

Tájékoztató az önkéntes nyugdíjpénztárak számára a 2012-től érvényes felügyeleti adatszolgáltatási változásokról

Szeles Angelika
Monitoring szakreferens
Adatszolgáltatási és monitoring főosztály

Budapest, 2012. március 19.



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 önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatásában**
- V. **Főbb tartalmi változások 2012-től az önkéntes nyugdíjpénztárak 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

- **Jogszabályi 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 önkéntes nyugdíjpénztárak 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 **25/2011. (XI.17.) PSZÁF rendele**te az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről
- Korábban **223/2000. (XII. 19.) 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 önkéntes nyugdíjpénztárak 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 önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatásában (1.)

1. A negyedéves jelentés beküldésének határideje megváltozott

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

2. Negyedéves szöveges értékelés bevezetése

3. Külön táblában kerülnek bemutatásra:

- Pénztári kiadások
- Azonosítatlan függő befizetések állományának alakulása
- A tagi számlák és az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójának befektetési eredménye
- Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések
- Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek
- Rendszeres támogatások, eseti adományok

V. Főbb tartalmi változások 2012-től az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatásában (2.)

4. Az adatszolgáltatás kibővült

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

5. 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:**

- **Napi jelentés:** a tárgyidőszakot követő 5. munkanap
 - **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 alapidő:** tárgyévi 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,
- az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai, informatikai kérdéseiket az adatszolgaltatas@pszaf.hu címen tehetik fel.

Köszönöm a figyelmet!

