

# **Tájékoztató az egészség- és önsegélyező pénztárak számára a 2012-től érvényes felügyeleti adatszolgáltatási változásokról**

**Szeles Angelika**

**Monitoring szakreferens**

**Adatszolgáltatási és monitoring főosztály**

**Budapest, 2012. március 12.**



# Tartalom

- I. **A felügyeleti adatszolgáltatás kialakítását befolyásoló tényezők**
- II. **A felügyeleti adatszolgáltatások csoportosítása**
- III. **A rendszeres adatszolgáltatások kialakítására és módosítására vonatkozó felügyeleti politika**
- IV. **Főbb formai változások 2012-től az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatásában**
- V. **Főbb tartalmi változások 2012-től az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatásában**
- VI. **Az adatszolgáltatás módjára, tartalmára, formájára és időpontjára vonatkozó szabályok**
- VII. **Az adatszolgáltatási táblák részletes bemutatása**
- VIII. **Adatszolgáltatással kapcsolatos kérdések**

# I. A felügyeleti adatszolgáltatás kialakítását befolyásoló tényezők

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

## II. A felügyeleti adatszolgáltatások csoportosítása

### Az adatszolgáltatások csoportosítása, fajtái:

- az **elrendelés módja** alapján:
  - rendszeres (Korm. rendelet illetve 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

- **5 követendő elv:**

1. Stabilitás

2. Racionalizálási lehetőségek kihasználása

3. Megfelelő felkészülési idő biztosítása

4. Konzultáció

5. Transzparencia

# IV. Főbb formai változások 2012-től az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatásában (1.)

## 1. Felügyeleti adatszolgáltatás elrendelése Korm.rendelet helyett PSZÁF rendelet formájában

- 2010. évi CLVIII. PSZÁF törvény 117. § (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének **21/2011. (X.20.) PSZÁF rendele**te az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről
- Korábban **252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet** szabályozta a pénztárak által a Felügyelet részére szolgáltatandó adatok körét és az adatszolgáltatás módját
- A **2012. január elsejével kezdődő** vonatkozási időszakokra kell alkalmazni

# IV. Főbb formai változások 2012-től az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatásában (2.)

## 2. PSZÁF adatszolgáltatási rendelet felépítése:

(egységesen kialakított standard alapján)

- rendelet szövege (normaszöveg)
- 1. számú melléklet: adatszolgáltatási táblák
- 2. számú melléklet: kitöltési útmutató (a kitöltési útmutató is a rendelet része!)

### 2.1. A kitöltési útmutató szerkezete:

- I. Az adatszolgáltatásra vonatkozó általános szabályok
- II. A negyedéves jelentés tábláira vonatkozó részletes szabályok
- III. Az éves jelentés tábláira vonatkozó részletes szabályok
- IV. Törzsadat jelentés

# V. Főbb tartalmi változások 2012-től az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatásában

## 1. A negyedéves jelentés beküldésének határideje megváltozott

- Korábban: a negyedévet követő 2. hónap 15-e.
- **2012-től: a negyedévet követő 20. munkanap!**

## 2. Az adatszolgáltatás kibővült

- a nyilvántartásba vett a fogyasztói panaszügyekkel
- a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok körével. (negyedéves gyakoriság)

## 3. A pénztárak törzsadataira vonatkozó jelentés bevezetése (a korábban papír alapon történő teljesítés helyett, az elektronikus úton való beküldés előírása)



## VI. 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.

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

- **Jelentési határidők 2012-től:**

- **Negyedéves jelentés:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapja (pl. a 2012.I. negyedéves jelentés esetén 2012. április 27.)

- **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 20. munkanapja)

- **változás esetén:** a változást követő 15. munkanap

- **Felügyeleti alapidj** : tárgyév január 31.

- **Felügyeleti változó díj:** negyedéves jelentéssel egy időben

(Az auditálás utáni esetleges különbözetet a tárgyévet követő év 2. negyedévére vonatkozó jelentéssel egyidejűleg- korrekciós tételként)

# VII. Az adatszolgáltatási táblák részletes bemutatása

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

# VIII. Adatszolgáltatással kapcsolatos kérdések

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

**Köszönöm a figyelmet!**

