



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2022. december 7., szerda

Tartalomjegyzék

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

Végző előterjesztői indokolás a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelethez	1198
Végző előterjesztői indokolás a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2022. (XII. 2.) MNB rendelethez	1200

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeleteihez, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeleteihez tartozó indokolások

Végső előterjesztői indokolás

a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 53/2022. (XII. 2.) MNB rendelethez

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerinti feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

A jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó biztosítási piaci szervezetek által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a biztosítási piaci szervezetekre vonatkozó felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az új, „IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet kimutatás adatai” (42Y21M, 42Q21M) és „IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelem kimutatás adatai” (42Y21E, 42Q21E) adatszolgáltatások elrendelését az IFRS 17 standard 2023. évi bevezetése teszi szükségessé. A táblákban a 2022-ben bevezetett és a biztosítók által megfizetett és az eredményben elszámolt biztosítási pótdadó mértékéről is adatot kell szolgáltatni.

A szintén új, „A biztosító nem-életbiztosítási termékeinek listája” (42Y1E41) és „A biztosító életbiztosítási termékeinek listája” (42Y1E42) adatszolgáltatási táblák a biztosítók termékeivel kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi kockázatok folyamatos felügyelés keretében történő azonosítását és hatékony felügyeleti kezelését is lehetővé teszik. Az új táblák szerinti adatszolgáltatásokat már a 2022. év vonatkozásában is teljesíteni kell.

„A biztosító életbiztosítási állományának alakulása” (42HSZ), a „Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – egyszeri díjas megtakarítási életbiztosítások” (42HVE) valamint a „Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások” (42HVR) adatszolgáltatások a koronavírus-járvány idején, rendkívüli adatszolgáltatásként az életbiztosítók vagyoniáramlásának monitorozására hatósági határozattal kerültek elrendelésre. Ezen adatszolgáltatások 2023-tól havi gyakorisággal beépítésre kerülnek az MNB rendelettel elrendelt, rendszeres adatszolgáltatások körébe.

„A befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói” (42PRIIPS1) és „A hagyományos megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói” (42PRIIPS2) új, eseti adatszolgáltatás bevezetésével megkezdődik a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló, 2014. november 26-i 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerint számított (hozam és költség) adatok gyűjtése. Az érintett adatok a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok megjelenítése, tartalma, felülvizsgálata és módosítása, valamint az ilyen dokumentumok rendelkezésre bocsátására vonatkozó

kötelezettség teljesítése tekintetében meghatározott szabályozástechnikai standardok megállapítása révén történő kiegészítéséről szóló, 2017. március 8-i (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti adatok körébe tartoznak.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe felügyelésére vonatkozó, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíjhatóság által kiadott iránymutatások (EIOPA-BoS-15/110) alapján a harmadik országbeli biztosító fióktelepe adatszolgáltatására vonatkozóan két új, a negyedéves és éves gyakoriságú adatszolgáltatási táblákat és a kapcsolódó kitöltési előírásokat tartalmazó melléklettel (9. és 10. melléklet) bővül az MNB rendelet.

A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító felügyeleti jelentésére vonatkozó általános kitöltési előírások, valamint a „Kárfizetés és szolgáltatás az életbiztosítási üzletágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén” (42Y3A3, 42Q3A3) tábla kitöltési előírásainak módosítása az IFRS 17 standardok alkalmazásának 2023. évi bevezetése miatt szükséges.

A konzisztens kitöltés érdekében „A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab) (42Y1E1 és 42Q1E1)” éves és negyedéves táblákban szükségessé vált egyes nem tölthető (tilos) mezők feloldása, és változott a kapcsolódó kitöltési előírás is.

„A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (ezer Ft)” (42Y1E2, 42Q1E2) táblák egyes költségtípusok termékek, termékcsoportok szerinti bekérése érdekében új oszlopokkal bővülnek.

A „Szerzéssel kapcsolatos adatok értékesítési csatornánként” (42Y24) tábla módosításának célja egyrészt, hogy a biztosításközvetítőknek kifizetett díjakkal kapcsolatban az adatszolgáltatás is a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerinti terminológiát használja, másrészt, hogy a biztosítók értékesítési gyakorlata alaposabban nyomon követhető legyen a folyamatos felügyelés keretein belül. Ehhez szükséges a biztosítók direkt értékesítéseiben belül az online és nem online arányok ismerete. Az új szerkezetű tábla szerinti adatszolgáltatást már a 2022. év vonatkozásában is teljesíteni kell.

Annak érdekében, hogy a 2022. év során bevezetett és a biztosítók által megfizetett és az eredményben elszámolt biztosítási pótagó mértékéről az MNB rendelkezzen információval, a „Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás” (42YE és 42QE), valamint az „IFRS-eket alkalmazó biztosítók tájékoztató adatai” (42Y20) tábla bővítésre került, az új szerkezetű éves táblák szerinti adatszolgáltatásokat már a 2022. év vonatkozásában is teljesíteni kell. A 42Y20 tábla továbbá kiegészítésre került a biztosítási adóra vonatkozó sorokkal is.

A Bit. alapján a jutalékjogosultság kizárólag a függő biztosításközvetítőt (függő ügynök és többes ügynök) illeti meg, míg a független biztosításközvetítő (alkusz) közvetlen vagy közvetett díjazásra jogosult. A „Biztosításközvetítői tevékenységre kifizetett jutalék vagy díjazás” (42Q24) tábla módosításának célja, hogy a biztosításközvetítőknek kifizetett díjakkal kapcsolatban az adatszolgáltatás is a Bit. szerinti terminológiát használja a jövőben, ezzel is támogatva a piactól elvárt magatartás megvalósulását. Az életbiztosítási fogyasztóvédelmi kockázatok közvetítőkenti monitorozása céljából a tábla bővítésre került a díjrendezettségre és a szerződés megszűnésére vonatkozó oszlopokkal.

Az IFRS-eket alkalmazó biztosítók az átfogó jövedelemkimutatás és a pénzügyi helyzet kimutatás adataikat az IFRS 17 standard alkalmazásának 2023. évi bevezetése után új adatszolgáltatási táblákban jelentik, ezért az „IFRS-eket alkalmazó biztosítók tájékoztató adatai (42Q20) és az IFRS-eket alkalmazó biztosítók tájékoztató adatai (42Y20)” táblákat – a 2022. évre vonatkozó teljesítést követően – az MNB megszünteti.

A „Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1A1), az „Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1AE), valamint „A határon átnyúló biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek” (48B1AH) tábla és a kapcsolódó kitöltési előírások módosításának célja, hogy a jövőben a biztosításközvetítőknek kifizetett díjakkal kapcsolatban az adatszolgáltatások is a Bit. szerinti terminológiát használják. Az új szerkezetű táblák szerinti adatszolgáltatást már a 2022. II. félév vonatkozásában is teljesíteni kell.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése, valamint a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indokolás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

Végző előterjesztői indokolás

a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2022. (XII. 2.) MNB rendelethez

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1)–(9) bekezdése szerint feladatai ellátásához – ideértve a monetáris, a fizetési mérleg és kapcsolódó állományi, az értékpapír, a pénzügyi számla, a pénzforgalmi, a fizetési rendszer, a pénzügyi stabilitási, a makroprudenciális és a pénzügyi közvetítőrendszerre vonatkozó statisztikák összeállítását – jegybanki információs rendszert működtet. A jegybanki információs rendszer működtetéséhez szükséges adatok gyűjtésének egyik eszköze az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB rendelettel való elrendelése.

A jelen MNB rendelet az elsődlegesen az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete ellátásához szükséges, az MNB rendelet hatálya alá tartozó pénztárak és nyugdíjszolgáltatói intézmény által teljesítendő felügyeleti jelentéseket, az adatszolgáltatás teljesítésének módját és határidejét, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentés rendjét határozza meg.

Az elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, a pénztárakra és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre vonatkozóan MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentéseket érintő lényegi változások az alábbiakban összegezhetők.

Az „Önkéntes nyugdíjpénztárak havi pénz be- és kiáramlása” (70L) (ÖNYP) tábla 2023. január 1-jétől történő bevezetésével a koronavírus-járvány idején a szektor vagyonkiáramlásának elemzésére hatósági határozattal elrendelt, rendkívüli adatszolgáltatás havi gyakorisággal beépítésre kerül az MNB rendelettel elrendelt, rendszeres adatszolgáltatások körébe, tartalma a pénzbeáramlások adatkörével bővül az önkéntes nyugdíjpénztárak pénzáramlásának átfogóbb monitorozása érdekében.

A vagyonkezelési tevékenységgel összefüggésben a pénztár által a vagyonkezelőknek fizetett sikerdíjak kimutatása, a folyamatos felügyelés támogatása érdekében egy új alábontó sorral bővül a „Pénztári kiadások” (71OA2) (ÖNYP) tábla adattartalma.

„A pénztári vagyonvagyonkezelők közötti megoszlása és arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása” (71OL) (ÖNYP) tábla a vagyonkezelési tevékenység után kiszámlázott sikerdíjakról származó adatokkal bővül, illetve a felügyeleti jelentés struktúrájának átalakításával az MNB kiváltja a 71OGA és 71OGB táblák adattartalmát.

A „Portfólió állomány” (72OB) (ÖNYP) tábla 4 új oszloppal bővül a 71OJ, 71OK és 71OM táblák információtartamának kiváltása érdekében, továbbá az MNB kiterjeszti az adatszolgáltatást a választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárakra is, ehhez kapcsolódóan a 72OA tábla törlésre kerül.

Az éves és negyedéves adatok feldolgozási folyamatának hatékonyabbá tétele érdekében egy új oszloppal bővül a „Választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai” (74OHC) (ÖNYP), a „Választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárak fedezeti tartalékra vonatkozó hozamráta adatai” (74OHD) (ÖNYP), valamint a „Magánnyugdíjpénztárak hozamráta adatai” (74MH) (MNYP) tábla, továbbá módosulnak a kitöltési előírások is. Az új szerkezetű táblák szerinti adatszolgáltatásokat első alkalommal a 2022. év vonatkozásában kell teljesíteni.

A pénztárak befektetési eszközeiről való részletesebb információk gyűjtése érdekében új oszlopokkal bővül a „Portfólió állomány” (72MB) tábla, és kiegészülnek a kitöltési előírások is. A bővítéssel kiváltásra kerül a 71MJ, 71MK és 71MM táblák információtartalma.

„A pénztári vagyon vagyongazdálkodók közötti megoszlása és arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása” (71ML) tábla struktúrájának átalakításával a 71MH tábla adattartalma beépítésre kerül a 71ML táblába, és a 71MH tábla megszüntetésével egy átfogó, hierarchikusan kialakított táblába kerülnek összegzésre a különböző aggregáltsági szintű hozam mutatók.

2023. I. negyedévtől az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozóan – a 71OL és a 72OB tábla szerkezetének átalakításával, bővítésével – 6 tábla, a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozóan – a 72MB kódú tábla bővítésével – 3 tábla szűnik meg.

A jogalkalmazás tapasztalatai alapján egyes felügyeleti jelentések táblái és a kapcsolódó kitöltési előírások kismértékű tartalmi, illetve technikai jellegű módosítására kerül sor.

A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése, valamint a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. §-a alapján jelen indoklás a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.



Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

Az Indokolások Tára hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://www.magyarokozlony.hu> honlapon érhető el.