel később küldjük ki az adatokat az EIOPA-nak, Q3-ról **12.23**-ig

- EIOPA visszajelzések szintje különböző,
  - figyelmeztetések
  - visszautasítások
- A biztosító nem kap közvetlen üzenetet az EIOPA-tól, túl bonyolult értelmezni. Ezért az MNB email-ben jelez a biztosítónak, ha visszautasítás történik, és javítani kell.

*Esetenként előfordult, hogy a figyelmeztetéseket is javítani kell, ilyen pl: ha a biztosító a **nevét NEM a KTA-ban** szereplővel egyezően jelenti*

XBRL-ben - Módosítás esetén is **mindig eredeti jelentést** kell küldeni!



## III. Technikai elvárások\_2

EIOPA éves nagy taxonómia váltás mindig **Q4-től**,  
hogy az éves jelentésekben már megjelenjenek az új  
és a módosított szabályok

### **Első taxonómia váltás 2016.Q4-től**

Az új SII taxonómia (2.1.0)

❖ új validációs szabályok kerülnek bekapcsolásra

2016. Q4-től az új xbrl taxonómia már tartalmaz  
szabályokat a tételes eszköz táblákban szereplő  
információkkal kapcsolatos összefüggésekre is

❖ lehetőséget biztosít eseti jelentés küldésére is

**A TfU SII. 2.1.0 verzióval frissített változata  
letölthető az ERA felületről!**



### III. Technikai elvárások\_3

Jelentés teljesítése XBRL-ben - továbbra is

2016. júniusi BoS ülés határozata:

- *The BoS approved the development of one additional release of the Tool for Undertakings, scheduled for October 2016, and supporting the 2.1.0 taxonomy which will be published by EIOPA on 15 July 2016.*
- *The BoS agreed to maintain support for the T4U until 1 July 2017, covering the first annual report submission of solo undertakings and groups.*
- *The BoS agreed to communicate that further development on the T4U after the October 2016 release will cease and that EIOPA will cancel the support for the tool as of 1 July 2017.*

2017.Q4-ig még ingyenesen elérhető lesz a TfU, ezt követően, a biztosítók maguk gondoskodnak az xbrl dokumentum előállításáról



## IV. Nemzeti adatszolgáltatás változása

- ✓ 42Q1E1 táblában a Díjmentesített/ **Szüneteltetett szerződések** oszlop a záró állományt követi, jelezve, hogy csak tájékoztató infó
- ✓ Egyszerűsödött a 42Q23-as informatikai tábla
- ✓ Egyszerűsödött a 42Q14A2 panaszügyi tábla
- Átalakult a 42Q14A1 tábla megbontása,
  - kibővült a panasztípusokkal,
  - peresített panaszügyekről kevesebb az információ
- ❖ Új tábla: 42Q20
  - Az aktív VB szerződések száma
  - A biztosító teljes befektetési jegy állománya
- ✓ Ismét negyedéves gyakorisággal kérjük a mérleg adatokat
- ✓ 42Q1E1 és 42Q1E2 táblákban a nyitó záró egyezőség elvárás, a kgfb-nél is
- ✓ 42Q1E1 és 42Q1E2 táblákban csak a direkt biztosításokat kell bemutatni

**A 42Q9G3 tábla adatainak negyedévenkénti frissítése!**



## IV. Nemzeti adatszolgáltatás változása\_2

### BIZOTTSÁG (EU) 2015/2450 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2015. december 2.)

Reporting ITS néhány éves tábla esetében lehetőséget nyújt **nemzeti opciók** alkalmazására

Az MNB élt az opciók lehetőségével, a nemzeti rendelet 7. melléklet VI. fejezete szerint

<https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgáltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/kulso-velemenyeztetes/kulso-velemenyeztetes-utani-rendelettervezetek>



## IV. Nemzeti adatszolgáltatás változása\_3

### MNB Rendelet 7. melléklet VI. fejezet

#### 1. Formai követelmény

A táblák szöveges mezőiben - az (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendelet II. mellékletének az adott táblára vonatkozó eltérő rendelkezése hiányában - **vessző karakter nem használható**

#### 2; 3; 4.1; 5.1; 7. pontok

- S.16.01.01 Információ a NÉ szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról,
- S.19:0101 Nem életbiztosítási kárigények
- S.20.01.01 A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk
- S.21.01.01 Veszteségeloszlás kockázati profilja
- S.29.03.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete - tartalékból

**Az adatokat a kárbekövetkezés évére vonatkozóan kell jelenteni!**





## IV. Nemzeti adatszolgáltatás változása\_4

### MNB Rendelet 7. melléklet VI. fejezet

#### 4.2. A károk számának jelentésekor használandó fogalmak

az S.20.01.01 A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk tábla kitöltésekor figyelembeveendő meghatározások

#### 5.2. A kárráfordítás eloszlása bemutatásakor alkalmazandó sávok

az S.21.01.01 Veszteségeloszlás kockázati profilja táblába a 21 sávot a táblába a biztosító írja be!

- Ágazatonként!
- Forintban!



## IV. Nemzeti adatszolgáltatás változása\_5

### MNB Rendelet 7. melléklet VI. fejezet

#### S.21.03.01 Nem-életbiztosítási kockázatok eloszlása - biztosítási összegekénti bontásban

6.1. A biztosítási összegek eloszlását az (EU) 2015/2450 bizottsági végrehajtási rendelet II. melléklete szerint az első kategóriába tartozó üzletágakon **túl az általános felelősségbiztosítás és a különböző pénzügyi veszteségek üzletágra** is jelenteni kell.

6.2. A biztosítási összegek eloszlásának **bemutatására meghatározott sávokat** a jelentendő üzletágakra vonatkozóan a táblázatban rögzítettek szerint - forintban -- kell alkalmazni.

A táblában minden adatot egységnyi forintban kell jelenteni.

**Sávok helyes kitöltését mind a két tábla esetében szabály fogja ellenőrizni!**



---

# Köszönöm megtisztelő figyelmüket!

Elérhetőségünk:

[adatszolv2@mnb.hu](mailto:adatszolv2@mnb.hu)

[adatszolgbizt@mnb.hu](mailto:adatszolgbizt@mnb.hu)