

Az egészségpénztár, az önszegélyező pénztár, valamint az egészség- és önszegélyező pénztár 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. *Kis pénztár*: azon egészségpénztár, önszegélyező pénztár, valamint egészség- és önszegélyező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) nem haladja meg az 1000 főt, és könyv szerinti értékén számított vagyona nem haladja meg a kétszázmillió forintot.
- 2.2. *Közepes pénztár*: azon egészségpénztár, önszegélyező pénztár, valamint egészség- és önszegélyező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) legalább 1001 fő és nem haladja meg a 30 000 főt, vagy könyv szerinti értékén számított vagyona meghaladja a kétszázmillió forintot és nem haladja meg a kétmilliárd forintot.
- 2.3. *Nagy pénztár*: azon egészségpénztár, önszegélyező pénztár, valamint, egészség- és önszegélyező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves adatszolgáltatás tartalma alapján) meghaladja a 30 000 főt, vagy könyv szerinti értékén számított vagyona meghaladja a kétmilliárd forintot.
- 2.4. 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

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

4. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

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

II.

A negyedéves jelentés tábláira és a negyedéves szöveges értékelésre vonatkozó részletes szabályok

1. A negyedéves jelentés táblái

1.1. 71EA Pénzforgalmi jelentés – Bevételek

A tábla kitöltése

A táblában a pénztár tárgyidőszaki bevételi adatait kell bemutatni bevételi jogcímek, és „alaponkénti” részletezésben.

A tábla sorai

71EA0101 Tagok által fizetett tagdíj

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

71EA0102 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

A munkáltató és a pénztár által, a fizetési kötelezettség feltételeiről kötött szerződés alapján, a tag által vállalt tagdíj egy része vagy egésze átvállalt és befizetett összegének alapok közötti megosztását kell itt bemutatni.

71EA0103 Tagok egyéb befizetései

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

71EA0104 Támogatóktól befolyt összeg

A pénztárba rendszeres vagy eseti jelleggel, a támogató rendelkezése szerinti alap javára befizetett, az adott célra juttatott támogatás, adomány összegét kell itt megadni, figyelemmel az Öpt. 17. § (3) bekezdésére. Önszegélyező pénztár esetén a fedezeti alap javára kell elszámolni, és ebben a sorban kell kimutatni a közösségi szolgáltatások tartaléka javára befizetett támogatás összegét is.

71EA0105 Célzott szolgáltatások bevétele

Ezen a soron kell jelenteni az Öpt. 12/A. § (5) bekezdésében meghatározott, a pénztár részére közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag által fizetett összeget.

71EA0106 Belépő tagok által hozott egyéni fedezet

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

71EA0107 tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg

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

71EA0108 Egyéb bevételek

Itt kell kimutatni a fenti sorokban nem nevesített, de a pénztárhoz beérkező egyéb bevételeket.

71EA0109 Tagi visszafizetés jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele miatt

Ebben a sorban, a fedezeti alaphoz történt jóváírásként kell bemutatni a jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele követően, a pénztári felszólítás alapján a tagok által visszafizetett összeget.

71EA0110 Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele

Az immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerinti alapba helyezendő összegeket kell itt bemutatni.

71EA0111 Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke

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

Csak a működési alap javára számolható el a kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértékeként befolyt bevétel.

71EA0112 Pénzügyi műveletek bevétele

A Számv.tv. 84. §-a szerinti jogcímenen ténylegesen befolyt bevételeket kell ebben a sorban bemutatni, jogcímenkénti és alaponkénti bontásban.

71EA02 Értékpapírok, részesedések eladási árában megtérülő könyv szerinti érték

A pénztári alapok bevételeként kell kimutatni az adott alap befektetéseként nyilvántartott értékpapírok, részesedések eladása esetén az eladási árban megtérülő könyv szerinti értéket.

71EA03 Hitel, kölcsön összegének igénybevétele

A működési alaphoz befolyt hitelek, kölcsönök, olyan ideiglenesen befolyt bevételek összegét, amelyek nem növelik ténylegesen a pénztárvagyont, ebben a sorban kell szerepeltetni.

71EA04 Passzív pénzügyi elszámolások

Itt kell elszámolni a tisztázatlan bevételeket, amelyek nem számolhatók el tényleges bevételként, valamint ide sorolandó a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében jövőben elvégzendő szolgáltatásért a vevő által átutalt előleg. Itt kell kimutatni a tagi kifizetésekkel kapcsolatos Szja kötelezettséghez kapcsolódó adófizetési kötelezettségben jelentkező változást, valamint a vagyonkezeléshez kapcsolódó elszámolások összegét is.

71EA06 Alapok közötti átcsoportosítás

Itt kell kimutatni a likviditási alapból a működési és a fedezeti alapba átcsoportosított összeget, valamint a működési alapból a fedezeti és a likviditási alapba, az Öpt. 14. § (3) bekezdése, valamint az Evhr. 23. § (6) bekezdése alapján a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési és likviditási alapot megillető összeget. Az elvégzett átvezetések után ténylegesen nem nő a pénztárvagyon. Az egyes alapok közötti átcsoportosításnak az analitikából és a főkönyvi könyvelésből egyértelműen nyomon követhetőnek kell lennie.

71EA08 Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott bevételek összesen

A pénzforgalmi jelentés bevételi tábla esetében tárgyidőszakot megelőző időszakon a tárgyév január 1-jétől az előző negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

71EA09 Az év első napjától a tárgyidőszak záró napjáig elszámolt halmozott bevételek összesen

A pénzforgalmi jelentés bevételi tábla esetében tárgyidőszakon a tárgyév január 1-jétől az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

1.2.71EB Pénzforgalmi jelentés – Kiadások

A tábla kitöltése

A táblában a pénztár tárgyidőszaki kiadásait kell bemutatni alaponkénti részletezésben.

A tábla 1. oszlopában a fedezeti, 2. oszlopában a működési, 3. oszlopában a likviditási alap, 4. oszlopában az alapok összesen adatait kell megjeleníteni.

A tábla sorai

71EB1011 Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai

Itt kell kimutatni a tag részére nyújtott, a pénztár által teljesített, illetve vásárolt (külső szolgáltató által számla ellenében nyújtott) eseti vagy rendszeres, járadékjellegű szolgáltatások kiadásait. Ezek a kiadások csak az alapszabályban meghatározott alaptevékenységhez kapcsolódhatnak.

71EB1012 Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg

Itt kell kimutatni a tagoknak, kedvezményezetteknek (beleértve a kedvezményezettek jogállásával megegyező jogállású örökösöknek) visszatérített összeget.

71EB10112 Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások

Itt kell feltüntetni az Öpt. 51. § (4) bekezdése alapján azokat a közösségi, szolidáris alapon finanszírozott szolgáltatásokra kifizetett összegeket, amelyeknél a szolgáltatás fedezetét úgy képezik meg, hogy ahhoz az adott szolgáltatásra létrehozott kockázatközösség tagjai közösen járulnak hozzá.

Itt kell kimutatni az önszegélyező pénztár által a tag részére, a közösségi szolgáltatások tartaléka terhelésével nyújtott szolgáltatások kiadásait. (A jogosulatlan szolgáltatásokat nem itt kell szerepeltetni.) Az önszegélyező pénztár esetében a kiadások között nem szabad szerepeltetni a tagok egyéni számlájának terhére a közösségi szolgáltatási tartalékba átcsoportosított összeget.

71EB10113 Célzott szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások

Itt kell kimutatni a pénztár által a tag részére, a célzott szolgáltatások tartaléka terhelésével nyújtott szolgáltatások kiadásait.

71EB1013 Fedezeti alapot érintő egyéb kiadások

Itt kell szerepeltetni a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetéseket (a nem támogatott kifizetéseket, az értékhatár feletti kifizetéseket, a feltételhez kötött kifizetéseket a feltétel nem teljesülése esetén, valamint az egyéb jogosulatlan kifizetéseket) az Evhr. 29. § (6) bekezdése, továbbá a kártyakibocsátással összefüggő költségeket is, az Ebr. 24/J. § (2) bekezdése, valamint az Öpt. rendelkezései alapján.

71EB10210 Kommunikációs költségek

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

71EB10213 Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások

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

71EB10215 Hitel- és kölcsöntörlesztés

Itt kell kimutatni a tárgyidőszakban kifizetett törlesztő részletek összegét.

71EB103 Pénzügyi műveletek ráfordításai

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

71EB10303 A befektetések vagyonarányos költségei

Itt kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások számla alapján pénztári alapot terhelő vagyonarányos részét, külön kimutatva a vagyonkezelői-, letétkezelői díj összegét, illetve a nem nevesített vagyonarányok költségeket összevontan (pl. értékbecsülő díja).

Itt számolhatók el a pénztári eszközök befektetéseit – 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.

Amennyiben a pénztár saját kezelésű vagyonrésze az 1 milliárd forintot meghaladja, akkor a fenti költségek teljes egészében elszámolhatók a befektetések vagyonarányos költségei között. A befektetések vagyonarányos költségei között számolhatók el a pénztár ingatlanbefektetéseivel kapcsolatban felmerülő ingatlanértékeléssel és műszaki ellenőri tevékenységgel kapcsolatos költségek és ráfordítások.

71EB10305 Tőkekiadások

A tőkekiadások között kell elszámolni a pénztár által vásárolt, a pénztár tulajdonában lévő, vagy az általa bérelt ingatlanon végzett beruházások, felújítások értékét, valamint az értékpapír és részesedések vásárlásának értékét.

71EB103053 Értékpapírok, részesedések vásárlása

Ez a sor az értékpapír beszerzéseket, a részesedéstípusú befektetéseket tartalmazza, amelyek forrása a tárgyidőszaki bevételekből és az előző negyedévi záró pénzkészletből tevődik össze. A lejárt és újra befektetett értékpapírok beszerzését is itt kell megjeleníteni.

71EB2 Aktív pénzügyi elszámolások

Az aktív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni a végleges kiadásként el nem számolható kifizetéseket. Itt kell kimutatni a működéssel kapcsolatos – szolgáltatások igénybevételéhez, készletek beszerzéséhez, alkalmazottakhoz kapcsolódó – előlegeket, a függő kiadásokat (téves kifizetéseket és terheléseket), valamint az aktív pénzforgalmi átvezetésként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a bankszámla és a házipénztár közötti pénzforgalmat, továbbá a vagyonkezelővel és értékpapírforgalmazóval kapcsolatos elszámolásokat.

71EB4 Alapok közötti átcsoportosítás

Itt kell kimutatni az alapok egymás közötti elszámolásaiból a visszapótlási kötelezettséggel járó, illetve végleges, de valódi pénzügyi kiadást nem jelentő tételeket.

Itt kell kimutatni az Öpt. 14. § (3) bekezdése, valamint az Evhr. 23. § (6) bekezdése alapján a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési és likviditási alapot megillető összeget.

Elkülönítetten kell kimutatni a pénztár közgyűlése határozatában összesszerűen megszavazott átcsoportosítások összegeit is.

71EB6 Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott kiadások összesen

A pénzforgalmi jelentés kiadási tábla esetében tárgyidőszakot megelőző időszakon a tárgyév január 1-jétől az előző negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

1.3. 71EC Pénzforgalmi jelentés – a pénzforgalom egyeztetése

A tábla kitöltése

A pénzforgalmi jelentésben a tárgyidőszaki és az azt megelőző időszak adatait kell bemutatni.

A pénzforgalmi egyeztető tábla értékei meg kell, hogy egyezzenek a tárgyidőszaki és az előző időszak bankszámla és házipénztár főkönyvi és analitikus kimutatásainak értékeivel.

1.4. 71EDAA Befektetési portfólió állomány a tárgyidőszak záró napján (könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

A tábla 11. oszlopában a fedezeti, 14. oszlopában a működési, 17. oszlopában a likviditási alap, 20. oszlopában az alapok és az azonosítatlan (függő) befizetések összesen adatait kell megjeleníteni. A portfóliók azonosító kódját a 70EPA táblában megadottakkal egyezően, karakter pontosan kell szerepeltetni.

Az Ebr. 1. mellékletében meghatározott befektetéseket kell a táblában szereplő kategóriákba sorolni, és a 2. mellékletében rögzített befektetési szabályok szerint kell a befektetések között szerepeltetni.

Nem aktivált ingatlanokat az ingatlanok soron kell jelenteni.

A befektetéseket könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

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 71ER táblában jelentett részesedések esetében az ott megadott azonosítóval kell azonosítani a tételt.

2. oszlop: Tétel neve

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

Annak a devizának az ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, amelyben az adott sorban szereplő eszköz, illetve ügylet 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 jelenteni az oszlopban, amelyben a kereskedés történik.

5. oszlop: Kibocsátás helye

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

6. oszlop: Lejárat ideje

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

7. oszlop: Vagyongazdálkodó LEI-kódja

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

A tábla sorai

71EDAA0 Portfólió azonosító kódja

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

71EDAA18 Egyéb befektetések, részesedések

Ezen a soron kell bemutatni a tábla előző soraiban nem szerepeltetett befektetéseket, illetve a közvetlen, más vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedéseket.

1.5. 71EDB Alapok tartaléka állományának alakulása

A tábla kitöltése

A tábla 2. oszlopában a nyitóállományt, 3. oszlopában a növelő értéket, a 4. oszlopában a csökkentő értéket, 5. oszlopában az alap záró állományát kell megjeleníteni.

A fedezeti alap, a működési alap, a likviditási alap tartalékát, valamint a közösségi számlák, célzott szolgáltatások tartalékát és a tartalékok összesített állományát, állományváltozási értékeit kell a tábla egyes soraiban megadni.

A tábla sorai

71EDB12 Közösségi számlák tartaléka

A fedezeti alap tartalékának azon része, amely az Öpt. 51. § (4) bekezdése alapján a közösségi, szolidáris alapon finanszírozott szolgáltatásokra képzett fedezeteket foglalja magában.

1.6. 71EE Taglétszám alakulása

A tábla kitöltése

A táblában kell levezetni a taglétszámnak a tárgydíszaki nyitó létszámához viszonyított alakulását – a változások összesen, a növelő és a csökkentő hatásokat – jogcímek szerinti bontásban. Ki kell mutatni a záró taglétszámból az egységes tagdíjat hat hónapon túl nem fizető tagok számát is.

A tábla sorai

71EE2 Időszak alatti változás sor értékét előjelhelyesen kell szerepeltetni.

71EE22 Átlépő más pénztárból

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 tárgydíszakban. 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 intézménytől átkerülő új tagokat.

71EE23 Átlépő más pénztárba

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

71EE31 ebből: tagdíjat nem fizetők száma

Ebben a sorban azon tagok számát kell jelenteni, akik 6 hónapon túli egységes tagdíjfizetési elmaradással rendelkeznek. 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.

1.7. 71EG Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye

A tábla kitöltése

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményeként kell kimutatni a működési alap bevételei és kiadásai különbözetének összegét, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység adófizetési kötelezettséggel csökkentett eredménye együttes összegét.

A tábla sorai

71EG01 Működési alap bevételei

Itt kell kimutatni az Evhr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás B) 17. sorában meghatározott működési célú bevételek összegét.

71EG02 ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele

Itt kell kimutatni az Evhr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás B) 18. sorában meghatározott kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek összegét.

71EG03 Működési alap kiadásai

Itt kell kimutatni az Evhr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás B) 28. sorában meghatározott működési célú kiadások összegét.

71EG04 ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása

Itt kell kimutatni az Evhr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás B) 29. sorában meghatározott kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak összegét.

71EG07 Adófizetési kötelezettség

Itt kell kimutatni a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban fizetett társasági adó (adóelőleg) összegét.

1.8. 71EJ Statisztikai adatok

A tábla sorai

71EJ01 Pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell jelenteni a tárgyidőszak végén fennálló, pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állományát.

71EJ02 Egyéb nem pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell kimutatni a nem pénztártagok részére nyújtott szolgáltatások szolgáltatóival összefüggő kötelezettségeket.

71EJ03 Tagok által igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások állománya összesen sorban a pénztár által nyilvántartásba vett, de a tagok által pénzügyileg nem rendezett jogosulatlan szolgáltatások állományát kell megadni.

71EJ04 Pénztári kártyák száma sorban kell megadni a pénztári szolgáltatások árának kiegyenlítésére rendszeresített, a tárgyidőszak végén érvényes és aktivált pénztári kártyák számát, tagi és társzkártya szerinti bontásban.

71EJ05 Pénztári szolgáltatók száma sorban meg kell jeleníteni a pénztári szolgáltatók számát és ezek közül a kártyaelfogadó helyek számát.

71EJ07 A pénztár alapszabálya alapján tagdíjat nem fizetőnek minősített tagok száma (fő) sorban kell kimutatni azon tagok számát, akik az alapszabályi rendelkezés alapján tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget, és a pénztár szabályzata szerint a tárgyidőszak utolsó napján tagdíjat nem fizetőnek minősülnek. 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 jelenti, a többi negyedévben a mezőt üresen kell hagyni.

71EJ09 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.

71EJ10 Azon tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, akik részére a tárgynegyedévben nem érkezett befizetés

Ezen a soron a 71EJ09 sorban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell jelenteni a tárgynegyedév végére vonatkozóan.

71EJ11 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 negyed részét jelenti.

71EJ12 Azon tagok egyéni számlaköveteléseinek összege, akik részére a tárgynegyedévben az időszakra jutó egységes tagdíjnál kevesebb befizetés érkezett

Ezen a soron a 71EJ11 sorban jelentett tagok pénztár felé fennálló követeléseinek összesített értékét kell jelenteni a tárgynegyedév végére vonatkozóan.

71EJ13 A 71EJ11 sorban feltüntetett tagok egyéni számláján a tárgynegyedévben jóváírt a tagok által fizetett tagdíjbevétel

Ezen a soron kell jelenteni 71EJ11 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.

71EJ14 A 71EJ11 sorban feltüntetett tagok egyéni számláján a tárgynegyedévben jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Ezen a soron kell jelenteni 71EJ11 sorban feltüntetett tagok egyéni számlájára ténylegesen befolyt, a tárgynegyedév első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig jóváírt azon tagdíjak összegét, amelyek munkáltatói tagdíj-hozzájárulásnak minősülnek.

71EJ16 A pénztár közösségi szolgáltatási tartalékaiban lévő tagok száma a negyedév végén (fő)
ismétlősor 1. oszlopában az egyes közösségi szolgáltatások nevét kell feltüntetni.

71EJ17 Szolgáltatási kedvezményezettek száma (fő) sorban a pénztárnál szolgáltatási kedvezményezettként bejelentett különböző személyek számát kell jelenteni, így amennyiben egy személy több tagnál is kedvezményezett, úgy csak egy főként kell figyelembe venni.

71EJ18 Szolgáltatási szerződések száma – Célzott szolgáltatások (db) sorban a célzott szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban létrejött összes szerződés számát kell jelenteni, így, ha egy partner több típusú célzott szolgáltatás nyújtására több szerződést köt, akkor az összes szerződés számát kell megadni.

71EJ19 Szerződéses partnerek száma – Célzott szolgáltatások (db) sorban a célzott szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban az összes olyan partnert figyelembe kell venni, amellyel legalább egy szerződés megkötésre került, és a tárgynegyedév végén még él a szerződéses kapcsolat. A megkötött szerződések számától függetlenül minden partnert csak egyszer kell figyelembe venni.

1.9. 71EH Szolgáltatási adatok

A tábla kitöltése

Az egészségpénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 51–51/E. §-a szabályozza, az ott használt fogalmak tartalmát az Öpt. 2. § (6) bekezdése határozza meg.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 50–50/E. §-a szabályozza, az ott használt fogalmak tartalmát az Öpt. 2. § (7) bekezdése határozza meg.

1.10. 71EL A pénztári vagyon vagyongekezelők közötti megoszlása

A tábla oszlopai

1. oszlop: Vagyonkezelő 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)].

3.oszlop: Portfólió azonosító kódja

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

5. oszlop: Vagyonkezelési alapdíj (%)

A tárgyidőszak utolsó napján hatályos vagyonkezelési szerződésben százalékos formában meghatározott vagyonkezelési alapdíj.

7. oszlop: Pénztári vagyon összege (ezer forint)

A negyedév végi állomány könyv szerinti értéken, vagyonkezelőnként.

A tábla sorai

71EL2 Saját vagyonkezelés(ek)

Itt kell feltüntetni a vagyonkezelésbe ki nem helyezett állományt, valamint az Ebr. 4. § (7) bekezdése szerinti saját vagyonkezelésnek nem minősülő tevékenység keretében kezelt vagyont is.

1.11. 71EPI 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 pénztártághoz 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) 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 71EPI011–71EPI013 sorban a pénztár alkalmazottainak, továbbá a pénztárnál rendelkezésre álló, teljes vagy részmunkaidős informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző munkatársak konkrét számát kell megadni.

A 71EPI022 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 71EPI061 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 (71EPI081–71EPI086 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 (71EPI0901–71EPI09018 sor) a pénztár fő tevékenységét kiszolgáló rendszer adatait kell megadni, továbbá, azt, hogy az IT rendszerek saját gépteremben vagy külső adatközpontban üzemelnek-e.

A 71EPI0901 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 71EPI10 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 71EPI11 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.

1.12. 71EPM 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;
- *ügyleti 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

71EPM01 Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedében a pénztár által üzleti kapcsolat létesítések elvégzett 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 sorban a Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 71EPM01 sorban kimutatott adatokat a 71EPM011–71EPM013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani, az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 71EPM01 sor egyenlő 71EPM011–71EPM013 sorok összegével.

71EPM011 Normál ügyfél-átvilágítás

A 71EPM01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71EPM012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A 71EPM01 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71EPM013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A 71EPM01 sorból a fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

71EPM02 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 tárgynegyedében, 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 tárgynegyedében hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

71EPM03 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).

71EPM0411 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, összehatártól függetlenül jelentendő.

71EPM04111 71EPM0411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot

71EPM0411 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.

71EPM0412 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 egyébként).

bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 71EPM0421–71EPM0442 sor kitöltésére a 71EPM0411–71EPM0412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

71EPM05 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.

71EPM051 71EPM05-ből: egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek

A 71EPM05 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.

71EPM052 71EPM05-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 71EPM05 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 kockázatértékelésén 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.

71EPM053 71EPM05-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek

A 71EPM05 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.

71EPM06 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.

71EPM061 71EPM06-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot

A 71EPM06 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.

71EPM07 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.

71EPM071 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

A 71EPM07 sorból 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.

71EPM072 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete

A 71EPM07 sorból 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.

71EPM08 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 a 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.

71EPM09 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.

71EPM10 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 71EPM101–71EPM103 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 71EPM10 sor egyenlő a 71EPM101–71EPM103 sor összegével.

71EPM101 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

A 71EPM10 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.

71EPM102 A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

A 71EPM10 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.

71EPM103 A Kit. alapján tett bejelentések

Ezen sorban kell szerepeltetni a 71EPM10 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.

71EPM11 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

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

A 71EPM1111 és 71EPM1112 sor összege megegyezik a pénztár által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (71EPM11 sor) számával.

71EPM1111 Pénztár által kezdeményezett felfüggesztések

A 71EPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a pénztár kezdeményezte.

71EPM1112 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 71EPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a pénztár a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette fel.

71EPM112 71EPM11-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 71EPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a pénztár a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

71EPM12 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 gyanú, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

71EPM13 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.

71EPM14 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.

71EPM15 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 71EPM15 sorban kimutatott adatokat a 71EPM151–71EPM154 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 71EPM15 sor egyenlő a 71EPM151–71EPM154 sor összegével.

71EPM151 Bejelentések száma miatt

A 71EPM15 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.

71EPM152 Bejelentések összege miatt

A 71EPM15 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.

71EPM153 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 71EPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71EPM154 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt

A 71EPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni a pénztárnak, amelyekhez kapcsolódóan a pénztár a 71EPM151–71EPM153 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

71EPM16 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 visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 71EPM1112, illetve a 71EPM112 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.

71EPM17 Ügyfélpanasz

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

71EPM18 Belső ellenőri megállapítások

A pénztár által indított, a tárgynegyedévben lezárt saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a pénztár pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló 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.

71EPM19 Informatikai fejlesztések

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

1.13. 71EPPA1 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és 71EPPA2 Fogyasztói 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 rendelnék 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.

71EPPA1 Fogyasztói 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 jelenteni.

2. oszlop: Tagszervezési tevékenység

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

3. oszlop: Egyéni számla értesítők

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket az egyéni számla értesítők 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 (munkáltatói adatszolgáltatás, befizetés, korrekció)

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

6. oszlop: Hozamok

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

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 panaszosok a szolgáltatások elszámolásával, összegszerűségével, pénzügyi rendezésével kapcsolatban küldenek.

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, összegszerűséggel, 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, honlapos tájékoztatás adattartalmával, határidejével kapcsolatban küldenek a panaszosok:

- 10. oszlop: szerződéskötés előtt: ha a hiányos tájékoztatás a szerződés megkötése előtt vagy közben történt,
- 11. oszlop: szerződéskötés 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.

71EPPA2 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél a peresített panaszügyeket is számításba kell venni.

A tábla sorai

A 71EPPA21 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panaszkezelés időtartama, és a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban.

A 71EPPA22 sorban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket* kell jelenteni.

71EPPA231 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 71EPPA232 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.

71EPPA2331 Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma

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

71EPPA2332 Pénzügyi Békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban

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

71EPPA2333 Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban

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

71EPPA2334 Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban

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

1.14. 71ER 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. Az itt alkalmazott azonosítót kell használni a 71EDAA kódú tábla kitöltése során is.

2. Az egészségpénztár, az önsegélyező pénztár és az egészség- és önsegélyező pénztár negyedéves 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 az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

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

- a) a tárgyidőszak során tartott igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági ülések időpontjaira, résztvevőire, a napirendi pontjaira (ezen belül a döntési pontokra), a hozott határozatokra, továbbá tartalmazza a beadvány, szervezeti átalakulás adatait is, ha ilyenre sor kerül;
- b) a forintban meghatározott adatok esetén az előző időszakhoz képest bekövetkezett 10%-ot meghaladó változások magyarázatára, kivéve, ha ez nem haladja meg az 500 000 forintot;
- c) 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;
- d) amennyiben nem egyezik meg a 71EDAA kódú táblában az egyes alapok portfóliójának összesített értéke a 71EDB kódú táblában ugyanezen alapok tartalékának értékével, a pénztárnak részletes számszaki magyarázatot kell adnia az eltérésre;
- e) a szervezeti és személyi változásokra;
- f) az alapszabály, valamint a pénzügyi terv elfogadására;
- g) amennyiben a pénztár vagyongazdálkodásával, vagyongazdálkodással kötött vagyongazdálkodási szerződés(ek) részben vagy egészben sikerdíjas díjazási konstrukciót tartalmaz(nak), úgy a szerződés(ek)ben definiált sikerdíj(ak) meghatározására;

- h) a tárgyidőszakban lezárt tagszerzés vagy bármilyen más céllal indított pénztári akció költségeinek, eredményességének bemutatására, az akció tartalmának rövid összefoglalásával és érvényességi idejével;
- i) amennyiben a 71EL kódú tábla 71EL1;7 pénztári vagyon összesen mezőjének értéke nem egyezik meg a 71EDAA kódú tábla 71EDAA1;22 portfólió összesen mezőjének értékével, úgy az 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 pénztár csoportos egészségbiztosítási szolgáltatást nyújt tagjai számára, annak ismertetése, hogy az adott negyedévben hány fő után, mekkora összeget fizetett a pénztár a biztosító számára és hány fő vett igénybe ilyen jellegű szolgáltatást, valamint a biztosító mennyi kifizetést teljesített a csoportos egészségbiztosítás keretein belül.

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

III.

Az éves jelentés tábláira vonatkozó részletes szabályok

1. Az éves jelentés egyes táblái

1.1. 73EFA Fedezeti alap 73EFB Működési alap 73EFC Likviditási alap

A táblák kitöltése

A táblákban kell levezetni külön-külön a fedezeti (azon belül egyéni és szolgáltatási számlák), a működési és a likviditási alapok állományának alakulását indulótőke, tőkeváltozás és alapok záró állománya bontásban. A szolgáltatási számlák között kell kimutatni a célzott szolgáltatás és a közösségi számlák állományát és változását is.

Az alaponkénti táblákban az indulótőke, tőkeváltozás és az alap záró állomány jogcímei adatait egyedileg is be kell mutatni nyitó állomány, tárgyévi változás és záró állomány bontásban is.

1.2. 73EFD Alapok állományának alakulása

A tábla kitöltése

A táblában kell levezetni a pénztári alapok együttes állományának alakulását bevételek, kiadások és alapok tárgyévi eredménye bontásban.

1.3. 73EG 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 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.

1.4. 73EH Szolgáltatási adatok

A tábla kitöltése

Az egészségpénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 51–51/E. §-a szabályozza, az ott használt fogalmak tartalmát az Öpt. 2. § (6) bekezdése határozza meg.

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 50–50/E. §-a szabályozza, az ott használt fogalmak tartalmát az Öpt. 2. § (7) bekezdése határozza meg.

1.5. 73EPM 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 tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett sornál szereplő meghatározás szerint, a jóváírás éves összesített értékösszegét, minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjeggyel 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 jóváírás megadásánál az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálendő.

A tábla sorai

73EPM01 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 73EPM011, 73EPM012 és 73EPM013 sorban megadott szám összegével.

73EPM011 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 73EPM01 sorból a pénztár által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73EPM012 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

A 73EPM01 sorból a pénztár által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73EPM013 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

A 73EPM01 sorból a pénztár által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

73EPM02 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, például új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

73EPM03 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések

A pénztárnak a tárgyévben készpénzben teljesített azon ügyletek darabszámát, illetve a készpénzbefizetések (jóváírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

73EPM04 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

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

73EPM05 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.

73EPM06 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.

73EPM07 Tagszervező által végzett átvilágítás

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

73EPM081 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma

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

73EPM082 Foglalkoztatottak száma

A pénztár foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerinti száma.

73EPM091 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.

73EPM092 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 ismétlő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 73EPM091 soron kell megadni.

IV.

A biztosításmatematikai statisztikai jelentés tábláira és mellékleteire vonatkozó részletes előírások

1. A biztosításmatematikai statisztikai jelentés táblái

1.1. 74A Taglétszám alakulása korévenként

A tábla kitöltése

A táblában kell bemutatni a pénztári taglétszám alakulását, olyan formában, hogy a pénztár tárgyévi nyitó taglétszámát, az ezt növelő és csökkentő jogcímeket, és a záró taglétszámot korévenkénti bontásban is meg kell határozni 16 és 100 év közötti, évenként növekedő életkorokra.

1.2. 74B A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, 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: Tagok egyéni számlaköveteléseinek 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.

19. 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 írt jóvá legalább a tárgyévi egységes tagdíjnak megfelelő összegben a tárgyévre vonatkozóan figyelembe vehető tagdíjat, ideértve a 22. oszlop adatait is. Azon tagok esetében, akik nem a teljes tárgyévben rendelkeztek tagsági jogviszonnyal, az elvárt egységes tagdíjnak az éves szintű egységes tagdíj időarányos részét kell tekinteni.

22. 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 figyelembe vehető tagdíjként 0 Ft-ot írt jóvá.

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

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 19. oszlopban jelentett tagok egyéni számláin a tárgyévben jóváírt egyéni tagdíjbefizetések összesített értékét kell feltüntetni.

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

Ebben az oszlopban az adott korévhez tartozó, a 19. oszlopban jelentett tagok egyéni számláin a tárgyévben jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás összesített értékét kell feltüntetni.

2. A biztosításmatematikai statisztikai jelentés mellékletei

A biztosításmatematikai statisztikai jelentés keretében kell megküldeni:

- az Ebr. 24. § (1) bekezdésben meghatározott biztosításmatematikai kalkulációt,
- az Ebr. 24. § (4) bekezdésben előírt, a biztosításmatematikus által készített jelentést.

V.

A pénzügyi terv jelentés tábláira és szöveges mellékletére vonatkozó részletes szabályok

Az Öpt. 34. és 35. §-a rendelkezik az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak 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. 75EA1 Fedezeti tartalék

A tábla sorai

75EA131 Tagdíjbevétel

Tagdíjbevétel = Tagdíjfizetők (Nyitó+Záró)/2 × Átlagos tagdíjbevétel/1000 × fedezeti tartalékra jutó hányad × az időszak hónapjai száma.

75EA132 Tagok egyéb befizetése

Tagok egyéb befizetése = Tagdíjfizetők (Nyitó+Záró)/2 × Egyéb befizetés/1000 × fedezeti tartalékra jutó hányad × az időszak hónapjai száma.

75EA133 Támogatás, adomány

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

75EA134 Más pénztárból hozott fedezet

Más pénztárból átlépők, illetve kedvezményezettként kapott fedezet.

1.2. 75A2 Likviditási tartalék

1.3. 75EA3 Működési tartalék

A tábla sorai

75EA34213 Egyéb működési költségek, ráfordítások: kilépési, átlépési költségek.

75EA344 Egyéb terhelő tételek: átcsoportosítás likviditási tartalékba.

1.4. 75EA4 Taglétszám, tagdíj alakulása

1.5. 75EA5 Befektetések

1.6. 75EA6 Szolgáltatások

A tábla kitöltése

1. oszlop: Szolgáltatás megnevezése

Az alapszabályban vagy a szolgáltatási szabályzatban felsorolt minden szolgáltatást külön sorban kell szerepeltetni.

2. oszlop: Szolgáltatás várható igénybevétele

Az adott időszakban hányszor kerül sor az adott szolgáltatás igénybevételére (pl. ha negyedéves bontású a terv, és a negyedév során 5 fő vesz igénybe havi járadékot, akkor a megfelelő mezőbe 15 kerül).

4. oszlop: Szolgáltatási kiadás = Szolgáltatás várható igénybevétele × Szolgáltatás átlagos értéke

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 megtételére.

A szöveges jelentések kötelező tartalmi elemei a következők:

- az előzmények (tapasztalatok), illetve aktuális helyzet rövid leírása (a megelőző időszakok terv és tényadatainak összehasonlításából eredő tapasztalatok, aktuális tények);
- a pénztár által elérni kívánt célok leírása (pl. taglétszámnövelés, szolgáltatás-bővítés, működési fejlesztés), illetve a várható események, tartalékok közötti átcsoportosítás, egyéb folyamatok leírása;
- tagdíjbevételek várható alakulása, a tagdíjbevételeket befolyásoló tényezők, különös tekintettel a munkáltatói hozzájárulásra;
- a taglétszám változások részletezése, a be-, át- és kilépők számának várható alakulása;
- tervezési háttér-információk (pl. szerződés, jogszabály által jól meghatározott adatok, információk);
- megbízási díjak (pl. könyvvizsgáló), bemutatása, indoklása, a hasonló szolgáltatást nyújtó szervezetek átlagos (jellemző) piaci díjai;
- a befektetési kiadások részletezése: vagyonkezelés költsége, letétkezelés költsége, egyéb költségek;
- a tervezett hozambevételek indoklásaként az átlagos befektetett vagyon és a tervezett hozamráták;
- egészségpénztárak esetén mekkora arányban várható az egyéni számlák lekötése;
- működési költségek fedezetét milyen arányban tervezik tagdíjból, támogatásból, adományból biztosítani, illetve a pénztár ilyen irányú költségeinek fizetését rendszeresen átvállalja-e valamilyen szervezet;
- kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett bevételei, ráfordításai;
- a tervezéskor figyelembe vett lehetséges alternatívák rövid bemutatása, az előterjesztendő változat indoklása;
- minden olyan információ, amelyet a pénztár fontosnak tart megemlíteni.

VI.

Az eseti felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

70EPA Egészségpénztári, önszegélyezőpénztári és egészség- és önszegélyező pénztári 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, valamint 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	Fedezeti portfólió
MUK	Működési portfólió
LIKV	Likviditási és kockázati portfólió
FUGG	Azonosítatlan (függő) befizetések portfólió