

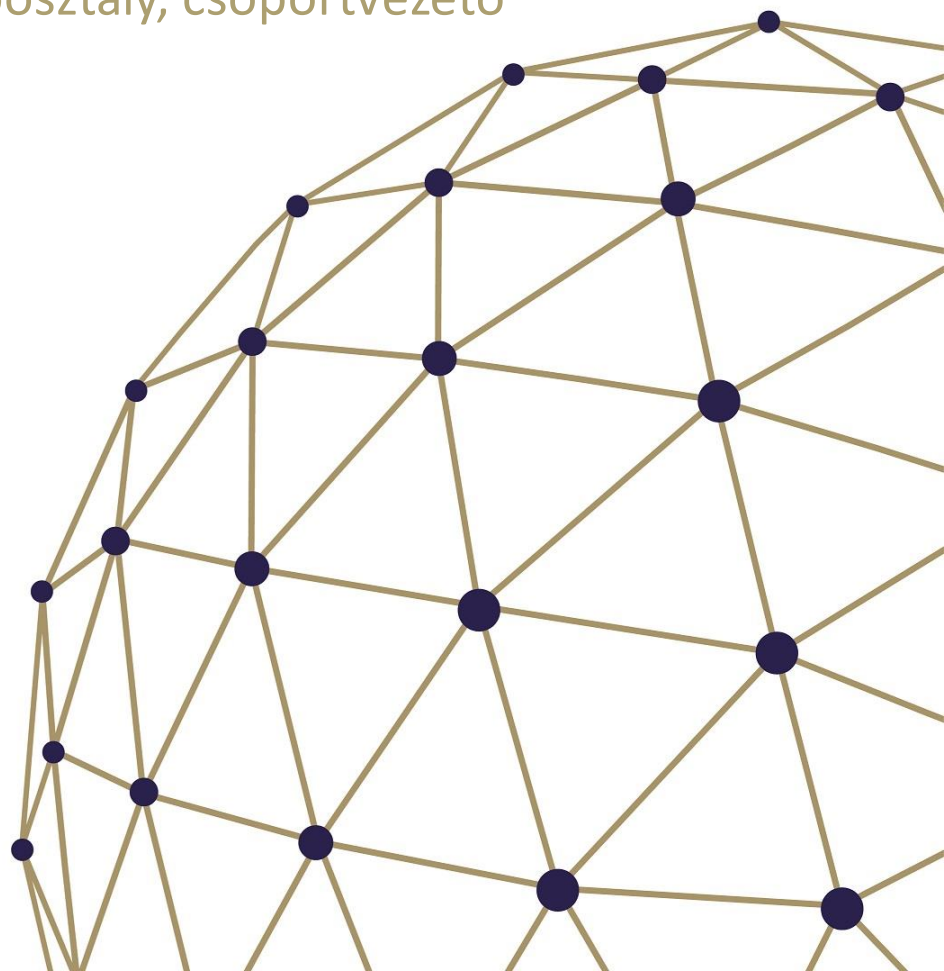


Tájékoztató a biztosítók adatszolgáltatásáról

Szeles Angelika

Felügyeleti statisztikai főosztály, csoportvezető

2017. december 6.





Tartalom

- I. SII éves adatszolgáltatás tapasztalatai
- II. SII adatszolgáltatás 2018-ban
- III. Adatszolgáltatásról és közzétételről szóló MNB ajánlás (tervezet)
- IV. Változások a nemzeti adatszolgáltatásban



I. SII éves adatszolgáltatás tapasztalatai

- Sikeres teljesítés az MNB felé: 27 biztosítóból 19 határidőre, 8 biztosító néhány napos csúszással
- Jelentések sikeres továbbítása az EIOPA-nak
- Tipikus jelenségek, hibák:
 - eltérés az S.01.01 „Content of submission” tábla tartalma és a jelentés tartalma között
 - ismétlősoros táblák estén a „Line identification” oszlop hiányos kitöltése
 - Filing Rules-hoz kapcsolódó, technikai jellegű hibák



II. SII adatszolgáltatás 2018-ban 1.

- 2017. november 24-én megjelent a 2015/2450 Reporting ITS módosításáról szóló 2017/2189 bizottsági végrehajtási rendelet http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2017.310.01.0003.01.ENG&toc=OJ:L:2017:310:TOC
- Tartalma: módosító rendelkezések (I. melléklet)
helyesbítő rendelkezések (II. melléklet)
- Főbb módosítások:
 - S.01.02 „Basic information” tábla:
 - kiegészül a „pénzügyi év vége” mezővel
 - a „Biztosító típusa” mező kódtára változik (kiegészül a viszontbiztosító kategóriával, élet-és nem életbiztosítási tevékenységet végző biztosítók besorolása a korábbi 1 helyett 2 új kategóriába az SII irányelv 73. cikk (2) bekezdés és 73. cikk (5) bekezdés alapján



II. SII adatszolgáltatás 2018-ban 2.

- „Rendszeres/eseti jelentés” mező kódára kibővül 2 új kategóriával: „S.30-as táblák újraküldése”, „Üres jelentés”
- S.06.03 táblában a „look-through” elv rugalmas alkalmazása (a kollektív befektetési vállalkozásokba fektetett összes befektetés értékének 90%-át kell kibontani földrajzi lefedettség szerint, nem alaponként kell 90%-ig bemutatni)
- Az S.21.01-es (veszteségeloszlás kockázati profilja) táblában kumulált adatok megjelenítése
- A külső hitelminősítő intézetek megadása esetén zárt listából kell választani, ami tartalmazza az intézmény LEI kódját is



II. SII adatszolgáltatás 2018-ban 3.

➤ XBRL taxonómia verzió váltás, 2017.Q4-től → új verzió

2.2.0 verzió (EIOPA honlapon közzétéve 2017. júl.15-én)

Hotfix a 2.2.0 taxonómia verzióra, (EIOPA honlapon közzétéve 2017. nov. 24-én)

Új validációs szabályok:

- Business Validation (BV): S.05.01 és S.26.05 táblák között,
- Technical Validation (TV): táblán belüli összefüggésekre (S.08.01-02.; S.30.02, S.14.01, S.04.01)

➤ Jelentési határidők MNB felé:

- Negyedéves jelentések: tárgyidőszakot követő 6. hét
2017.Q4-ről: 2018. február 18.
- Éves jelentés, SFCR: tárgyévet követő 18. hét (2018. május 6.)
- ORSA: 2018. november 30.



III. MNB ajánlás 1.

Adatszolgáltatásról és közzétételről szóló MNB ajánlás
(tervezet)

Célja: az adatszolgáltatásról és közzétételről szóló
EIOPA iránymutatások átültetése

+ kiegészítés az MNB adatszolgáltatással
kapcsolatos felügyeleti elvárásaival:

Többek között:

- az S.05.01-es táblákban jelentett díjelőírások értéke összesen egyezzen meg a 42Q1E2(negyedéves) illetve a 42Y1E2 (éves) nemzeti adatszolgáltatási táblák díjbevétel oszlopában jelentett értékek összegével, az azonos díjfogalom miatt



III. MNB ajánlás 2.

- S.06.01 és S.06.02 táblákban a portfóliók megbontása élet és nem élet ágra
- az S.23.01.01 tábla „Várható kifizetések, osztalékok és díjak” során a biztosító abban a negyedévben tüntessen fel értéket, amikor a tervezett kifizetés valószínűsíthető
- az S.05.01.01. jelű, éves gyakoriságú táblákban a felmerült költségeket részletes alábontásban, azaz az összes költségtípus kitöltésével jelenítsék meg. Az S.05.01.02. jelű, negyedéves gyakoriságú tábla esetén szintén elvárt, hogy a felmerült költségek elnevezésű sorokban jelentett összesített érték minden, az éves bontásban megjelenített költségnemet tartalmazzon



IV. Változások a nemzeti adatszolgáltatásban 1.

31/2017. (XI. 23.) MNB rendelet a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet módosításáról

➤ **Új táblák (negyedéves gyakorisággal):**

- A biztosításközvetítői tevékenységgel kapcsolatos jutalék (42Q24)

Célja: a disztribúciós mix és változásainak nyomon követése, fogyasztóvédelmi kockázat értékelése

- A korábbi 42Q20 tábla átalakul, új tartalom 2018-tól



IFRS-eket alkalmazó biztosítók tájékoztató adatai



IV. Változások a nemzeti adatszolgáltatásban 2.

➤ Új táblák (éves gyakorisággal):

- *Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok (42Y19)*

Első alkalommal 2017. évre vonatkozóan teljesítendő
Beküldési határidő: tárgydőszakot követő 20. munkanap
(2018. január 29.)

- *Éves gyakoriságú táblák a főbb életbiztosítási termékekhez/termékcsoportokhoz tartozó biztosítások szerződéskötés ideje szerinti bontásáról (42Y1E101-42Y1E106)*

Szerződéskötés ideje → a szerződés kötvényesítésének dátuma

Első alkalommal 2017. évre vonatkozóan teljesítendő,
az éves adatszolgáltatás részeként (határidő: 2018. május 6.)



IV. Változások a nemzeti adatszolgáltatásban 3.

➤ **Egyéb módosítások:**

- Egyes termék, termékcsoporthoz sorok alábontásokkal való bővítése (haláleseti biztosítás, nyugdíjbiztosítás, hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás, csoportos hitelfedezeti biztosítások)
- Visszavásárlásra vonatkozó oszlopok beszúrása (42Y1E1 tábla)
- Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó tábla (egyes terméksorok törlése, fogyasztói szerződések oszlop teljes körű töltése)
- Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves tábla adatköreiből kiegészítése, módosítása jogszabályi változásból fakadóan



Köszönöm a figyelmet!

Elérhetőségeink:

adatszolv2@mnb.hu

adatszolgbizt@mnb.hu