

Az önkéntes nyugdíjpénztár felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja határozza meg.

2. Fogalmak, rövidítések

- 2.1. *Infrastrukturális befektetések*: olyan hosszú távú befektetések, amelyek olyan eszközök megvalósítását támogatják vagy teszik lehetővé, amelyek jelentős hatással vannak az életminőség és a jólét javítására; ide sorolhatók a közlekedés (pl.: úthálózat fejlesztése), a kommunikáció, az elektromos hálózat, az erőművek, a biztonságos víz és a higiénia, az egészségügyi infrastruktúra és más alapvető létesítmények. Az infrastrukturális létesítmények és szolgáltatások elengedhetetlenek a hatékony termeléshez, szállításhoz és kereskedelemhez, amelyek mindegyike ösztönzi a gazdasági növekedést, ami viszont segít a szegénység csökkentésében.
- 2.2. *Kis pénztár*: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) nem haladja meg az 1000 főt, és piaci értékén számított vagyona nem haladja meg az ötmilliárd forintot.
- 2.3. *Közepes pénztár*: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) legalább 1001 fő és nem haladja meg a 30 000 főt, vagy piaci értékén számított vagyona meghaladja az ötmilliárd forintot és nem haladja meg a húsz milliárd forintot.
- 2.4. *Nagy pénztár*: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) meghaladja a 30 000 főt, vagy piaci értékén számított vagyona meghaladja a húszmilliárd forintot.
- 2.5. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmak, rövidítések értelmezésére az 1. melléklet 2. pontjában foglaltak az irányadók.

3. A felügyeleti jelentés formai követelményei

3.1. A felügyeleti jelentés formai követelményeit – a 3.2. pontban foglaltak kivételével – az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

3.2. A „Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom” megnevezésű felügyeleti jelentés (a továbbiakban: ZPTN jelentés) formai és technikai követelményeit az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve, valamint az ERA – ZPT termékbejelentő szolgáltatás Felhasználói kézikönyve határozza meg.

4. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

II.

A napi jelentésre vonatkozó részletes szabályok

700P Elszámolóegységek árfolyama

A tábla kitöltése

A pénztár e tábla kitöltésével teljesíti az Öpt. 40. § (8) bekezdésben foglaltakat.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a választható portfóliók azonosító kódját tartalmazza, amelynek kialakítását az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

III.

A havi jelentésre vonatkozó részletes szabályok

70L Önkéntes nyugdíjpénztárak havi pénz be- és kiáramlása

A tábla kitöltése

A tárgyidőszakban az az igénybejelentés tekintendő feldolgozottnak, amelyet a beérkezést követően a pénztár a nyilvántartásokban rögzít. Ha a tag nem jelölt meg konkrét összeget a kifizetési igényében, akkor azt az egyéni számlának az igény feldolgozásakor rendelkezésre álló, forintban kifejezett egyenlege alapján kell meghatározni, ideértve a kért összeg tőke és hozam szerinti megbontását is. Ha a tag nem jelölt meg konkrét összeget a kölcsönigényében, akkor azt az egyéni számlának az igény feldolgozásakor rendelkezésre álló, forintban kifejezett egyenlege alapján, az Öbr. 27. § (3) bekezdésében előírt 30%-os limitnek megfelelő értéken kell meghatározni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Tagok száma (fő)

Ebben az oszlopban kell kimutatni az egyes kifizetési jogcímeknek megfelelően az igénylő tagok számát. A 70L35 sorban azon tagok számát kell megadni, akiknek az egyéni számlájával szemben a pénztár a tárgyidőszakban érvényesítette a tagi kölcsön vissza nem fizetése miatti követelését.

A tábla sorai

70L1 Fedezeti tartalék összege

A fedezeti tartalék tárgyidőszak utolsó munkanapi állománya (napi záró, nettó piaci értéke). Napi eszközértékelésre nem kötelezett pénztár esetén a fedezeti tartalék legutóbbi piaci eszközértéke, korrigálva a napi cash-flow értékével.

70L21 Fedezeti tartalékon jóváírt, a tagok által fizetett tagdíjbevételek

Ezen a soron kell jelenteni a tárgyidőszakban ténylegesen befolyt, a fedezeti tartalékon jóváírt azon tagdíjak összegét (ideértve az egységes és a vállalt tagdíjon felüli tagi befizetéseket is), amely nem minősül munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak.

70L22 Fedezeti tartalékon jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Itt kell kimutatni a ténylegesen befolyt, a tárgyidőszakban a fedezeti tartalékon jóváírt azon tagdíjak összegét (ideértve az egységes és a vállalt tagdíjon felüli befizetéseket is), amely munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak minősül.

70L23 Rendszeres támogatások, eseti adományok

A pénztárba rendszeres vagy eseti jelleggel, a támogató rendelkezése szerint a fedezeti tartalék javára jóváírt támogatás, adomány összegét kell itt megadni.

70L311 Tőkekifizetés

Ezen a soron kell kimutatni a várakozási idő letelte utáni, de még a felhalmozási időszakon belüli tőkekifizetésekre vonatkozó adatokat, ide nem értve a kilépő tagokra vonatkozó összegeket.

70L312 Hozamkifizetés

Ezen a soron kell kimutatni a várakozási idő letelte utáni, de még a felhalmozási időszakon belüli hozamkifizetésekre vonatkozó adatokat, ide nem értve a kilépő tagokra vonatkozó összegeket.

70L35 Lejárt tagi kölcsön értékének érvényesítése egyéni számla terhére

Ezen a soron kell kimutatni azt az összeget, amelyet az egyéni számlákkal szemben a pénztár a tárgyidőszakban érvényesített a tagi kölcsön vissza nem fizetése miatt, beleértve a kamatokat és a pénztárnak az ehhez kapcsolódó költségeit is.

IV.

A negyedéves jelentés tábláira és a szöveges értékelésre vonatkozó részletes szabályok

1. A negyedéves jelentés táblái

1.1. 71OA1 Pénztári bevételek és egyéb jóváírt bevételek

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell bemutatni a pénztár tárgyidőszaki bevételeit jogcímek és tartalékonkénti részletezésben.

A 71OA181 és 71OA182 sorok összegének megközelítően egyeznie kell a 71OA kódú tábla egyes sorainak az alábbiak szerint számított értékével:

$71OA181 + 71OA182 \approx 71OA1101$ (Tagi befizetés) + $71OA1103$ (Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás) – $71OA1106$ (Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés) + $71OA1107$ (Utólag befolyt tagdíjak).

A tábla sorai

71OA1101 Tagi befizetés

Ezen a soron kell szerepeltetni az Öpt. 36. § (3) bekezdés a) pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére szolgáló – a pénztártag számláján jóváírt – az alapszabályban meghatározott részét. Itt kell kimutatni azon összegeket is, amelyeket a pénztár által meghatározott befizetési rendhez igazodva rendszeresen és eseti jelleggel teljesít a tag.

71OA11011 Rendszeres tagdíj

Ebben a sorban kell megadni a tag által, a belépési nyilatkozatban vállalt befizetéseiből származó bevételeket, amelyeket a pénztár alapszabályban rögzített befizetési feltételek alapján a tag rendszeresen teljesített, és azokat a pénztári tartalékok között megosztotta.

71OA11012 Egyéb (eseti) befizetés

Itt kell kimutatni a tag által vállalt tagdíjfizetési kötelezettségén felül, eseti jelleggel teljesített tagi befizetések tartalékok közötti elszámolásának adatait.

71OA1102 Átlépő tagok által hozott tagi követelés

Ebben a sorban, a fedezeti tartalék bevételei között kell bemutatni a más pénztárból átlépő pénztártagok egyéni számlájának fedezetéül kapott pénzeszközöket.

71OA1103 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Itt kell bemutatni, a munkáltató és a pénztár által, a fizetési kötelezettség feltételeiről kötött szerződés alapján, a tag által vállalt tagdíj egy részének, vagy egészének átvállalt és jóváírt összegének tartalékok közötti megosztását.

71OA1104 Rendszeres támogatások, eseti adományok

A pénztárba rendszeres, vagy eseti jelleggel a támogató rendelkezése szerint tartalék javára jóváírt, az adott célra juttatott támogatás, adomány összegét kell itt megadni, figyelemmel az Öpt. 17. § (3) bekezdésére.

71OA1105 Az adóhatóság által átutalt összeg (a tag nyilatkozata alapján)

Ezen a soron, a fedezeti tartalék oszlopában kell kimutatni az adóhatóság által – a tag nyilatkozata alapján – átutalt teljes összeget.

71OA1109 Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele

Az immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítéséből származó bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerinti tartalékba helyezendő összegeket kell itt bemutatni.

71OA1110 Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele

Itt kell kimutatni az Öpt. 2. § (4) bekezdés d) pontja szerint a pénztár alapszabályában alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül nyújtott szolgáltatások ellenértékét. Csak a

működési tartalék javára számolható el a kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértékeként elszámolt bevétel.

71OA1111 Pénzügyi műveletek bevétele

A Számv.tv. 84. §-a szerinti jogcímenek elszámolt bevételeket kell ebben a sorban bemutatni, jogcímenkénti és tartalékonkénti bontásban.

71OA11111 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

Ezen a soron kell kimutatni a bankbetétek, a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után a kamatfizetésekor kapott kamatokat, a diszkont értékpapírok eladásakor (beváltásakor) a vételár és névérték közötti különbözetből az eladásig (beváltásig) időarányosan járó összeget, továbbá a kamatozó értékpapírok eladásakor (beváltásakor) érvényesített kamatok összegét.

Kamatjellegű bevételként kell kimutatni a kamatfedezeti ügyletekkel kapcsolatos realizált nyereséget, továbbá az óvadéki repóügylet kapcsán, a repóba vevőnél a viszonteladási ár és a vételár közötti különbözet összegében realizált kamatot. Az óvadéki repó és a valódi penziós ügylettel kapcsolatban kapott kamatot csak az ügylet lejártakor lehet bevételként elszámolni. Kamatjellegű bevételként kell kimutatni a Számv.tv. 84. § (5) bekezdés f) pontja szerint a kamatfedezeti ügyletekkel kapcsolatos realizált nyereséget, az óvadéki repóügylet kapcsán a viszonteladási ár és a vételár közötti különbözet összegében realizált kamatot a repóba vevőnél, továbbá a kölcsönbe adott értékpapír után kapott kölcsönzési díjat.

Itt kell a kimutatni a tartósan adott kölcsönök, valamint a pénztár munkavállalói részére nyújtott lakás célú kölcsönök után kapott (járó) kamatok összegét is.

A kapott kamatokat és kamatjellegű bevételeket csökkentő tételeként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzésekor elszámolt) összegét.

71OA11112 Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek

Itt kell kimutatni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint a hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapírok és diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor realizált, nyereségjellegű különbözeteket. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözeteket, valamint a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamnyereséget is.

71OA11113 Befektetési jegyek realizált hozama

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési jegyek nettó eszközértéke és névértéke közötti különbözet összegében kapott hozam összegét, továbbá a befektetési alapnak történt eladásakor, beváltásakor a nettó eszközérték és a könyv szerinti érték különbözetében realizált hozamot.

71OA11114 Kapott osztalékok, részesedések

Ezen a soron kell kimutatni a befektetett eszköznek, illetve forgóeszköznek minősülő, tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) után kapott osztalék, illetve kamatozó részvények után kapott kamat összegét.

71OA11115 Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei

Itt kell kimutatni a deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával kapcsolatos árfolyamnyereséget, valamint a külföldi pénzértékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó, az adott üzleti évben pénzügyileg realizált árfolyamnyereséget.

Itt kell kimutatni a nem fedezeti célú elszámolási határidős és opciós ügyletekkel, valamint a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti ügyletekkel kapcsolatban elszámolt nyereség összegét, a kapott opciós díjat. A fedezeti célú befektetések között nyilvántartott részesedések, részvények kibocsátójának – kiválás formájában történő – átalakulása során a kiváló gazdasági társaságtól térítés nélkül kapott részesedések, részvények forgalmi (piaci) értékét a fedezeti célú befektetésekkel kapcsolatos bevételek között, a részesedések, részvények átadásával egyidejűleg, a pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételeként kell elszámolni.

71OA11116 Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

Ezen a soron kell kimutatni a tartós befektetési célú ingatlanok bérbeadásából származó bérleti díjak összegét, továbbá a tartós befektetési célú ingatlanok és a továbbértékesítési célra beszerzett ingatlanok eladási árának összegét. Itt kell továbbá kimutatni a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működés anyagjellegű ráfordításával szemben elszámolt összeget.

71OA111171 Időarányosan járó kamat

Ezen a soron kell kimutatni a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek, valamint a kamatozó értékpapírok (ideértve a külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírokat is) tekintetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamat összegét, valamint a diszkont értékpapírok vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyidőszakra időarányosan jutó összeget.

71OA111172 Járó osztalék

Ezen a soron kell kimutatni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után az adózott eredményből járó összeget, valamint a kamatozó részvények után járó kamat összegét.

71OA111173 Devizaárfolyam-változásából adódó érték különbözet

Ezen a soron kell kimutatni a valutapénztárban lévő valutakészlet és a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok negyedév végi és mérlegfordulónapi értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték (a választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke) és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözetből a devizaárfolyam változásából adódó különbözet összegét.

71OA111174 Egyéb piaci értékítéletről adódó értékkülönbözet

Ezen a soron kell kimutatni az értékpapírok piaci értéke (a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamattal csökkentett piaci értéke) és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, továbbá a befektetési célú ingatlanok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét.

71OA12 Hitel, kölcsön összegének igénybevétele

A működési tartalékra jóváírt hitelek, kölcsönök összegét, amelyek nem növelik ténylegesen a pénztárvagyont, ebben a sorban kell szerepeltetni.

71OA181 A tárgyidőszakban a pénztári tartalékokon jóváírt, a tagok által fizetett tagdíjbevétele

Ezen a soron kell jelteni a ténylegesen befolyt, a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt azon tagdíjak összegét (ideértve az egységes és a vállalt tagdíjon felüli befizetéseket is), amely nem minősül munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak.

71OA182 A tárgyidőszakban a pénztári tartalékokon jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Itt kell kimutatni a ténylegesen befolyt, a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt azon tagdíjak összegét (ideértve az egységes és a vállalt tagdíjon felüli befizetéseket is), amely munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak minősül.

1.2. 71OA2 Pénztári kiadások

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell bemutatni a pénztár tárgyidőszaki kiadásait, tartalékonkénti részletezésben.

A tábla sorai

71OA2101 Fedezeti tartalékot érintő kifizetések

A fedezeti tartalék terhére elszámolt tárgyidőszaki kiadásokat kell ebben a sorban kimutatni.

71OA210111 Egyösszegű szolgáltatások kifizetése

Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag részére folyósított díjakkal, költségekkel (ha illet felszámít a pénztár) csökkentett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás összegét, valamint az egyéni nyugdíj számlán lévő összeg meghatározott részének egyösszegű kifizetését, amennyiben erről az Öpt. 47. § (5) bekezdés b), e) vagy f) pontja szerint nyilatkozott a pénztártag.

71OA210112 Járulékszolgáltatások kifizetése

Itt kell kimutatni a pénztár által folyósított, szolgáltatási szabályzatban – alapszabályban – meghatározott járulékok összegét.

71OA21012 Egyéni számláról történő egyéb kifizetések

A 71OA210121–71OA210126 sorban feltüntetett kiadások összevont értékét kell ebben a sorban megadni.

71OA210121 Várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belüli kifizetés

71OA2101211 Ebből: Tőkekifizetés

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a felhalmozási időszakban lévő tagok részére teljesített rész- vagy egész kifizetésből tőke jogcímen felvett, az adott negyedévben elszámolt összeget, ide nem értve a kilépő tagok részére teljesített kifizetések összegét. A pénztárnak ezen a soron a tagok részére kifizetett díjakkal, költségekkel (ha ilyet számít fel a pénztár) csökkentett összeget kell kimutatni. (Az itt szereplő összegnek a személyi jövedelemadót is tartalmaznia kell.)

71OA2101212 Hozamkifizetés

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a felhalmozási időszakban lévő tagok részére teljesített rész- vagy egész kifizetésből hozam jogcímen felvett, az adott negyedévben elszámolt összeget, ideértve az értékelési különbözetet is. A pénztárnak ezen a soron a tagok részére kifizetett díjakkal, költségekkel (ha ilyet számít fel a pénztár) csökkentett összeget kell kimutatni. A várakozási idő letelte után kilépő tagok részére teljesített kifizetések összegét ezen a soron nem kell kimutatni.

71OA210122 Más pénztárba történő átlépő tag által elvitt fedezet

Itt kell kimutatni azokat a díjakkal, költségekkel csökkentett összegeket (ha ilyet felszámít a pénztár), amelyeket a tag egyéni számlájáról a pénztár a tag átlépése miatt a befogadó pénztárba átutalt.

71OA210123 Tagdíj nemfizetése miatti jogviszony megszűnésből adódó kifizetés

Ezen a soron a várakozási idő letelte utáni, a tagdíj nemfizetése miatti jogviszony megszűnéséből adódó, a tagok részére teljesített kifizetéseket kell jelenteni.

71OA210124 Kilépés miatti kifizetés

Ezen a soron kell jelenteni a várakozási idő letelte után kilépő tagok részére teljesített kifizetések összegét.

71OA210125 Lejárt tagi kölcsön értékének érvényesítése egyéni számla terhére

Itt kell kimutatni azon lejárt tagi kölcsönök hátralékának (pénztári költségekkel növelt) összegét, amelyet a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizetett vissza a tag, és ezt az összeget a pénztár az Öbr. 27. § (6) bekezdése, illetve az alapszabály előírásai szerint a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben – legkésőbb a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül – érvényesítette a tárgyidőszakban.

71OA210126 Felszámított költségek

Ezen a soron kell kimutatni a 71OA21012 Egyéni számláról történő egyéb kifizetésekkel kapcsolatban felmerült költségeket.

71OA210213 Kommunikációs költségek

Ezen a soron kell jelenteni a tárgyidőszak folyamán a pénztárnál felmerülő posta, telefon és fax költségeket.

71OA210217 Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások

Ezen a soron kell jelenteni az MNB által kiszabott felügyeleti bírság összegét is, a Számv.tv. 81. § (2) bekezdés b) pontja alapján.

71OA2103 Pénzügyi műveletek ráfordításai

A pénzügyi műveletek ráfordításainak elszámolásánál a Számv.tv. 85. § vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

71OA210301 Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések

Ezen a soron kell kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összegét.

71OA210302 Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek

Ezen a soron kell szerepeltetni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti – veszteségjellegű – különbözetet, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésekor,

beváltásakor az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál a vételár és a névérték közötti különbözetnek az eladás (beváltás) időpontjáig időarányosan meghatározott összegével csökkentett eladási ára és könyv szerinti értéke közötti – veszteségjellegű – különbözetet. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztésekor elszámolt, veszteségjellegű különbözeteket, a külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamvesztést, valamint a térítés nélkül átadott befektetett eszközök között kimutatott, működési célú részesedések nyilvántartás szerinti értékét is.

71OA210303 Befektetési jegyek realizált vesztesége

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési jegyek befektetési alapnak történő eladásakor, beváltásakor a nettó eszközérték és a könyv szerinti érték különbözetében realizált veszteséget.

71OA210304 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása

Ezen a soron kell kimutatni a deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával kapcsolatos árfolyamvesztést, a külföldi pénzürtékre szóló követeléshez és kötelezettséghez kapcsolódó, az adott üzleti évben realizált árfolyamvesztést. Itt kell továbbá kimutatni a nem fedezeti célú elszámolási határidős és opciós ügyletekkel, valamint a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti ügyletekkel kapcsolatban elszámolt veszteség összegét, a – nem befektetési célú értékpapír beszerzéssel összefüggésben – fizetett opciós díjat.

71OA210305 Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások

Ezen a soron kell kimutatni a tartós befektetési célú, bérbe adott ingatlanok fenntartásával, működtetésével összefüggésben felmerült költségek – nem a bérbevevő által viselt – összegét, valamint az elszámolt értékcsökkenési leírás összegét. Itt kell továbbá kimutatni a tartós befektetési célú ingatlanok és a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok eladáskori könyv szerinti értékét.

71OA210306 Vagyonkezelői, letétkezelői díjak

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével összefüggésben felmerült vagyonkezelői díjak, letétkezelői díjak összegét.

71OA21030611 ebből: Saját vagyonkezeléssel kapcsolatos költség

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a vagyonkezeléssel összefüggő díjak azon részét, amelyek a saját vagyonkezeléssel kapcsolatban merültek fel. A befektetések vagyonarányos költségei között számolhatók el a pénztári eszközök befektetését – részben vagy egészben – saját maga kezelő pénztárnál az e tevékenységet kizárólagosan végző, munkaviszony keretében foglalkoztatott személyek alkalmazásából fakadó személyi jellegű költségek és azok közterhei, a teljes pénztári vagyon és a saját kezelésű vagyon arányában. Erről a pénztárnak a hozamfelosztási szabályzatában kell rendelkeznie. Amennyiben a pénztár saját kezelésű vagyonrésze az 1 milliárd forintot meghaladja, akkor a fenti költségek teljes egészében elszámolhatók a befektetések vagyonarányos költségei között.

71OA21030612 ebből: Vagyonkezelőnek számla alapján fizetett díj

Itt kell kimutatni a vagyonkezelési tevékenységgel összefüggésben a pénztár által a vagyonkezelőknek fizetett alap- és sikerdíjak összegét. Elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetén a vagyonkezelői díjat naponta el kell határolni, míg a sikerdíj elhatárolását havonta kell elvégezni.

71OA2103062 Letétkezelés díjai

Itt kell kimutatni a pénztár által a letétkezelő részére kifizetett díj összegét. Elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetén a letétkezelői díjat naponta el kell határolni.

71OA210307 Egyéb, befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével összefüggésben felmerült, korábban nem nevesített ráfordítások, pl. értéktári szolgáltatásokért fizetett díjak, brókeri jutalék összegét.

71OA22 Tartalékok közötti átcsoportosítás

Itt kerülnek kimutatásra a tartalékok egymás közötti elszámolásaiból, visszafizetési kötelezettséggel, illetve végleges, de valódi pénzügyi kiadást nem jelentő tételek.

Elkülönítetten kell kimutatni a pénztár közgyűlése határozatában összecsúszottan megszavazott átcsoportosítások összegét is.

1.3. 71OA3 Azonosítatlan függő befizetések állományának alakulása

A tábla kitöltése

Ezt a táblát csak abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban a függő tételek átlagos állománya meghaladja a 100 millió Ft-ot.

A tábla sorai

71OA321 Azonosítatlan, munkáltatóhoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható függő befizetések

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, de pénztári tartalékokra fel nem osztható, azonosítatlan, munkáltatóhoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések állományát.

71OA322 Azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható függő befizetések

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, de pénztári tartalékokra fel nem osztható, azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések állományát.

71OA323 Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, pénztártaghoz nem rendelhető (pénztártagot nem megillető téves, visszautalásra váró) és egyéb függő befizetések állományát.

71OA33 A 71OA31-ből a tárgyidőszakban azonosított állomány

Ezen a soron kell jelteni a tárgyidőszak elején fennálló azonosítatlan függő befizetések és azok hozamából (71OA31) a tárgyidőszak folyamán azonosított befizetések állományát.

1.4. 71OB Pénztári hozamok alakulása

A tábla sorai

71OB1 Befektetési tevékenység bevételei

A befektetési tevékenység bevételei között a működési célú, likviditási és kockázati tartalékokra, valamint a fedezeti tartalékokra elszámolt bevételeket együttesen kell kimutatni.

71OB2 Befektetési tevékenység ráfordításai

A befektetési tevékenység ráfordításai között a működési célú, likviditási és kockázati tartalékokra, valamint a fedezeti tartalékokra elszámolt ráfordításokat együttesen kell kimutatni.

71OB3 Befektetési tevékenység eredménye

Itt kell kimutatni a 71OB1 és a 71OB2 sorban kimutatott bevételek és ráfordítások különbözeteként elszámolt, a 71OB31, 71OB32 és 71OB33 sorban részletezett pénztári nettó hozamok együttes összegét.

71OB31 Működési célú portfólió hozama

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár működési célú befektetési tevékenységével kapcsolatos realizált bevételek és ráfordítások különbözetének összegét, valamint a működési portfólió értékelési különbözetét.

71OB32 Fedezeti célú portfólió hozama

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár fedezeti célú befektetési tevékenységével kapcsolatos realizált bevételek és ráfordítások különbözetét, valamint a fedezeti célú portfólió értékelési különbözetét egyéni számla és szolgáltatási tartalék bontásban.

71OB33 Likviditási célú portfólió hozama

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár likviditási és kockázati célú befektetési tevékenységével kapcsolatos realizált bevételek és ráfordítások különbözetének összegét, a likviditási tartalék portfóliójának az értékelési különbözetét, az azonosítatlan befizetésekre jutó realizált hozamot és értékelési különbözetet.

1.5. 71OC Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye

A tábla kitöltése

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményeként kell kimutatni a pénztár működési tevékenységével kapcsolatban a tárgyévben elszámolt bevételek és – a kiemelt jogcímek szerint részletezett – költségek, ráfordítások különbözetének összegében kimutatott szokásos működési tevékenység eredménye, a működési célú befektetési tevékenység eredménye, a rendkívüli eredmény, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység adófizetési kötelezettséggel csökkentett eredménye együttes összegét.

A tábla sorai

71OC01 Működési célú bevételek

Itt kell kimutatni az Övhr. 3. melléklet szerinti Eredménykimutatás A) 10. sorában feltüntetett működési célú bevételek összegét.

71OC03 Szokásos működési tevékenység eredménye

Itt kell kimutatni az 71OC1 és 71OC2 sorban feltüntetett bevételek, valamint költségek és ráfordítások különbözetét.

71OC06 Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei

Itt kell kimutatni az Öpt. 2. § (4) bekezdés d) pontja szerinti tevékenységből származó bevételek összegét.

71OC07 Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai

Itt kell kimutatni az Öpt. 2. § (4) bekezdés d) pontja szerinti tevékenységgel összefüggésben felmerült – közvetlen, illetve közvetett – költségek és ráfordítások összegét.

71OC08 Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye

Itt kell kimutatni a 71OC06 és 71OC07 sorban feltüntetett bevételek és ráfordítások különbözetét.

71OC09 Adófizetési kötelezettség

Itt kell kimutatni a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredménye után fizetendő társasági adó összegét.

71OC10 Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége eredményének adófizetéssel csökkentett együttes összegét ($71OC03 + 71OC05 + 71OC08 - 71OC09$).

1.6. 71OD Tagokkal szembeni kötelezettségek állampolgárság szerinti megoszlása

A tábla kitöltése

Ezt a táblát csak abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban a pénztár nyilvántartásában legalább egy külföldi állampolgár szerepel. A táblában állampolgárság szerinti megbontásban kell szerepeltetni a pénztártagok számát és a pénztártagokkal szembeni kötelezettségeket.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Országkód

Annak az országnak az ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kétbetűs kódja, amelyikben a pénztártag állampolgársággal rendelkezik. Kettős vagy többes állampolgárság esetén a pénztártag állandó lakóhelye szerinti országot kell alapul venni.

2. oszlop: Taglétszám időszak végén

A pénztártagok számát az állampolgárságuk szerinti országokként összesítve kell feltüntetni.

3. oszlop: Kötelezettség összege időszak végén

A felhalmozási időszakban lévő, a tárgyidőszak utolsó napján is tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártagnak a pénztár felé fennálló követelésének összesített értékét kell feltüntetni, a tárgyidőszak végére vonatkozóan. Szolgáltatást igénybe vevő pénztártag esetében az egyéni számlán nyilvántartott egyenleg mellett a szolgáltatási tartalékba átvezetett egyenleg is beleértendő.

1.7. 71OE Statisztikai adatok

A tábla sorai

71OE011: ebből: a negyedéves jelentés fordulónapja és a tárgynegyedévet követő hónap 25. napja között könyvelt tételek

Ezen a soron azokat a tételeket kell kimutatni, amelyek a tárgynegyedévre vonatkozóan, de az azt követő hónap 25. napja között folytak be a pénztárhoz, illetve kerültek kifizetésre és lekönyvelésre.

71OE04 Tartaléktőke

Ezen a soron a tartaléktőke tárgydőszaki záró állományát, a tárgyévi működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye nélkül kell szerepeltetni.

71OE05 Tagi lekötéssel érintett összeg

Itt kell kimutatnia a pénztárnak az Öpt. 47. § (7) bekezdése alapján, a tagok által lekötött összeget.

71OE06 Tagi lekötéssel rendelkező tagok száma (fő)

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon pénztártagok számát, akiknek az Öpt. 47. § (7) bekezdése szerint tagi lekötése áll fenn a negyedév fordulónapján. (Ha egy tagnak több tagi lekötése van, azt egynek kell tekinteni.)

71OE07 Megszűnt tagi lekötések száma

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagok tagi lekötéseinek negyedév fordulónapján kimutatott számát, akik korábban tagi lekötéssel rendelkeztek, azonban e tagi lekötés – az alább részletezett okok miatt – már megszűnt.

71OE071 Hitelszerződés feltételeinek teljesítésével

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagi lekötések számát, amelyek törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett kezdeményezett a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. Ez azt jelenti, hogy a tagi lekötéssel fedezett kötelezettséget a tag vagy kedvezményezettje kiegyenlítette.

71OE072 Hitelezői igényérvényesítéssel

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagi lekötések számát, amelyek törlését a pénztárnál a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezett a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. Ez azt jelenti, hogy a tagi lekötéssel fedezett kötelezettséget a tag, vagy kedvezményezettje nem egyenlítette ki, ezért a hitelintézet azt érvényesítette.

71OE08 Tagi kölcsön összege

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a tagok részére nyújtott tagi kölcsön összegét.

71OE081 ebből: lejárt tagi kölcsön összege

Itt kell kimutatni a pénztárnak azon lejárt tagi kölcsönök összegét, amelyet a pénztár alapszabálya lejárt tagi kölcsönnek minősít. Amennyiben a pénztártag a tagi kölcsönt az alapszabályban meghatározott feltételek szerint, a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben – legkésőbb a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül – érvényesítheti. A pénztárnak az egyéni számlával szemben már érvényesített tagi kölcsönök összegét (azaz a már kiegyenlített tagi kölcsönöket) nem kell kimutatnia.

71OE091 ebből: lejárt tagi kölcsönrel rendelkező tagok száma (fő)

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagok számát, akik tagi kölcsönét a pénztár alapszabálya lejárnak minősítette és azt a tag nem fizette vissza, vagy a pénztár a taggal szemben nem érvényesítette.

71OE10 A pénztár alapszabálya alapján tagdíjat nem fizetőnek minősített tagok száma (fő)

Ebben a sorban kell kimutatni azon tagokat, akiket a pénztár alapszabálya alapján tagdíjat nem fizetőnek minősít. Eltérő rendelkezés hiányában azon (felhalmozási időszakban lévő, illetve már nyugdíjas, de további tagdíjfizetési kötelezettséget vállaló) tagok, akik tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget. Amennyiben a pénztárnál az éves tagdíjfizetési lehetőség adott, és így a pénztár évente csak egyszer állapítja meg a tagdíjat nem fizetők számát, akkor azt a negyedik negyedévben kell jelenteni, a többi negyedévben a mezőt üresen kell hagyni.

71OE12 Azon tagok száma, akik részére a tárgynegyedévben nem érkezett befizetés (fő)

Ezen a soron kell jelenteni azon tagok számát, akiknek az egyéni számláján a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig nem került sor tagdíj és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírására.

71OE13 Azon tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, akik részére a tárgynegyedévben nem érkezett befizetés

Ezen a soron a 71OE12 sorban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell jelenteni a tárgynegyedév végére vonatkozóan.

71OE14 Azon tagok száma, akik részére a tárgynegyedévben az időszakra jutó egységes tagdíjnál kevesebb befizetés érkezett (fő)

Ezen a soron kell jelenteni azon tagok számát, akiknek az egyéni számláján a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt tagdíjbevételek és jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulások nem érik el az időszakra jutó egységes tagdíj mértékét. Az időszakra jutó egységes tagdíj havi egységes tagdíj előírásnál három havi egységes tagdíjat jelent, éves egységes tagdíj meghatározásnál az éves egységes tagdíj negyedrészt jelent.

71OE15 Azon tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, akik részére a tárgynegyedévben az időszakra jutó egységes tagdíjnál kevesebb befizetés érkezett

Ezen a soron a 71OE14 sorban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell jelenteni a tárgynegyedév végére vonatkozóan.

71OE16 A 71OE14 sorban feltüntetett tagok egyéni számláján a tárgynegyedévben jóváírt a tagok által fizetett tagdíjbevételek

Ezen a soron kell jelenteni 71OE14 sorban feltüntetett tagok egyéni számlájára ténylegesen befolyt, a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt azon tagdíjak összegét, amelyek nem minősülnek munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak.

71OE17 A 71OE14 sorban feltüntetett tagok egyéni számláján a tárgynegyedévben jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Ezen a soron kell jelenteni 71OE14 sorban feltüntetett tagok egyéni számlájára ténylegesen befolyt, a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt azon tagdíjak összegét, amelyek munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak minősülnek.

71OE18 Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma (fő)

Itt kell kimutatni azon tagok számát, akik kifizetés igénybevételére jogosultak (azaz a 10 éves felhalmozási idejük lejárt), vagy egy éven belül jogosulttá válnak (azaz egy éven belül elérik a 10 éves felhalmozási időt, vagy egy éven belül nyugdíjszolgáltatásra válnak jogosulttá). Amennyiben a tag részkifizetést vett igénybe a 10 éves várakozási idő lejártá után, akkor is e sorban kell szerepeltetni, mivel bármikor megszüntetheti tagsági jogviszonyát.

71OE20 Hozamkifizetésben részesült tagok száma (fő)

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagok számát, akik a várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belül csak hozamkifizetésben részesültek, ide nem értve a kilépés miatti hozamkifizetésben részesült tagokat. Azon tagokat, akik hozam és tőkekifizetésben is részesültek a tőkekifizetésben részesült tagok között kell feltüntetni.

71OE21 Tőkekifizetésben részesült tagok száma (fő)

Itt kell kimutatnia a pénztárnak azon tagok számát, akik a várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belüli mind tőke, mind hozamkifizetésben részesültek (egyszerre volt tőke és hozamkifizetés is), ide nem értve a kilépés miatti tőke- és hozamkifizetésben részesült tagokat. A tagi lekötés miatt érvényesített, egyéni számlát érintő csökkenést nem itt kell kimutatni. Amennyiben a kifizetésre két negyedévben kerül sor, akkor két negyedévben kell itt adatot szerepeltetni a kifizetésről.

71OE24 Pénztári alkalmazottak létszáma (fő)

A pénztári alkalmazottak statisztikai állományi létszámán túl, tartalmazza a nyilvántartó alkalmazásában álló, pénztár részére nyilvántartási feladatokat ellátó személyek számát is. Ha egy alkalmazott több

pénztár részére is ellát feladatot, akkor a munkaidő-ráfordítás arányában kell az egyes pénztárak létszámánál figyelembe venni.

71OE27 Várakozási idő letelte után adómentesen felvehető hozam összege

Itt kell kimutatni a várakozási idő letelte után adómentesen felvehető hozam összegét, ideértve a realizált hozamot és értékelési különbözetet. Ezen a soron nem kell szerepeltetni a nyugdíjszolgáltatásként kifizethető adómentes hozamot.

71OE28 Adómentes nyugdíjszolgáltatásként kifizethető hozam

Itt kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatásra jogosult tagok számára adómentesen kifizethető hozam összegét, ideértve a realizált hozamot és értékelési különbözetet. Nyugdíjszolgáltatásként felvehető összeg tekintetében az irányadó nyugdíjkorhatárt kell figyelembe venni.

71OE29 Várakozási idő letelte után adómentesen felvehető tőke összege

Itt kell kimutatni a várakozási idő letelte után adómentesen felvehető tőke összegét, ide nem értve a nyugdíjszolgáltatásként kifizethető adómentes tőkét.

71OE30 Adómentes nyugdíjszolgáltatásként kifizethető tőke

Itt kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatásra jogosult tagok számára adómentesen kifizethető tőke összegét. Nyugdíjszolgáltatásként felvehető összeg tekintetében az irányadó nyugdíjkorhatárt kell figyelembe venni.

71OE31 Fedezeti tartalék realizált hozama terhére kifizetett értékelési különbözet összege

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert nem alkalmazó pénztár esetén kell a sort kitölteni. Ezen a soron a kilépő, az elhunyt, a más pénztárba átlépő vagy a tagsági viszonyát egyéb módon megszüntető, továbbá az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét felvevő pénztártag egyéni nyugdíjszámláján meglévő tagi követelés összegében kimutatott értékelési különbözetet kell kimutatni, amellyel a pénztár a tárgyidőszakban realizált nettó hozam összegét a hozamfelosztást megelőzően csökkenti, a felosztandó értékelési különbözet összegét pedig növeli.

1.8. 71OF Taglétszám alakulása

A tábla kitöltése

A hat hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradást aszerint kell megállapítani, hogy a tagok a hat hónapra jutó egységes tagdíj összegét megfizették-e 12 hónap vonatkozásában, az aktuális tárgynegyedévet is figyelembe véve. Példa a hat hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradás számítására: $T = (x - y) / z$, ahol

- x: a pénztártag részére megállapított, a vonatkozási időszakra (12 hónapra, illetve ennél rövidebb ideje fennálló tagság esetén a tagsági jogviszony kezdetétől a tárgynegyedév végéig terjedő időszakra) fizetendő egységes tagdíjak összege,
- y: a pénztártag részére megfizetett, a vonatkozási időszakra jóváírt tagdíjak összege,
- z: a pénztártag részére megállapított, egy hónapra jutó egységes tagdíj összege (amennyiben a vonatkozási időszak alatt az egységes tagdíj összege változott, az érvényességi időszakok súlyozásával átlagos tagdíj számítandó).

Abban az esetben, ha a T értéke hatnál kisebb vagy egyenlő, akkor a pénztártag aktívnek, minden más esetben a pénztártag passzívnek minősítendő.

A tábla sorai

71OF21 Új belépő

Ezen a soron kell jelenteni azon új belépő tagok számát, akik tagsági viszonya az Öpt. 11. § (2) és (4) bekezdése alapján a pénztárnál létrejön a tárgyidőszakban, továbbá azon tagok számát, akik a Bit. 445/A. § (1) bekezdése szerint a kölcsönös biztosító egyesületből átlépnek.

71OF221 Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból

Ezen a soron kell jelenteni azon átlépő tagok számát, akik tagsági jogviszonya az Öpt. 11. § (2) és (4) bekezdése alapján a befogadó pénztárnál létrejön a tárgyidőszakban. Az átlépő tagokat csak egy negyedévben kell átlépőként jelenteni, abban az esetben is, ha az átlépés lebonyolítása több negyedévet érint. Szintén ezen a soron kell jelenteni a pénztár átalakulása esetén a jogelőd intézmény(ek)től átkerülő új tagokat.

71OF222 Átlépő önszegélyező pénztárból

Ezen a soron kell kimutatni az önszegélyező pénztárból átlépő tagokat.

71OF311 Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba

Ezen a soron kell jelenteni azon átlépő tagok számát, akik tagsági jogviszonya az Öpt. 15. § (1) bekezdés d) pontja szerint megszűnik a tárgyidőszakban. Az átlépő tagokat csak egy negyedévben kell átlépőként jelenteni, abban az esetben is, ha az átlépés lebonyolítása több negyedévet érint.

71OF41 Aktív taglétszám

Ezen a soron kell jelenteni, az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik a rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget téve (azaz nincs 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk), a pénztár aktív tagjai, ideértve a nyugdíjkorhatárt elért tagokat is, függetlenül attól, hogy megtették-e az Öpt. 47. § (5) bekezdés c) vagy e) pontja szerinti nyilatkozatot.

71OF412 Nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak – ideértve az Öpt. 47. § (5) bekezdés c) vagy e) pontja szerint rendelkező, és nem rendelkező tagokat egyaránt –, és eleget tettek a rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek (azaz nincs 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk).

71OF42 Passzív taglétszám

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik a rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tettek eleget (azaz 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk van), ideértve a nyugdíjkorhatárt elért tagokat is, függetlenül attól, hogy megtették-e az Öpt. 47. § (5) bekezdése szerinti nyilatkozatot.

71OF421 Nyugdíjszolgáltatásra még nem jogosultak

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik nyugdíjszolgáltatásra még nem jogosultak, és akik a rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tettek eleget (azaz 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk van).

71OF422 Nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak – ideértve az Öpt. 47. § (5) bekezdése szerint rendelkező, és nem rendelkező tagokat egyaránt –, és nem tettek eleget a rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek (azaz 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk van).

71OF4221 Öpt. 47. § (5) bekezdés c) vagy e) pontja szerint rendelkeztek (tagdíjat nem fizetők)

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak, az Öpt. 47. § (5) bekezdés c) vagy e) pontja szerint nyilatkoztak, és rendszeres egységes tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tettek eleget (azaz 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradásuk van).

71OF42211 ebből: járadékszolgáltatást kapott

Ezen a soron kell jelenteni a 71OF4221 soron jelentett tagok közül azon tagokat, akik az Öpt. 47. § (5) bekezdés e) pontja szerint rendelkeztek, megtakarításuk egy részét járadék formájában vették igénybe, és járadékot számukra a tárgyidőszakban is folyósítottak.

71OF4222 Öpt. 47. § (5) bekezdés a), b), d) és f) pontja szerint rendelkeztek

Ezen a soron kell jelenteni az időszak végi taglétszámból azon tagok számát, akik nyugdíjszolgáltatásra már jogosultak, és az Öpt. 47. § (5) bekezdés a), b), d) vagy f) pontja szerint nyilatkoztak, kivéve azon tagokat, akik az Öpt. 47. § (5) bekezdés a) pontja szerint nyilatkoztak, és egyösszegű szolgáltatásként felvették a teljes megtakarításukat. Ezen tagokat a 71OF32 Szolgáltatásban részesült soron kell szerepeltetni.

71OF42221 ebből: járadékszolgáltatást kapott

Ezen a soron kell jelenteni a 71OF42221 soron jelentett tagok közül azon tagokat, akik az Öpt. 47. § (5) bekezdés a), b) vagy f) pontja szerint rendelkeztek, és számukra a tárgyidőszakban járadékot szolgáltatottak.

1.9. 71OI Elszámolóegységek alakulása

A tábla kitöltése

Ebben a táblában szerepeltetni kell a választható portfóliókat és a függő portfóliót. A táblában külön kell feltüntetni az előző negyedév záró, pénztárnál nyilvántartott elszámolóegység számát és árfolyamát és a kettő szorzataként az előző negyedéves pénztárnál nyilvántartott záró nettó piaci értéket, valamint a tárgynegyedév záró elszámolóegység számát és árfolyamát és a kettő szorzataként a tárgynegyedéves záró nettó piaci értéket.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

1.10. 71OL A pénztári vagyon vagyongazdálkodók közötti megoszlása és arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráta alakulása

A tábla kitöltése

A táblát minden pénztárnak ki kell töltenie, függetlenül attól, hogy működtet-e választható portfóliós rendszert vagy sem.

A táblában be kell mutatni a vagyongazdálkodó által kezelt, a vagyongazdálkodásba ki nem helyezett, pénztár által kezelt vagyont, valamint az Öbr. 15. § (4) bekezdése szerinti saját vagyongazdálkodásnak nem minősülő tevékenység keretében kezelt vagyont. Amennyiben egy adott portfólió vagyongazdálkodása megosztva történik a pénztár és más vagyongazdálkodók között, akkor az adott portfóliót ugyanazzal az azonosító kóddal, de vagyongazdálkodóként külön sorban kell feltüntetni.

A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztár esetében az egyéni számlák portfóliójára vonatkozó adatokat az 1. portfólióra vonatkozóan kell megadni.

Amennyiben a pénztár a szolgáltatási portfóliók tekintetében nem alkalmaz semmilyen szétválasztást, megosztást, akkor a szolgáltatási számlák portfóliója alatt csak az 1. portfólióra vonatkozóan kell az adatokat megadni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

3. oszlop: Vagyongazdálkodó LEI-kódja

Elsődlegesen az intézmény ISO 17442 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja [LEI/Legal Entity Identifier (20 karakter)]. Ha az intézmény nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor az ISO 9362 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kód [SWIFT/Bank Identifier Code (11 karakter)]. A saját vagyongazdálkodásában lévő portfólió esetén a pénztár LEI-kódját, ennek hiányában a törzsszámát kell megadni.

5. oszlop: Vagyongazdálkodási alaptétel (%)

A tárgyidőszak utolsó napján hatályos vagyongazdálkodási szerződésben százalékos formában meghatározott vagyongazdálkodási alaptétel.

6. oszlop: Tárgyidőszaki vagyongazdálkodási alaptétel alapját képező pénztári vagyon összege (ezer forint)

A vagyongazdálkodó által kiállított – vagyongazdálkodásra vonatkozó – számlában (vagy annak alátámasztásában) feltüntetett, a pénztár által felülvizsgált és elfogadott érték. Ezen érték képezi a pénztár felé kiállított számlában szereplő, fizetendő díj alapját és egyértelműen meghatározható kell, hogy legyen a pénztár és a vagyongazdálkodó között portfóliókezelésre létrejött szerződés alapján. Abban az esetben, ha a tárgyidőszakban nem került megállapításra a tárgyidőszaki vagyongazdálkodási alaptétel alapját képező pénztári vagyon összege, akkor a mezőt nulla („0”) értékkel kell feltölteni.

Amennyiben az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető pénztár az előző napi bruttó záró vagyon alapján naponta elhatárolja a vagyongazdálkodási alaptételt, akkor a negyedévre vonatkozó, a vagyongazdálkodási alaptétel vetítési alapját képező vagyon ezeknek a bruttó záró vagyonok összegének a tárgynegyedév napjainak számával osztott értéke.

7. oszlop: Tárgyidőszaki átlagos kezelt vagyon alapján kiszámlázott vagyongazdálkodási alapidíj (ezer forint)
A vagyongazdálkodó által kiállított – vagyongazdálkodásra vonatkozó – számlában feltüntetett, a pénztár által felülvizsgált és elfogadott – fizetendő – összeg. Az ebben az oszlopban feltüntetett összeg az adott portfólióra vonatkozó vagyongazdálkodási alapidíjat kell, hogy tartalmazza, az egyéb díjakat (pl. sikerdíj, KELER Zrt.-nek fizetett díj, egyéb áthárított tranzakciós költség) nem. Abban az esetben, ha az éves elszámolás alapján a vagyongazdálkodó a korábban kiszámlázott vagyongazdálkodási alapidíj visszatérítésére kötelezett, úgy a visszatérítés összegét negatív előjellel kell jelenteni. Abban az esetben, ha a tárgyidőszakban nem került kiszámlázásra vagyongazdálkodási díj, akkor a mezőt nulla („0”) értékkel kell feltölteni.

8. oszlop: Tárgyidőszaki sikerdíj (ezer forint)

A tárgyidőszakra fizetendő, vagyongazdálkodó által kiállított – vagyongazdálkodásra vonatkozó – számlában feltüntetett, a pénztár által felülvizsgált és elfogadott sikerdíj, ideértve a több negyedévre vonatkozóan egyszerre fizetendő sikerdíjat is. Abban az esetben, ha a tárgyidőszakra nem számoltak fel sikerdíjat, akkor a mezőt nulla („0”) értékkel kell feltölteni.

9. oszlop: Pénztári vagyon összege (ezer forint)

A negyedév végi állomány piaci értéken, vagyongazdálkodónként.

A tábla sorai

71OL1 Fedezeti tartalék

A „Portfólió azonosító kódja” és a „Portfólió megnevezése” oszlopokat abban az esetben kell kitölteni, ha a pénztár nem működtet külön portfóliót a szolgáltatási szakaszban lévő tagok számára.

1.11. 71ON A tagi számlák és az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójának befektetési eredménye

A tábla kitöltése

A táblát csak a nagy pénztárnak kell kitöltenie. Ebben a táblában a pénztár tagi követelések fedezetét képező befektetésein, ezen belül a vagyongazdálkodásba adott és saját befektetett eszközein, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések befektetésein elért, nettó hozamot kell bemutatni, eszközcsoportonkénti bontásban.

A tábla sorai

71ON12 Értékpapírok

Valamennyi befektetési jegyet és kockázati tőkealap-jegyet itt kell figyelembe venni, még akkor is, ha ingatlanba történő befektetés van mögöttük.

A 71ON19 Követelés értékpapír-ügyletekből és a 71ON20 Kötelezettség értékpapír-ügyletekből sort az Övhr. 30. §-a alapján a devizára szóló értékpapírokhoz kapcsolódó követelések és kötelezettségek értékelése vonatkozásában kell kitölteni.

1.12. 71OR Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedésének megoszlása a tárgyidőszak végén

A tábla kitöltése

Ebben a táblában azokat a közvetlen, más vállalkozásokban fennálló tulajdonosi részesedéseket kell bemutatni vállalkozások szerinti bontásban, amelyek a pénztár működési tartalékát érintik.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Részesedés azonosítója

A részesedés azonosítására az ISIN kódot, ennek hiányában a vállalkozás adóazonosító jelének első 8 karakterét kell alkalmazni.

1.13. 71OS Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A tábla kitöltése

A táblában az időszak végén fennálló követelések és kötelezettségek közül azokat kell feltüntetni, amelyek nem tagokkal, munkáltatói tagokkal, támogatókkal szembeni követelések és kötelezettségek és nem értékpapírokhoz kapcsolódnak (kivéve a vagyon- és letétkezelői díjakat, azok itt tüntetendőek fel).

Az azonosítatlan (függő) tételek állományát a táblában nem kell szerepeltetni. Tételeken csak azokat a partnereket kell felsorolni, amelyekkel szemben legalább 500 000 forint a követelés, kötelezettség teljes állománya.

A tábla sorai

71OS12 További követelések együttesen

Azon partnerekkel szembeni követelések összesített értéke, amelyekkel szemben a követelés állománya nem éri el partnerenként az 500 000 forintot.

71OS22 További kötelezettségek együttesen

Azon partnerekkel szembeni kötelezettségek összesített értéke, amelyekkel szemben a kötelezettség állománya nem éri el partnerenként az 500 000 forintot.

1.14. 71OT Rendszeres támogatások, eseti adományok

A tábla kitöltése

A táblában a tárgyidőszakban működési, illetve likviditási célra jutott támogatás, adomány összegét kell szerepeltetni. Az Öpt. 17. § (3) bekezdése alapján jóváírt tételeket összevontan, egy összegben kell jelenteni.

1.15. 72OB Portfólió állomány

A tábla kitöltése

A táblát minden pénztárnak ki kell töltenie, függetlenül attól, hogy működtet-e választható portfóliós rendszert vagy sem.

A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztárak esetében az egyéni számlák portfóliójára vonatkozó adatokat az 1. portfólióra vonatkozóan kell megadni.

A táblában a választható portfóliók bemutatásánál csak a tárgyidőszak végén állománnyal rendelkező portfóliókat kell szerepeltetni. A választható portfóliók nevét és azonosító kódját a 70OA táblában szerepeltetett névvel és kóddal megegyezően kell jelenteni a táblában. A darabszámra vonatkozó adatokat mindig egy darab nagyságrendben kell megadni. Határidős, opciós, repó és SWAP ügyletek esetében azt kell megadni, hogy hány egységnyi alaptermékre vonatkozik a megkötött ügylet. Amennyiben egy értékpapírt, befektetési eszközt több vagyongazdálkodó is kezel, akkor vagyongazdálkodónként külön soron kell feltüntetni.

A tábla sorai

72OB12 Portfólió azonosító kódja

Ezen a soron kell szerepeltetni a portfólió azonosító kódját, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

72OB31 Követelés értékpapír ügyletekből

Azon értékpapír ügyletekből keletkezett függő követeléseket kell szerepeltetni, melyek esetében az ügyletkötés a tárgyidőszakban megtörtént, de annak elszámolása a tárgyidőszak végéig nem fejeződött be.

72OB32 Kötelezettségek értékpapír ügyletekből

Azon értékpapír ügyletekből keletkezett függő kötelezettségeket kell szerepeltetni, melyek esetében az ügyletkötés a tárgyidőszakban megtörtént, de annak elszámolása a tárgyidőszak végéig nem fejeződött be.

72OB33 Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített követelések

Ezen a soron kell kimutatni azokat a nettó eszközérték megállapításához kapcsolódóan felmerült egyéb követeléseket, melyek nem értékpapírokhoz, hanem többek között pl. portfólióváltáshoz, tagi kifizetésekhez kapcsolódó tételekhez, elhatárolt költségekhez, követelésekhez kapcsolódnak, és nem állíthatók be a 72OB29, 72OB31 sorok valamelyikébe.

72OB34 Befektetésekhez kapcsolódó, illetve egyéb, más soron nem nevesített kötelezettségek

Ezen a soron kell kimutatni azokat a nettó eszközérték megállapításához kapcsolódóan felmerült egyéb kötelezettségeket, melyek nem értékpapírokhoz, hanem többek között pl. portfólióváltáshoz, tagi kifizetésekhez kapcsolódó tételekhez, elhatárolt költségekhez kapcsolódnak (pl. vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak), és nem állíthatók be a 72OB32 sorba.

A tábla oszlopai

1. oszlop: ISIN / azonosító kód

Itt kell megadni az egyes értékpapírok ISIN kódját. Amennyiben egy értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor a vagyongazdálkodó által megadott azonosítót kell megadni.

Pénzforgalmi számla, befektetési számla és lekötött betétszámlák esetében a számlaszámot kell megadni. Ingatlanok esetében a helyrajzi számot kell megadni. A vagyongazdálkodási díjakat „VAGYKEZ”, a letétkezelési díjakat „LETKEZ”, a tranzakciós díjakat „TRDIJ”, a portfólió váltáshoz, elszámoló egység darabszám változásokhoz kapcsolódó tételeket „ELSZE” kóddal kell jelenteni. Az egyéb tételek esetén az „EGYEB” kódot kell alkalmazni.

2. oszlop: Tétel neve

A pénzeszközök (pénzforgalmi számla, befektetési számla, lekötött betétszámla) esetén ebben az oszlopban a szerződött intézmény törzsszámát (adószám első 8 számjegye) kell feltüntetni.

A határidős devizaügyletek esetén egyedi azonosítót kell megadni, a következők szerint: instrumentum megnevezése/lejárati dátuma/az ügylet iránya/kötési árfolyam/mennyiség, ahol

- instrumentum megnevezése: az ügylet tárgyát képező devizapár ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, elválasztás nélkül;
- lejárati dátuma: az a dátum, amely határidőre/lejáratra az ügyletet kötötték, „ééhhnn” formátumban;
- az ügylet iránya: attól függően, hogy vételi vagy eladási ügyletről van szó, „V” vagy „E” jelölés;
- kötési árfolyam: az az árfolyam, amelyen az ügyletet kötötték, változó devizában kifejezve, négy tizedesjegy pontossággal, a tizedesjegyeket ponttal elválasztva;
- mennyiség: az ügylet értéke, bázis devizában kifejezve.

Példa 100 000 euro eladására, 2024. április 12-i lejárati idővel, 1 EUR= 391,7611 HUF árfolyamon: EURHUF/240412/E/391.7611/100.000

Amennyiben egy ügylet több negyedéven keresztül nyitott, az adott ügyletet a különböző időszakokról készült jelentésekben, az összehasonlíthatóság érdekében, ugyanazzal az egyedi azonosítóval és névkonvencióval kell szerepeltetni. Ingatlanok esetében az ingatlan címét, amennyiben csak helyrajzi számmal azonosítható, akkor csak a település nevét kell megadni.

3. oszlop: Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint)

A külföldi pénznemben denominált eszközök egy egységnyi névértékét ezer forintra átszámítva kell megadni a fordulónapi, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alkalmazásával. Származtatott ügyletek esetében annak az eszköznek az egy egységnyi névértékét kell megadni, amelyre az ügylet irányul. Amennyiben a származtatott ügylet tárgya deviza, az oszlopot nem kell kitölteni.

4. oszlop: Ár (eFt) illetve árfolyam (%)

A táblában minden pénzben kifejezendő adatot ezer forint nagyságrendben kell megadni.

A nem kötvény-típusú értékpapírok árát is ezer forintban, 6 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni. A kötvény-típusú értékpapírok esetében az időarányos kamatot is tartalmazó (bruttó) piaci árfolyamot a névérték %-ában kifejezve, együtthatós formában kell jelenteni (pl. ha egy kötvény piaci árfolyama 98,27%, akkor a táblában 0.982700-t kell jelenteni).

A befektetési jegyeknél az egy jegyre jutó nettó eszközértéket is ezres nagyságrendben kell jelenteni.

5. oszlop: Devizanem

Annak a devizának az ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, amelyben az adott sorban szereplő eszköz, ügylet, követelés, kötelezettség stb. denominált. Ha ugyanazon eszközre, illetve ügyletre különböző devizákban is van a pénztárnak pozíciója, akkor az oszlopban azt a devizanemet kell jelenteni, amelyre az eszköz, illetve ügylet irányul (pl. USD/HUF esetén USD). Abban

az esetben, ha az adott eszköz denominációja és a kereskedés pénzneme eltérő, akkor azt a devizanemet kell jelteni az oszlopban, amelyben a kereskedés történik.

6. oszlop: Kibocsátás helye

Annak az országnak az ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kétbetűs kódja, amelyikben az értékpapír, befektetési eszköz kibocsátására sor került.

7. oszlop: Lejárat ideje

Az értékpapír, befektetési eszköz lejárat ideje „éééé.hh.nn” formátumban. Amennyiben a befektetési eszköz nem rendelkezik lejárat idővel, a mezőbe 9999.12.31. dátumot kell írni.

8. oszlop: Vagyonkezelő LEI-kódja

Elsődlegesen az intézmény ISO 17442 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja [LEI/Legal Entity Identifier (20 karakter)]. A pénztár saját vagyonkezelésében levő befektetési eszköz esetében a pénztár LEI-kódja. Ha az intézmény nem rendelkezik LEI-kóddal, akkor a vagyonkezelő intézmény törzsszáma.

1.16. 71OPA1 Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és 71OPA2 Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A táblák kitöltése

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelenek el.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A táblákban használt fogalom

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

71OPA1 Fogasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla oszlopai

Az 1-13. oszlop határozza meg a panaszügyek főbb típusok szerinti megoszlását a következők szerint:

1. oszlop: Tagsági jogviszony létrejötté (Tagszervezői panaszok nélkül)

A tag tagsági jogviszony létrejöttéhez kapcsolódó panaszok száma (a tagszervező személyre vagy szervezetre, tagszervező eljárására tett panaszok nélkül). A pénztárváltáshoz kapcsolódó panaszokat is itt kell jelteni.

2. oszlop: Tagszervezői tevékenység

A tagszervező személyre vagy szervezetre, tevékenységére tett panaszokat kell megjelölni.

3. oszlop: Egyéni számlaértékesítő

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyek az egyéni számlán nyilvántartott egyenleghez, illetve az egyéni számlaértékesítő, kimutatások adattartalmához, kiküldésének határidejéhez stb. kapcsolódóan küldenek a panaszosok.

4. oszlop: Adóigazolások

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket az adóigazolások adattartalmához, kiküldésének határidejéhez stb. kapcsolódóan küldenek a panaszosok.

5. oszlop: Tagdíjelszámolások (bevallás, befizetés, korrekció, munkáltatói adatszolgáltatás)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a tagdíjelszámolásokkal kapcsolatban küldenek a panaszosok.

6. oszlop: Hozamok (elszámolóegység árfolyama)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a tagi számlán vagy számlaértékesítőjén feltüntetett hozam, értékelési különbözet és egyéb befizetéshez kapcsolódó adattartalommal kapcsolatban küldenek a panaszosok.

7. oszlop: IT rendszerhiba

A pénztár informatikai háttér-rendszerére, különös tekintettel a számlavezető- és nyilvántartási rendszer hibájára, elérhetetlenségére vonatkozó panasz.

8. oszlop: Szolgáltatások (elszámolás, kifizetés)

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a szolgáltatások elszámolásával,összegerszerűségével, pénzügyi rendezésével kapcsolatban küldenek a panaszosok.

9. oszlop: Egyéb jogcímen történő tagsági jogviszony megszűnések

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket (a szolgáltatások kifizetésének kivételével) az pénztártagság egyéb jogcímen való megszűnéséhez (elhunyt, átlépő, kilépő, esetleg kizárt tag stb.) kapcsolódó elszámolással,összegerszerűséggel, pénzügyi rendezéssel kapcsolatban küldenek a panaszosok.

10-12. oszlop: Tájékoztatási hiányosság

Itt kell feltüntetni az alábbi bontásban azokat a panaszokat, melyeket a tagok, munkáltatók részére nyújtott írásbeli, ügyfélszolgálati, honlapi tájékoztatás adattartalmával, határidejével kapcsolatban küldenek a panaszosok:

- 10. oszlop: szerződéskötés előtt: ha a hiányos tájékoztatás a szerződés megkötése előtt vagy közben történt,
- 11. oszlop: szerződés fennállása alatt: ha a hiányos tájékoztatás a szerződés megkötése után, de annak megszűnése előtt történt,
- 12. oszlop: szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos tájékoztatásra vonatkozik.

13. oszlop: Egyéb

Az előzőekben nevesítetteken kívüli, a pénztár által kiemelten kezelt, egyedi vagy rendkívüli körülmény alapján felmerült panaszügyek megjelenítésére szolgáló adatmező.

71OPA2 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél a peresített panaszügyeket is számításba kell venni.

A tábla sorai

A 71OPA21 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panaszkezelés időtartama és a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban.

A 71OPA22 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni.

71OPA231 Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)

Ezen a soron kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel, akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás vagy kiszervezés keretében (tárgyidőszak végi állományi létszám).

A 71OPA232 Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)

A tárgyidőszak során pénzügyileg teljesített kártérítés összege, függetlenül attól, hogy a kártérítés összegét jogerős ítélettel, illetve peren kívüli megállapodással vagy a pénztár önkéntes döntése alapján állapították meg.

A kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

71OPA2331 Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma

A tárgydőszakban a pénztárt mint panaszoltat érintő ügyek száma, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület az eljárását megindította, és erről a tárgynegyedévben értesítette a pénztárt.

71OPA2332 Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgydőszakban

Azon ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71OPA2333 Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgydőszakban

A tárgydőszakban azon ügyek száma, amelyekben a pénztár a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát, ajánlását) teljeskörően végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71OPA2334 Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgydőszakban

A tárgydőszakban a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár egyezségre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

1.17. 71OPI Informatikai adatok

A táblában az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat kell jelenteni.

A táblában használt fogalom:

Nyilvántartási rendszer: a tagi törzsadatok és az egyéni számlák forgalmának, valamint a pénztár tevékenységével kapcsolatos számviteli események rögzítésére szolgáló elektronikus nyilvántartás. A nyilvántartási rendszer tartalmazza a pénztártaghoz kapcsolódó összes törzsadatot (pl. személyes és azonosító adatok, tagsági jogviszonyra vonatkozó adatok, kedvezményezett jelölések, rendelkezések), pénzügyi (pl. hozamfelosztás, nem fizető tagok befektetési eredményéből a működési és likviditási tartalékra jutó rész elvonása) és számviteli jellegű (pl. függő tételek felosztása, elszámolóegységek nyilvántartása) elszámolást, ideértve a pénztár teljes körű főkönyvi könyvelési és analitikus nyilvántartásait is.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet a pénztár kiszervezett, abban az esetben az adatszolgáltatás a kiszervezett tevékenységet végző személyre vonatkozik.

A 71OPI011–71OPI013 sorban a pénztár alkalmazottainak, továbbá a pénztárnál rendelkezésre álló, teljes vagy részmunkaidős informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző munkatársak konkrét számát kell megadni.

A 71OPI022 sorban arra kell válaszolni, hogy a pénztár informatikai belső ellenőrzését ellátó személy rendelkezik-e auditori minősítéssel.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot kell megadni függetlenül attól, hogy az a tárgynegyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 71OPI061 sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor a tárgynegyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés készítőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (71OPI081–71OPI086 sor) a pénztár informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének a pénztári e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni. Amennyiben a pénztárnál nincs olyan személy, aki az adott területtel, kérdésekkel foglalkozik, akkor a mezők üresen hagyhatók.

A további információknál (71OPI0901–71OPI0918 sor) a pénztár fő tevékenységét kiszolgáló rendszer adatait kell megadni, továbbá azt, hogy az IT rendszerek saját gépteremben vagy külső adatközpontban üzemelnek-e.

A 71OPI0901 sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a pénztár tulajdonában áll, ha az elsődleges gépterem saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor a „Saját/Külső” választ, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

A 71OPI10 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a pénztár több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 71OPI11 kezdetű sorokban a pénztárnak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. új szolgáltatás igénybevétele) is beleértendő.

1.18. 71OPM Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a pénztár ügyfeleiről, valamint általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak

- *PEP*: kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a pénztár által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzösszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a pénztárnak kockázatba kell sorolnia, és aki a pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a pénztárral szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *üzleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a pénztárral tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben, a Kit.-ben, valamint a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendeletben foglaltak az irányadók.

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalmát együttesen kell figyelembe venni.

A tábla sorai

71OPM01 Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a pénztár által üzleti kapcsolat létesítések lefolytatott egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 71OPM01 sorban kimutatott adatokat a 71OPM011–71OPM013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani, az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 71OPM01 sor egyenlő 71OPM011–71OPM013 sorok összegével.

71OPM011 Normál ügyfél-átvilágítás

A 71OPM01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71OPM012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A 71OPM01 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71OPM013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A 71OPM01 sorból a fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71OPM02 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a pénztár nem tudta végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a pénztárnál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

71OPM03 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a pénztár a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

71OPM0411 Oroszországi származású ügyfelek

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve számláik javára vagy terhére teljesített ügyletek negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

71OPM04111 71OPM0411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot

71OPM0411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot.

Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél számlájára a tárgynegyedévben érkező jóváírások és a számlájáról tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

71OPM0412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések

A pénztár által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 71OPM0421–71OPM0442 sor kitöltésére a 71OPM0411–71OPM0412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

71OPM05 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a huszonötmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

71OPM051 71OPM05-ből: egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

A 71OPM05 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

71OPM052 71OPM05-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 71OPM05 sorból azon egyedileg a huszonötmillió forintot elérő, vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a pénztár – jogszabályi rendelkezés vagy a pénztár saját kockázattértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekint. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a pénztárnak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

71OPM053 71OPM05-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 71OPM05 sorból azon egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a pénztár által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

71OPM06 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét kell a pénztárnak megadnia, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

71OPM061 71OPM06-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 71OPM06 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges feltüntetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

71OPM07 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a pénztárnak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

71OPM071 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete
Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a pénztárnak megadnia, amelyet a pénztár – jogszabályi rendelkezés vagy a pénztár saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél kezdeményezett, vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

71OPM072 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a pénztárnak megadnia, amelyet olyan ügyfél kezdeményezett, vagy olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit a pénztár nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

71OPM08 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

A pénztár szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a pénztár határozta meg. A pénztár által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyeket a pénztár a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 38. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

71OPM09 A pénztár nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a pénztár a jogszabályi, illetve a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

71OPM10 Saját bejelentések

A pénztár által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 71OPM101–71OPM103 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 71OPM10 sor egyenlő a 71OPM101–71OPM103 sor összegével.

71OPM101 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

A 71OPM10 sorból a pénztár által pénzmosás gyanújával a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

71OPM102 A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

A 71OPM10 sorból a pénztár által terrorizmus finanszírozása gyanújával a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

71OPM103 A Kit. alapján tett bejelentések

Ezen sorban kell szerepeltetni a 71OPM10 sorból a pénztár által a Kit. alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

71OPM11 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a pénztár saját hatáskörben, vagy a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 71OPM1111 és 71OPM1112 sor összege megegyezik a pénztár által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (71OPM11 sor) számával.

71OPM1111 Pénztár által kezdeményezett felfüggesztések

A 71OPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a pénztár kezdeményezte.

71OPM1112 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések
A 71OPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a pénztár a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően függesztette fel.

71OPM112 71OPM11-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 71OPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a pénztár a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

71OPM12 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések
Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalás gyanúja, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

71OPM13 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénztár az ügyfél valamely, a pénztár által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

71OPM14 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

71OPM15 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a pénztár által felállított és működtetett belső bizottság vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a pénztár a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 71OPM15 sorban kimutatott adatokat a 71OPM151–71OPM154 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 71OPM15 sor egyenlő a 71OPM151–71OPM154 sor összegével.

71OPM151 Bejelentések száma miatt

A 71OPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71OPM152 Bejelentések összege miatt

A 71OPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71OPM153 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 71OPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71OPM154 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt

A 71OPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénztár a 71OPM151–71OPM153 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71OPM16 Társhatósági megkeresések

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a pénztárhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a pénztár ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkeztetett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a pénztár ügyfelét érintő, a pénztár által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakérdezéseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 71OPM1112, illetve a 71OPM112 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a pénztár részére.

71OPM17 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben a pénztártagoktól érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a pénztárnak.

71OPM18 Belső ellenőri megállapítások

A pénztár által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a pénztár pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységételmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

71OPM19 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben a pénztárnál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

2. Az önkéntes nyugdíjpénztárak szöveges értékelése

A jelentés kitöltése

A jelentés lehetőséget biztosít az adatszolgáltató számára az általa fontosnak tartott információk közlésére, illetve az olyan lényeges változások rövid bemutatására, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg.

A folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve a tárgyidőszakban tapasztalt sajátosságokat.

A szöveges jelentésben – egyebek mellett – ki kell térni a következőkre:

- a) ha a fedezeti tartalék állománya (71OE01 sor) és a fedezeti portfólió értéke (a 72OB2 sor megfelelő adata) nem egyezik meg egymással, akkor az eltérés konkrét okára;
- b) a tárgyidőszak során tartott igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági ülések időpontjaira, résztvevőire, a napirendi pontjaira (ezen belül a döntési pontokra), a hozott határozatokra,
- c) átalakulás esetén annak adataira is;
- d) a forintban meghatározott adatok esetén az előző időszakhoz képest bekövetkezett 10%-ot meghaladó változások magyarázatára, kivéve, ha ez nem haladja meg a 2,5 millió forintot;
- e) a szervezeti és személyi változásokra, az alapszabály, valamint a pénzügyi terv elfogadására;
- f) amennyiben az egyéb, külön soron nem nevesített működési költségek, ráfordítások tárgyidőszaki értéke meghaladja a tárgyidőszaki működési célú kifizetések, ráfordítások összesen értékének 10%-át, akkor tételesen azon egyéb, külön soron nem nevesített működési költségekre, ráfordításokra, melyek értéke meghaladja az alábbi küszöbértéket:
 - nagy pénztár esetén 500 000 forint;
 - közepes pénztár esetén 250 000 forint;
 - kis pénztár esetén 100 000 forint;
- g) amennyiben a pénztár vagyonkezelőjével, vagyonkezelőivel kötött vagyonkezelési szerződés(ek) részben vagy egészben sikerdíjas díjazási konstrukciót tartalmaz(nak), úgy a szerződés(ek)ben definiált sikerdíj(ak) meghatározására;

- h) a tárgyidőszakban lezárult tagszerzés vagy bármilyen más céllal indított pénztári akció költségeinek, eredményességének bemutatása, az akció tartalmának rövid összefoglalásával és érvényességi idejével;
- i) a referencia hozamráta és a bruttó hozamráta közötti +/- 100 bázispontot meghaladó eltérés magyarázatára;
- j) amennyiben a pénztárnál vannak olyan volt tagok, akik tagsági jogviszonnyal már nem, de egyéni számla egyenleggel még rendelkeznek, úgy ennek magyarázatára;
- k) amennyiben a pénztárban van olyan tag, aki a Bit. 445/A. § (1) bekezdése szerint, kölcsönös biztosító egyesületből lépett át a tárgyidőszakban, úgy ezen tagok számára és az ezen tagok által hozott tagi követelés összegére;
- l) amennyiben a 72OB kódú tábla 56. oszlopában és a 71OL kódú tábla 9. oszlopában, a 71OL1 kódú soron jelentett adatok eltérnek, az eltérés indokára;
- m) tárgyidőszakban a pénztár, illetve a vagyonkezelője által zöldnek minősített és infrastrukturális befektetések megnevezésére, azok fedezeti portfólión belüli arányára; továbbá amennyiben a pénztár választható portfóliós rendszert üzemeltet, a zöldnek minősített és az infrastrukturális befektetéseknek az adott portfólióhoz viszonyított arányára is;
- n) a zöldnek minősített és infrastrukturális eszközök kiválasztásának szempontjaira.

Amennyiben a pénztárnak az adott negyedévben nincs szöveges közlendője, akkor a szöveges jelentésben nyilatkoznia kell annak okáról.

V.

Az éves jelentés táblaira vonatkozó részletes szabályok

1. A táblák kitöltésekor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan a Számv.tv., illetve az Övhr. előírásait kell alkalmazni. A jelentésben szereplő mérlegtáblák (73OME, 73OMF) az Övhr. 1. melléklete, az eredménykimutatás táblák (73OA,73OB,73OC) az Övhr. 3. melléklete struktúráját követik.
2. A felügyeleti mérlegben és a kapcsolódó jelentésekben kimutatott állományoknak meg kell egyezniük a vonatkozó időszaki főkönyvi kivonat, és analitikák tárgyévi forgalmi és a tárgyévi végén fennálló állományi adataival.
3. A táblákban a tárgyévi adatok mellett az előző év adatait is be kell mutatni.

4. Az éves jelentés egyes táblái

4.1. 73OME Mérleg - Eszközök

73OMF Mérleg - Forrás

73OA Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

73OB Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

73OC Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

4.2. 73OD Cash-Flow kimutatás

A tábla kitöltése

A pénztár pénzmozgásaiban bekövetkezett változásokat kell bemutatni a táblában rögzített jogcímek szerinti bontásban, melyekhez olyan korrekciós tételeket kell alkalmazni, amelyek segítségével – a levezetés alapján mutatkozó – halmozódások kiszűrésre kerüljenek.

A pénztár cash-flow kimutatásának előírt szerkezetét az Övhr. 5. melléklete tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztárt is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a cash-flow kimutatást az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az Övhr. 5. melléklete szerint, a magánnyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az Mvhr. 3. melléklete szerint köteles elkészíteni.

A cash-flow kimutatásban a tárgyévi adatok mellett az előző év adatait is be kell mutatni.

4.3. 73OEA Fedezeti céltartalék

A tábla kitöltése

A tábla előírt tartalmát és szerkezetét az Övhr. 6. melléklet A) része tartalmazza. A táblában a tárgyévi adatok mellett az előző év adatait is be kell mutatni.

73OEA109 Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)

Ebben a sorban kell feltüntetni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, továbbá realizált hozambevételekből képzett céltartalék terhére a pénztártagok részére teljesített kifizetések összegét - ideértve a várakozási idő letelte, de még a felhalmozási időszakon belüli, valamint a kilépés miatti kifizetéseket -, továbbá a kedvezményezettek és az örökösök részére teljesített kifizetések összegét, amellyel az egyéni számla csökkent.

73OEA209 Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)

Ebben a sorban kell feltüntetni a szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék, továbbá a szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek terhére a pénztártagok, a kedvezményezettek és az örökösök részére szolgáltatás céljából teljesített kifizetések összegét, amellyel a szolgáltatási számla csökkent.

4.4. 73OEB Likviditási tartalékok

A tábla kitöltése

A tábla előírt tartalmát és szerkezetét az Övhr. 6. melléklet B) része tartalmazza.

4.5. 73OEC Céltartalékok állománya összesen

A tábla kitöltése

A tábla előírt tartalmát és szerkezetét az Övhr. 6. melléklet C) része tartalmazza.

4.6. 73OF A taglétszám alakulása

A tábla kitöltése

A táblában kell levezetni a taglétszámnak a tárgyidőszaki nyitó létszámához viszonyított változásokat, a növelő és csökkentő hatásokat jogcímek szerinti bontásban. Ki kell mutatni a záró taglétszámból a járadékot igénybe vevő tagok számát, valamint a nők és férfiak időszak végi taglétszámát is.

4.7. 73OG Éves befizetések megoszlása

A tábla kitöltése

A táblát csak a tárgyév végén tagsággal rendelkezők tekintetében kell kitölteni, beleértve az év közben a pénztárba belépő és átlépő tagokat is. Az átlépő tagok esetén a pénztár rendelkezésére álló időszakról kell megadni a tagi befizetést – ideértve a rendszeres tagdíj- és az eseti befizetéseket is –, illetve kell megbontani egyéni és munkáltatói befizetésre. A táblában annak megfelelően kell besorolni a tagokat a megjelölt befizetési összeghatárok szerint, hogy adott évben kizárólag tagi befizetés, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás vagy mindkét típusú befizetés került-e jóváírásra az egyéni számlájukon.

A tábla oszlopai

3. oszlop: Összes befizetés alapján

Ebben az oszlopban azokat a tagokat kell besorolni az egyéni tagi befizetés és a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás együttes összege alapján a megfelelő kategóriába, akiknek egyéni számláján a tárgyévben egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírás egyaránt történt.

4. oszlop: egyéni tagi befizetés alapján

Ebben az oszlopban azokat a tagokat kell besorolni az egyéni tagi befizetések összege alapján a megfelelő kategóriákba, akiknek egyéni számláján a tárgyévben egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírás egyaránt történt.

5. oszlop: munkáltatói tagdíj-hozzájárulás alapján

Ebben az oszlopban azokat a tagokat kell besorolni a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás összege alapján a megfelelő kategóriákba, akiknek egyéni számláján a tárgyévben egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírás egyaránt történt.

4.8. 73OPM Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A tábla kitöltése

A táblában a pénztár tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak

- *foglalkoztatott*: a pénztár pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenysége ellátásában részt vevő megfelelési vezetője és munkavállalója;
- *tárgyév végi állapot*: az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a pénztárnak kockázatba kell sorolnia, és aki a pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan, a pénztárral szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít.

A táblában használt további fogalmakra a Pmt.-ben foglaltak az irányadók.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a Fő, ill. darab oszlopban a tárgyre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett sornál szereplő meghatározás szerint, a jóváírások éves összesített értékösszegét, minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegy pontossággal szükséges megadni. A forintba történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A jóváírások megadásánál az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

A tábla sorai

73OPM01 Ügyfelek száma

A pénztár azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a pénztár tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a pénztárral szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek.

Ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 73OPM011, 73OPM012 és 73OPM013 sorban megadott szám összegével.

73OPM011 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 73OPM01 sorból a pénztár által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73OPM012 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

A 73OPM01 sorból a pénztár által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73OPM013 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

A 73OPM01 sorból a pénztár által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73OPM02 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat

A tárgyévben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a pénztár által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, pl. új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

73OPM03 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések

A pénztárnak a tárgyévben készpénzben teljesített azon ügyletek darabszámát, illetve a készpénzbefizetések (jávírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot. Készpénzbefizetés alatt a pénztártag által a pénztár hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára vagy amennyiben lehetséges, a pénztár házipénztárába történő készpénzbefizetéseket kell érteni.

73OPM04 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett és a pénztár által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

73OPM05 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél az üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történt. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a pénztárnak.

73OPM06 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél az ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a pénztár a meghatalmazott részvételével végezte el.

73OPM07 Tagszervező által végzett átvilágítás

A pénztárral kötött szerződés alapján eljáró tagszervező által, a tárgyévben végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

73OPM081 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma

A pénztár azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be.

73OPM082 Foglalkoztatottak száma

A pénztár foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerint száma.

73OPM091 Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak

A pénztár azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be és a munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos képzésben részesültek.

73OPM092 Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak

A pénztár azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos éves továbbképzésben részesültek.

Ezen a soron csak az éves ismétlődő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 73OPM091 soron kell megadni.

4.9. 73OSFDR Intézményszintű SFDR adatok**A tábla kitöltése**

Az intézményszintű adatok az SFDR és az SFDR RTS alapján számolandók és jelentendők.

A táblában a százalékos értékeket tizedestört formában, 4 tizedesjegy pontossággal kell jelenteni (például a 12,34% mutató érték esetében 0,1234 a szerepeltetendő érték).

A táblában használt fogalmak, rövidítések

- *Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozás*: az SFDR RTS I. melléklet 5. pontjában meghatározott fogalom.
- *PAI*: a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (Principal Adverse Impact).

- URL: webcím.
- ÜHG: üvegházhatású gázok.

A tábla sorai

A 73OSFDR1–73OSFDR42 sor értelemszerű kitöltése kötelező minden pénztár számára.

A 73OSFDR1 sorban a lehetséges értékek: „Igen” vagy „Nem”. A sor kitöltésekor az SFDR 4. cikkében foglaltakat kell figyelembe venni.

A 73OSFDR21–73OSFDR25 sorok közül csak azokat kell kitölteni és megadni az SFDR 4. cikk érintett bekezdése alapján közzétett adatokat tartalmazó dokumentumok elérési útját a weboldal URL címének feltüntetésével, amelyek relevánsak az érintett adatszolgáltató szempontjából.

A 73OSFDR31–73OSFDR42 sorban a pénztár által kialakított pénztári portfóliók tekintetében kell adatot szolgáltatni.

A 73OSFDR501–73OSFDR9 sort abban az esetben kell kitöltenie a pénztárnak, ha a 73OSFDR1 sor értéke „Igen”. A sorokat az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni. Az egyes mutatókat abban a mértékegységben kell megadni, amely a tábla megnevezés oszlopában szerepel. A mutatószámok fogalmát és a számítási módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

A 73OSFDR8 és 73OSFDR9 sorban a pénztár által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatókat kell kiválasztani a kódlistából (SFDR_1 és SFDR_2 kódlista). A mutató kódértékét az a), a mutatóhoz tartozó értéket a b) oszlopban kell megadni.

SFDR_1 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR8_1	Szervetlen szennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_2	Légszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_3	Ózonkárosítóanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_4	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_5	A befektetést befogadó vállalkozások által felhasznált, nem megújuló forrásokból származó energia részaránya (%)
SFDR8_6	A befektetést befogadó vállalkozások átlagos vízfogyasztása (köbméterben) a befektetést befogadó vállalkozások bevételeinek millió EUR-jára vetítve (köbméter/millió EUR)
SFDR8_7	A befektetést befogadó vállalkozások által újrafeldolgozott és újrafelhasznált víz súlyozott átlagos százalékos aránya (%)
SFDR8_8	Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_9	Súlyosan vízhiányos területeken található, vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_10	Az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet I. mellékletében foglalt táblázatban a 20.2. alágazatba tartozó (Mezőgazdasági vegyi termék gyártása), befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_11	A talajromlást, elsivatagosodást vagy talajfedést okozó tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_12	Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_13	Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések (%)

SFDR8_14	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_15	Fenyegetett fajokat érintő tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_16	Olyan befektetést befogadó vállalkozásokban lévő befektetések aránya, amelyek nem rendelkeznek az általuk tulajdonolt, bérelt vagy kezelt, védett területen vagy a biológiai sokféleség szempontjából jelentős értéket képviselő, védett területeken kívüli területen lévő vagy azzal szomszédos telephely biológiai sokféleségének védelmére vonatkozó politikával (%)
SFDR8_17	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_18	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott, befektetésekben lévő értékpapírok aránya (%)
SFDR8_19	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya (%)
SFDR8_20	Ingtalaneszközök által előidézett, 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_21	Ingtalaneszközök által előidézett, 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_22	Ingtalaneszközök által előidézett, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_23	Ingtalaneszközök által előidézett ÜHG-összkibocsátás (tonna CO ₂ egyenérték)
SFDR8_24	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban (GWh/m ²)
SFDR8_25	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya (%)
SFDR8_26	A nyersanyagként felhasznált építőanyagok (a visszanyert, újrafeldolgozott és bioalapú építőanyagok kivételével) aránya az új építkezésekhez és nagyobb felújításokhoz felhasznált építőanyagok teljes tömegéhez viszonyítva (%)
SFDR8_27	A vegetáció nélküli területeknek (a földfelszínen, valamint a tetőkön, teraszokon és falakon növényzettel nem borított felületeknek) az összes ingatlaneszköz teljes telekterületéhez viszonyított aránya (%)

SFDR_2 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR9_1	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_2	A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve (%)
SFDR9_3	A befektetést befogadó vállalkozásoknál sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt elvesztett munkanapok száma súlyozott átlagban kifejezve (számérték)
SFDR9_4	A nem biztonságos munkakörülmények, a bizonytalan foglalkoztatás, a gyermekmunka és a kényszermunka ellen kidolgozott, beszállítókra vonatkozó magatartási kódexszel nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_5	A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmussal nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_6	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_7	A befektetést befogadó vállalkozásoknál jelentett hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_8	A befektetést befogadó vállalkozásokkal szembeni szankciókhoz vezető hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_9	A legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén éves teljes javadalmazásának az összes munkavállaló (a legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén nélkül számított) éves medián összjövedelméhez viszonyított átlagos aránya (%)

SFDR9_10	Az emberi jogi politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_11	A káros emberi jogi hatások azonosítására, megelőzésére, enyhítésére és kezelésére irányuló átvilágítási folyamattal nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_12	Az emberkereskedelem elleni politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_13	A földrajzi területek vagy a tevékenység típusa alapján gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_14	A földrajzi területek és/vagy a tevékenység típusa alapján a kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_15	A befektetést befogadó vállalkozásokkal kapcsolatos súlyos emberi jogi problémák és incidensek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_16	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_17	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_18	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek száma (számérték)
SFDR9_19	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek miatt fizetett bírságok összege (millió EUR)
SFDR9_20	A jövedelemeloszlás és a gazdasági egyenlőtlenség egy adott gazdaság szereplői között (számérték)
SFDR9_21	A politikai és civil társadalmi szervezetek működési szabadságának mértéke (számérték)
SFDR9_22	A befektetést befogadó országok átlagos emberi jogi teljesítményének mérése (számérték)
SFDR9_23	A közszektorbeli korrupció észlelt szintjének mérése (számérték)
SFDR9_24	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_25	A jelenlegi rendszer erőszak általi megdöntése valószínűségének mérése (%)
SFDR9_26	A korrupció szintjének, az alapvető jogok hiányának, valamint a polgári és büntető igazságszolgáltatás hiányosságainak mérése (számérték)

VI.

Az egyesített (összesített) éves beszámoló (jelentés) tábláira vonatkozó részletes előírások

Az Övhr. 4. § (7) bekezdése alapján egyesített (összesített) éves pénztári beszámolót is köteles készíteni az a pénztár, amely magánnyugdíjpénztárt is működtet.

A jelentés tábláinak kitöltésekor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan a Számv.tv., illetve az Övhr. előírásait kell alkalmazni. A jelentésben szereplő **mérlegtáblák (73KME, 73KMF)** az Övhr. 2. melléklete, az **eredménykimutatás táblák (73KA, 73KB, 73KC, 73KD)** az Övhr. 4. melléklete struktúráját követik.

VII.

A biztosításmatematikai statisztikai jelentés tábláira vonatkozó részletes előírások

1. 740A Taglétszám alakulása korévenként

2. 74OB A tagok követelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

A tábla kitöltése

A táblát csak a tárgyév végén tagsággal rendelkezők tekintetében kell kitölteni, beleértve az év közben a pénztárba belépő és átlépő tagokat is. Az átlépő tagok esetén a pénztár rendelkezésére álló időszakról kell megadni a tagdíjbefizetést, illetve megbontani egyéni és munkáltatói befizetésre.

A tábla oszlopai

4. oszlop: *Tagi követelések összege december 31-én*

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó tagoknak a pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell feltüntetni a tárgyév december 31-re vonatkozóan, amelybe beleértendő a szolgáltatást igénybe vevő tagok esetében az egyéni számlán nyilvántartott egyenleg mellett a szolgáltatási tartalékba átvezetett egyenleg is.

16. oszlop: *Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma*

Ebben az oszlopban azon tagok számát kell megadni, akiknek a pénztár a tárgyévben és a tárgyévet követő évben az alapszabályban meghatározott, a tárgyévi egységes tagdíjak teljesítésére, illetve az ezek megfizetésének hiányából adódó tagdíjhátralék rendezéséig rendelkezésre álló időpontig (amely időpontok nem lehetnek későbbiek, mint a mérlegkészítés időpontja) nem könyvelt le a tárgyévre vonatkozóan legalább az egységes tagdíjnak megfelelő összeget, ideértve a 19. oszlop adatait is. Azon tagok esetében, akik nem a teljes tárgyévben rendelkeztek tagsági jogvisztonnyal, az elvárt egységes tagdíjnak az éves szintű egységes tagdíj időarányos részét kell tekinteni.

19. oszlop: *Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma*

Ebben az oszlopban azon tagok számát kell megadni, akiknek a pénztár a tárgyévben és a tárgyévet követő évben az alapszabályban meghatározott, a tárgyévi egységes tagdíjak teljesítésére, illetve az ezek megfizetésének hiányából adódó tagdíjhátralék rendezéséig rendelkezésre álló időpontig (amely időpontok nem lehetnek későbbiek, mint a mérlegkészítés időpontja) a tárgyévre vonatkozóan 0 Ft tagdíjbefizetést könyvelt le.

22. oszlop: *Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én*

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 16. oszlopban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell feltüntetni a tárgyév december 31-re vonatkozóan, ideértve a 25. oszlopban jelentett összeget is.

25. oszlop: *Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én*

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 19. oszlopban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell feltüntetni a tárgyév december 31-re vonatkozóan.

28. oszlop: *Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése*

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 16. oszlopban jelentett tagok egyéni számláin a tárgyévben jóváírt egyéni tagdíjbefizetések összesített értékét kell feltüntetni.

31. oszlop: *Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása*

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 16. oszlopban jelentett tagok egyéni számláin a tárgyévben jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás összesített értékét kell feltüntetni.

3. 74OC Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

VIII.

Hozamráták közzétételével kapcsolatos jelentésre vonatkozó részletes előírások

74OHD Önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai

A tábla kitöltése

A pénztár ezen tábla kitöltésével tesz eleget az Öbr. 24. § (2) bekezdése előírásainak.

A táblát minden pénztárnak ki kell töltenie, függetlenül attól, hogy működtet-e választható portfóliós rendszert vagy sem. A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztárak esetében a fedezeti tartalékra vonatkozó adatokat az 1. portfólióra vonatkozóan kell megadni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: *Portfólió azonosító kódja*

A tábla ezen oszlopa a választható portfóliók azonosító kódját tartalmazza, amelynek kialakítását az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

IX.

A pénzügyi terv jelentés tábláira és szöveges mellékletére vonatkozó részletes előírások

Az Öpt. 34. és 35. §-a rendelkezik az önkéntes nyugdíjpénztárak által készítendő pénzügyi terv szabályairól. Ezen belül az Öpt. 34. § (3) bekezdése írja le a pénzügyi tervvel szemben támasztott tartalmi követelményeket.

1. A pénzügyi terv jelentés táblái

1.1. 75OA1 Fedezeti tartalék

A tábla sorai

75OA1223 *Támogatás, adomány*

Az Öpt. 36. § (3) bekezdés c) pontja alapján a támogatótól, adományozótól befolyt összeg.

75OA1224 *Más pénztárból hozott fedezet*

Más pénztárból átlépők, illetve kedvezményezettként kapott fedezet.

75OA1226 *Befektetési bevételek* = átlagos befektetett vagyon × tervezett időszak hozamráta.

75OA12313 *Egyéb befektetési ráfordítás*

Ezen a soron kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével összefüggésben felmerült, korábban nem nevesített ráfordítások, pl. értéktári szolgáltatásokért fizetett díjak, brókeri jutalék összegét.

75OA126 *Tervezett időszaki hozamráta (%)* = időszakra tervezett bruttó hozamráta.

75OA1331 *Szolgáltatási kiadások*

Szolgáltatást igénybe vevők átlagos száma × a szolgáltatás átlagos értéke/1000 × az időszak hónapjai száma (szolgáltatás típusonkénti összege) + egyösszegű kifizetést igénybe vevők átlagos száma × a szolgáltatás átlagos értéke /1000.

75OA1234 *Várakozási idő letelte utáni kifizetések*

75OA12341 *Ebből: Tőkekifizetés*

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a felhalmozási időszakban lévő tagok részére teljesített rész- vagy teljes kifizetésből tőke jogcímen kifizetett összeget. A pénztárnak ezen a soron a tagok részére kifizetett díjakkal, költségekkel (ha ilyet számít fel a pénztár) csökkentett összeget kell kimutatnia. (Az itt szereplő összegnek a személyi jövedelemadót is tartalmaznia kell.)

75OA12342 Hozamkifizetés

Itt kell kimutatnia a pénztárnak a felhalmozási időszakban lévő tagok részére teljesített rész- vagy teljes kifizetésből hozam jogcímen kifizetett összeget. A pénztárnak ezen a soron a tagok részére kifizetett díjakkal, költségekkel (ha ilyet számít fel a pénztár) csökkentett összeget kell kimutatnia.

1.2. 75OA2 Likviditási tartalék

1.3. 75OA3 Működési tartalék

1.4. 75OA4 Taglétszám, tagdíj alakulása

A tábla sorai

75OA454 Egyösszegű kifizetés és banktechnikai járadék

Az Öpt. 47. § (6b) bekezdés a) pontja alapján.

75OA455 Egyösszegű kifizetés és életjáradék

Az Öpt. 47. § (6b) bekezdés b) pontja alapján.

1.5. 75OA5 Befektetések

75OA52 Összes befektetett eszköz (eFt) = az átlagos befektetett vagyon.

ebből fedezeti % = befektetett fedezeti tartalék az átlagos befektetett vagyon arányában.

működési % = befektetett működési tartalék az átlagos befektetett vagyon arányában.

likviditási % = befektetett likviditási tartalék az átlagos befektetett vagyon arányában.

2. A pénzügyi terv jelentés szöveges melléklete

A jelentés lehetőséget biztosít a pénztár számára a pénzügyi terv tábláit alátámasztandó, – a pénztári tagság jobb tájékoztatása, illetve a tervezésnél alkalmazott feltételezések magyarázata okán – kiegészítő szöveges magyarázat, összefoglaló megítélésre.

A szöveges jelentések kötelező tartalmi elemei a következők:

- előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása (a megelőző időszakok terv és tényadatainak összehasonlításából eredő tapasztalatok, aktuális tények);
- a befektetési politika kapcsolata a pénzügyi tervvel (az érvényes befektetési politika megjelenése a tervben, illetve a terv miatt a befektetési politikában szükségessé váló esetleges módosítások), a szükséges likviditás biztosítotttsága, a referencia hozamhoz kapcsolódó szándékok, várható hatások bemutatása, pénztárra vonatkozó hozamelvárás várható teljesülése;
- a pénztár által elérni kívánt egyéb (stratégiai) célok leírása (pl. taglétszám növelése vagy működési fejlesztés), illetve a várható események, tartalékok közötti átcsoportosítás, egyéb folyamatok leírása;
- tagdíjbevételek várható alakulása, járulék érték módosulása;
- be-, át- és visszalépők, valamint a szolgáltatásban részesülő tagok számának várható alakulása,
- tervezési háttér-információk (pl. a szerződés, jogszabály által meghatározott információk, bruttó-nettó hozamráta);
- vagyonkezelés költségének bemutatása, indoklása;
- megbízási díjak (pl. könyvvizsgáló), bemutatása, indoklása;
- a vagyonkezelési, megbízási díjak tervezésénél a pénztárnak törekednie kell a nyilvánosan elérhető adatok alapján (pl. éves beszámoló) a hasonló szolgáltatást nyújtó szervezetek átlagos (jellemző) piaci díjainak bemutatására. Ezzel lehetősége nyílik a pénztárnak, más hasonló jellemzőkkel rendelkező pénztáraknál alkalmazott díjak, saját adataival történő összehasonlítására.

- működési költségek fedezetét milyen arányban tervezik tagdíjból, támogatásból, adományból biztosítani, illetve a pénztár ilyen irányú költségeinek fizetését rendszeresen átvállalja-e valamilyen szervezet;
- a tervezéskor figyelembe vett lehetséges alternatívák rövid bemutatása, az előterjesztendő változat indoklása.

X.

Az eseti felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. 700A Önkéntes nyugdíjpénztári portfóliók azonosító adatai

A tábla kitöltése

Eredeti (azaz nem módosító) felügyeleti jelentést kell küldeni új azonosító kód megképzése, a portfólió megnevezésének változása, valamint a portfólió megszűnése esetén. A jelentés vonatkozási napján meglévő összes aktív és a 2024. január 1-jét követően megszűnt pénztári portfóliót és azok azonosító adatait jelenteni kell. A felügyeleti jelentésben szereplő információkról, illetve azok változásáról a pénztárnak kötelezően tájékoztatnia kell a számára letétkezelést és vagyonkezelést végző intézményeket.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

3. oszlop: Portfólió típusa

Az alábbi táblázat szerinti kódok közül kell kiválasztani a portfólió típusát.

Kód	Magyarázat
EGYENI	Egyéni számla (csak választható portfóliós rendszert nem működtető pénztár esetében használható)
VALASZT	Választható portfólió
SZOLG	Szolgáltatási számla
MUK	Működési portfólió
LIKV	Likviditási és kockázati portfólió
FUGG	Azonosítatlan (függő) befizetések portfólió

4. oszlop: Elszámoló egység

Az oszlopban „Igen” vagy „Nem” értéket kell megadni, attól függően, hogy az adott portfólióhoz elszámoló egységeket tartanak-e nyilván.

5. oszlop: Portfólió indulási dátuma

Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió elindításra került. A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztár esetében a pénztár alapításának időpontját kell szerepeltetni.

6. oszlop: Portfólió megszűnési dátuma

Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió megszűnt. Céldátum típusú portfóliók esetében a tervezett lejáratú időpontot előre jelenteni szükséges.

2. 700BP Önkéntes nyugdíjpénztárak befektetési politikája

A tábla kitöltése

A felügyeleti jelentést a befektetési politika módosulása esetén, a módosított befektetési politika igazgatótanács általi elfogadásának napját követő 5. munkanapig kell megküldeni.

A 2–4. oszlop vonatkozásában a százalékos értéket legalább két tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, tizedespont alkalmazásával (pl. 2,63% esetén 2.63 jelentendő).

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa a portfólió azonosító kódját tartalmazza, amelynek képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

A tábla sorai

70OBP55 A befektetési politika hatályba lépésének napja

Amennyiben a pénztár befektetési politikájával együtt a Választható portfóliós rendszer szabályzata is változik, úgy a tábla ezen sorát a felügyeleti jelentés teljesítésekor üresen kell hagyni. A befektetési politika hatályba lépésének dátumát az MNB engedélye kézhezvételének napját követő 2 munkanapon belül kell megadni, módosító jelentés beküldésével.

3. 70_OBPR Önkéntes nyugdíjpénztári portfóliók referencia indexe

A tábla kitöltése

A felügyeleti jelentést a befektetési politika módosulása esetén, a módosított befektetési politika igazgatótanács általi elfogadásának napját követő 5. munkanapig kell megküldeni. A tábla egy sorában csak egy index szerepelhet. Amennyiben egy portfólióhoz több indexet kíván a pénztár hozzárendelni, úgy azt egy új ismétlődő sor beszúrásával teheti meg. Az új ismétlődő sorban ugyanazt a portfólió azonosítót kell szerepeltetni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A portfólió azonosító kódjának képzését az 1. melléklet 4.6. pontja határozza meg.

2. oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens súlya

A portfólión belüli a különböző index súlyok összegének 100%-nak kell lennie. A súlyokat százalékos formában kell jelenteni (pl. 3,5%-os súly esetében 3.50 a jelentendő érték).

3. oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens azonosítója

A portfólió referencia indexéhez rendelt egyes index komponensekhez az azonosítót az alábbiak szerint kell képezni:

Azonosító típusa/Azonosító

Az azonosító típusai a következők lehetnek azzal, hogy a sorrend egyben prioritási sorrendet is jelöl: ISIN: amennyiben az index rendelkezik ISIN kóddal.

BBG: amennyiben az index komponens azonosítója Bloomberg ticker azonosítóval került jelölésre.

REUT: amennyiben az index komponens azonosítója Reuters ticker azonosítóval került jelölésre.

EGYEB: amennyiben az index komponens azonosítója egyéb típusú azonosítóval került jelölésre.

A célarányhoz tartozó index komponens azonosítója pl. BUX index esetén: ISIN/HU0005060210 vagy MSCI World USD index esetén: BBG/MSDUWI.

5.oszlop: Célarányhoz tartozó index komponens korrekciója

Amennyiben az adott index komponens értékét a pénztár additív módon korrigálja, akkor azt előjel helyesen, százalékos formában kell megadni, tizedespont alkalmazásával (pl. RMAX+3,5% esetén a jelentendő érték 3.50).

4. ZPTN Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

A felügyeleti jelentést az ERA rendszer ZPT termékbejelentő szolgáltatása felületén elérhető űrlapon szükséges teljesíteni, a jelentendő adatok tartalmára az ott elérhető kitöltési információk nyújtanak útmutatást.