

## Általános kitöltési előírások

### 1. Kapcsolódó jogszabályok

- 1.1. az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.);
- 1.2. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.);
- 1.3. a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.);
- 1.4. a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Ebtv.);
- 1.5. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv.tv.);
- 1.6. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.);
- 1.7. a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnytv.);
- 1.8. a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.);
- 1.9. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.);
- 1.10. az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.);
- 1.11. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.);
- 1.12. a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet];
- 1.13. az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ebr.);
- 1.14. a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mvhr.);
- 1.15. az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Övhr.);
- 1.16. az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Evhr.);
- 1.17. az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Öbr.);
- 1.18. a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mbr.);
- 1.19. a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmények éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 399/2007. (XII. 27.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fnykr.);
- 1.20. a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet;
- 1.21. a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmények szavatolótőke-szükségletének kiszámításáról szóló 461/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;
- 1.21a. alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB.;
- 1.22. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló MNB rendelet.

## 2. Rövidítések, fogalmak

A kitöltési előírásokban használt rövidítéseket és fogalmakat – külön magyarázat hiányában – az 1. pont szerinti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

## 3. A felügyeleti jelentés formai követelményei

3.1. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: törzsszám\_vonatkozás vége\_melléklet típusa.pdf.

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* a tárgyidőszak záró napja, vagyis a negyedéves szöveges jelentés esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül az alábbiak szerint: „20190331”, „20190630” stb.. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. a 2018. évre vonatkozóan: „20181231”.

A fentiek alapján például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet fájl neve: xxxxxxxx\_20181231\_kiegmell.pdf.

A *melléklet típusa* az adott pénztár által az MNB felé elektronikusan megküldendő dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza, melyek megtalálhatók a 2., 4., 6., és 8. melléklet összefoglaló táblájában.

3.2. Amennyiben a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, akkor az adatszolgáltató a tábla első sorát nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg.

3.3. Amennyiben az adatszolgáltató módosító jelentést küld, azzal egyidejűleg tájékoztatja az MNB-nek az adott adatszolgáltató felügyeletét ellátó főosztályát a módosításról és annak indokairól.

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni az ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

3.4. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

3.5. A pénznemben kifejezett adatokat – az adott táblában meghatározott, az adatok nagyságrendjére vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában – ezer forintra kerekítve kell megadni.

## 4. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

4.1. Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden egyes táblába csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

4.2. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak – a magánnyugdíjpénztárak kivételével – meg kell egyezniük a negyedév végére lezárt mérleg tételek állományaival. A magánnyugdíjpénztárak felügyeleti jelentésében szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérlegtételek állományaival. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatokat alapján kell az MNB részére megküldeni.

4.3. Az egyes (eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutatási) tételek részletezése a Számv.tv., valamint az adott pénztártípusra vonatkozó speciális éves beszámoló készítési és könyvvezetési szabályoknak – így az Övhr., Mvhr., Evhr., illetve Fnykr. rendelkezéseinek – megfelelően történik.

4.4. A forgalmi típusú jelentéseknél a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

4.5. Az értékpapírok állományára vonatkozó jelentésekben az érvénytelen, valamint a lejárt értékpapírokat nem kell szerepeltetni.

4.6. A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény kivételével, az adatszolgáltatónak azonosító kódot kell képeznie az alábbi portfóliókra:

- választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztár esetében: választható portfóliónként, a szolgáltatási számlák portfóliójára, a működési portfólióra, a likviditási és kockázati portfólióra, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójára;
- nem választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztár esetében: az egyéni számlák portfóliójára, a szolgáltatási számlák portfóliójára, a működési portfólióra, a likviditási és kockázati portfólióra, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójára;
- egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár esetében: a fedezeti tartalék portfóliójára, a működési tartalék portfóliójára, a likviditási tartalék portfóliójára, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójára;
- magánnyugdíjpénztár esetében: választható portfóliónként, a szolgáltatási számlák portfóliójára, a működési portfólióra, a likviditási és kockázati portfólióra, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójára.

A felügyeleti jelentésben szereplő portfóliókat azonosító kód nyolc karakterből áll, mely szóközt, vesszőt és pontot nem tartalmazhat.

Az azonosító kód első két karaktere a szektor azonosítására szolgál – az önkéntes nyugdíjpénztár esetében „OP”, az egészségpénztár, az önszegélyező pénztár, az egészség- és önszegélyező pénztár esetében „EP”, a magánnyugdíjpénztár esetében „MP” – amelyet három, az adatszolgáltató nevének azonosítására szolgáló karakter, valamint egy három számjegyből álló kombináció követ, melynek legkisebb értéke „001”, legnagyobb értéke „999”.

A fentiek alapján lehetséges portfólió azonosító kód például ABC önkéntes nyugdíjpénztár esetében az „OPABC001”, ABC egészségpénztár esetében az „EPABC001”, ABC magánnyugdíjpénztár esetében „MPABC001”.

Ugyanazon portfóliót következetesen, mindig azonos kódszámmal kell jelölni a felügyeleti jelentésben. Új azonosító kódot kell képezni új választható portfólió bevezetése, legalább kettő választható portfólió egyesítése, vagy egy választható portfólió szétválasztása esetén. Megszűnt portfólió kódja ismételtelen nem használható fel.