

## **A foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmény felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

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

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

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

##### **4. Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához**

A Számv.tv. és az Fnykr. előírásai alapján készült intézményi számviteli politika részét képező belső szabályzatban meghatározott irányelvekben javasolt a következő szempontok érvényesítése is:

- A tőzsdén nem forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti, az MNB honlapján közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. Ha az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak nincs 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.
- A tőzsdén nem forgalmazott részvény esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti, az MNB honlapján közzétett utolsó, forgalommal súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 30 napnál. Ha az adott részvénynek nincs 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó, tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.
- Egyéb, a fentiekben nem szabályozott értékpapírok esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

### **II.**

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

##### **1. A negyedéves jelentés táblái**

###### **1.1. 76N1A Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció tagi számlák tárgyidőszaki eredménye**

A táblában kell szerepeltetni a tárgyidőszak során elszámolt bevételeket, ezen belül a tagi kiegészítéseket és a foglalkoztatói hozzájárulásokat, a befektetésekből képződött hozamokat, a kifizetett szolgáltatások összegét, a tagi számlákat érintő nem szolgáltatás célú kifizetéseket és a nyugdíjkonstrukció vagyonkezelésének költségeit a táblában jelzett jogcímenkénti bontásban.

A nyugdíjkonstrukció tárgyidőszaki bevételeinek és ráfordításainak növelő és csökkentő értékét (előjel helyesen) kell szerepeltetni a 76N1A tábla megfelelő adatsoraiban.

Abban az esetben, ha a tag egyösszegű szolgáltatást igényelt, és ezen taggal vagy tagokkal a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmény már elszámolt, de a tag követelésének pénzügyi rendezése

nem történt meg maradéktalanul, a tag követelését nem lehet átvezetni a szolgáltatási tartalékba. Ezen tagok követelésének állományát a tagokkal szembeni kötelezettségek közé kell átvezetni a teljes pénzügyi rendezés időpontjáig.

## **1.2. 76N1B Szolgáltatási tartalék állományváltozása**

A szolgáltatási tartalék azon tagok követelésállományának összessége, akik a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által kialakított, befizetéssel meghatározott, kizárólag járadéktípusú nyugdíjkonstrukciók valamelyikét választották, és ennek kifizetését kérték a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménytől. A tartalékba a taggal való elszámolást követően kell átvezetni a járadéknyújtás fedezetét.

A tábla a szolgáltatási tartalék állományának növelő és csökkentő tételeit mutatja be, jogcím szinti bontásban, a tárgyidőszak záró napjára vonatkozóan.

## **1.3. 76N1C Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció tartalékainak állománya**

A befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukciót kialakított foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a szolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a biometria kockázatot nem tartalmazó szolgáltatások finanszírozására fedezeti tartalékot köteles létrehozni.

A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kezelni a tagi számlákat és a szolgáltatási tartalékot.

A felhalmozási időszakban lévő tagok összes nyilvántartott követelése megegyezik a tagi számlák egyenlegének összegével.

A tábla a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagi számlák állományának negyedéves alakulását mutatja be.

A tárgyidőszak első napján nyilvántartott állományhoz hozzá kell adni a fedezeti tartalék állományában bekövetkezett növelő tételeket, és le kell vonni a tartalék állományát csökkentő tételeket.

A Tárgyidőszaki nyitó állomány (76N1C1) értéke meg kell egyezzen az előző negyedévi, illetve az utolsó módosított jelentésben közölt, a Tárgyidőszaki záró állomány (76N1C2) adatmezőben közölt értékkel.

## **1.4. 76N2C Portfólió állomány**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a választható portfóliók bemutatásánál csak a tárgyidőszak végén állománnyal rendelkező portfóliókat kell szerepeltetni. A darabszámra vonatkozó adatokat mindig egy darab nagyságrendben kell megadni. Határidős, opciós, repó és SWAP ügyletek esetében azt kell megadni, hogy hány egységnyi alaptermékre vonatkozik a megkötött ügylet.

### **A tábla sorai**

#### *76N2C31 Követelés értékpapír ügyletekből*

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

#### *76N2C32 Kötelezettségek értékpapír ügyletekből*

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

### **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 vagyonkezelő által megadott azonosítót kell megadni.

Pénzforgalmi számla, befektetési számla és lekötött betétszámlák esetében a számlaszámot kell megadni.

## 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.

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

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

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

Amennyiben egy ügylet több negyedéven keresztül nyitott, az adott ügyletet a különböző időszakokról készült jelentésekben, az összehasonlíthatóság érdekében, ugyanazzal az egyedi azonosítóval és névkonvencióval kell szerepeltetni.

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

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

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

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

A nem kötvény-típusú értékpapírok árát is ezer forintban, 6 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni. A kötvény-típusú értékpapírok esetében az időarányos kamatot is tartalmazó (bruttó) piaci árfolyamot a névérték %-ában kifejezve, együtthatós formában kell jelenteni (pl., ha egy kötvény piaci árfolyama 98,27%, akkor a táblába 0,982700-t kell beírni).

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

## 5.oszlop: Devizanem

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

### 1.5. 76N3A Kimutatás a tagi számlák befektetési eredményeiről

A tagi számlák befektetéseinek eredményét az Fnytv. 47–49. §-a, valamint az Fnykr. 7. és 8. §-a figyelembevételével kell megállapítani.

Ebben a táblában a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a tagi követelések fedezetét képező befektetésein, ezen belül a vagyonkezelésbe adott és saját befektetett eszközein, valamint az azonosítatlan (függő) befizetések befektetése alapján elért, pénzügyileg realizált, nettó hozamot mutatja be, eszközcsoportonkénti bontásban.

### 1.6. 76N3B Kimutatás a szolgáltatási tartalék befektetési eredményeiről

A szolgáltatási tartalék befektetéseinek hozamelszámolását az Fnytv. 47–49. §-a, valamint az Fnykr. 7. és 8. §-a figyelembevételével kell elvégezni.

Ebben a táblában a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény szolgáltatási tartalékának fedezetét biztosító, ezen belül a vagyonkezelésbe adott és saját eszközei befektetéseivel elért, pénzügyileg realizált, nettó hozamot kell bemutatni főbb eszközcsoportonkénti bontásban.

### **1.7. 76N4 Fedezeti tartalék befektetéseinek lejárat szerinti megoszlása tárgyidőszak zárónapján (állomány piaci értéken)**

A táblában a negyedév zárónapján a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény birtokában befektetési céllal nyilvántartott eszközök piaci értéke szerint számított állományát kell bemutatni az értékpapírok lejáratig hátralévő időszak szerinti bontásban.

A táblában a fedezeti tartalékban nyilvántartott befektetett eszközök állományát tovább kell bontani a tagi számlák, illetve a szolgáltatási tartalék eszközeire. Az egyes tartalékok eszközei között külön kell kimutatni a forgatási célú és a befektetett pénzügyi eszközöket, rövid, közép, hosszú lejárat szerinti, valamint a lejárat nélküli eszközök bontásban.

### **1.8. 76N5 Befizetések devizánkénti kimutatása**

A tagi és foglalkoztatói befizetéseket meg kell bontani a táblában kiemelt, főbb devizanemenként.

Külön oszlopban kell megjeleníteni a befizetéssel meghatározott, a szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukciók befizetéseit, illetve az azonosítatlan (függő) befizetéseket devizanemenkénti bontásban.

### **1.9. 76N6A A felhalmozási szakaszban lévő tagok létszáma**

A táblában kell bemutatni a még felhalmozási szakaszban lévő tagok létszámának adataiban a tárgyidőszak során bekövetkezett változásokat.

A tárgyidőszak végi létszámadatok megállapításakor az időszak első napján nyilvántartott tagok létszámának adatát növelni kell az újonnan belépő tagok, más foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménytől átlépett tagok, illetve a kedvezményezett jogon létrejött (egy elhunyt tag tagsági jogviszonyát folytató) tagok számával.

A felügyeleti jelentés e táblájának kitöltése során azt kell figyelembe venni, hogy a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok esetén csak az olyan tagok jogviszonyának megszűnése vehető figyelembe csökkenésként, akik követelésével a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény pénzügyileg is maradéktalanul elszámolt.

A tárgyidőszak végi záró állományi taglétszám adatán belül fel kell tüntetni a tagdíj befizetésre már nem kötelezett tagok, valamint a feltételes jogszerző időtartam alatt álló tagok létszámának adatát.

A tárgyidőszaki létszám adatokat meg kell bontani egyrészt a befizetéssel-, illetve szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukciók szerint, másrészt a konstrukciókon belül az alapítói és csatlakozott foglalkoztatókénti csoportosításban is. Az alapítói foglalkoztatói létszámában kell kimutatni a saját, illetve az alapító cégcsoportjába tartozó tagokat is.

### **1.10. 76N6B Határozott idejű járadékszolgáltatásban részesülő taglétszám alakulása**

A táblában kell bemutatni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynél járadékszolgáltatási szakaszban lévő tagok létszámadatait, járadék típusok szerinti bontásában.

### **1.11. 76N7 Működési eredmény alakulása**

#### *76N71 Működési célú bevételek összesen*

Itt kell kimutatni a foglalkoztatói és tagi befizetésekből a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény működésére az Fnykr. 17. § (4) bekezdése alapján levonható, a tárgyidőszakban bevételként elszámolt összegét.

#### *76N72 Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen*

Itt kell kimutatni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény működésével kapcsolatban felmerült, az 5-ös és 8-as számlaosztályban elszámolt költségek és ráfordítások együttes összegét, a táblában feltüntetett jogcímek szerinti bontásban, valamint külön soron az összes egyéb nem nevesített ráfordításokat.

Az alkalmazottak munkabére és a tisztségviselők részre fizetett tiszteletdíj: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bérköltség, illetve tiszteletdíj összegét. A bérköltség fogalmát a Számv.tv. 79. § (2) bekezdése határozza meg.

Itt kell kimutatni a tagszervezés, a reklám, a marketing tevékenység költségeit.

Amennyiben a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézménnyel kiszervezési szerződésben álló szolgáltató szervezet végez tagszervezési tevékenységet, akkor a szolgáltató szervezetnek olyan számlát kell kiállítania, amely elkülönítetten tartalmazza a nyilvántartással és a tagszervezéssel kapcsolatos költségeket.

A táblában kell kimutatni a ráfordításként elszámolt felügyeleti díj összegét. Az egyéb költségek között kell kimutatni a működési célra fizetett bírságok és egyéb befizetések, valamint a tárgyév során képzett működési céltartalék összegét. Ezen a soron kell kimutatni a tagok tagsági viszonyuk megszűnésekor a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézménnyel kimutatott működési célú tagdíjhátralékának hitelezési veszteségként elszámolt összegét. Itt kell kimutatni a hiányzó, a tárgyidőszakban megsemmisült, az eladott és az intézményi könyvekből kivezetett működési célú immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értékét, továbbá a követelések, készletek elszámolt értékvesztésének összegét. Itt kell kimutatni az elszámolt káreseményekkel kapcsolatos kifizetéseket, a fizetett bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések összegét, a behajthatatlannak minősített – külön nem nevesített – követelésnek az üzleti évben leírt összegét, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmény által működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értékét. Ahol a tábla „Számv.tv. szerinti egyéb ráfordítások” megnevezést említi, ott a Számv.tv. előírásainak megfelelően kell a ráfordításokat megjelölni.

### **1.12. 76N8A Szavatoló tőke a tárgyidőszak záró napján**

A foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmény tartalékképzésére vonatkozó szabályokat az Fnytv. II. fejezete tartalmazza.

Ebben a táblában kell kimutatnia az Fnytv. 40. §-a szerint számított intézményi szavatoló tőke értékét, és annak minden elemét a negyedév záró napjára vonatkozóan.

### **1.13. 76N8B Minimális szavatoló tőkeszükséglet**

Az intézményi minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét a foglalkoztatói nyugdíjnyújtató intézmények szavatoló tőke-szükségletének kiszámításáról szóló 461/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet és az ott hivatkozott, a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatoló tőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklete alapján kell számítani.

### **1.14. 76N8C Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről**

Ebben a táblában kell kimutatni az Fnytv. 41. §-a szerint számított intézményi tőkeszükséglet tárgyidőszak záró napján fennálló értékét.

### **1.15. 76N8D Szavatoló tőkét megtestesítő befektetések megoszlása tárgyidőszak végén**

A tábla a szavatoló tőkét megtestesítő befektetések portfóliója eszközösszetételét mutatja be a tárgyidőszak záró napjára vonatkozóan.

A táblában kell megjelölni a befektetési portfólió állományát piaci értéken.

Az állomány adatait befektetési eszközcsoportonként és azon belül egyedi eszközönként kell bemutatni.

Az értékpapírok azonosítására az adott értékpapír ISIN kódját és a tétel pontos nevét kell megadni. Amennyiben egy egyedi értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor a vagyongazdálkodó által használt azonosítót kell megadni.

Az értékpapírok esetében a befektetett portfólió állományát az tárgyidőszak záró napján érvényes, a Számv.tv., Fnykr. és az adatszolgáltató belső szabályzatai előírásai figyelembevételével számított könyv szerinti és piaci értéken kell megadni, az intézményi analitikus és főkönyvi nyilvántartásokkal, valamint a vagyon- és letétkezelői adatszolgáltatásokkal egyezően.

### **1.16. 76N9A Tulajdonosok részesedésének megoszlása a tárgyidőszak végén**

Ebben a táblában kell bemutatni az adatszolgáltató saját részvénycsomagjának tulajdonosok közötti megoszlását.

A tábla kitöltésénél figyelembe kell venni a Bit. 258. §-ában, 274. § (4) bekezdésében és 5. mellékletében foglalt előírásokat.

### **1.17. 76N9B Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedésének megoszlása a tárgyidőszak végén**

Ebben a táblában kell bemutatni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény birtokában lévő, más vállalkozásokban fennálló részvénycsomagjának, és részesedéseinek megoszlását, vállalkozások szerinti bontásban.

A tábla kitöltésénél figyelembe kell venni a Bit. 258. §-ában, 274. § (4) bekezdésében és 5. mellékletében foglalt előírásokat.

### **1.18. 76N10 Foglalkoztatókkal szembeni követelések kiegyenlítésére kapott nem pénzügyi eszközök**

Ebben a táblában kell bemutatni a foglalkoztatói hozzájárulási kötelezettség kiegyenlítéseként/ellenértékeként átadott, nem pénzügyi eszközök értékét.

A követelések kiegyenlítésére átvett eszközök állományi adatait eszközcsoportonként és azon belül egyedi eszközönként kell bemutatni.

Az értékpapírok azonosítására az adott értékpapír ISIN kódját és a tétel pontos nevét kell megadni. Amennyiben egy értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor az értékpapír egyedi azonosítására alkalmas kódot/megnevezést kell megadni.

Az értékpapírok esetében az eszközök állományát a tárgyidőszak záró napján érvényes, a Számv.tv. az Fnykr. és a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény belső szabályzatai előírásainak figyelembevételével számított piaci értéken és a követelés beszámítása szerinti értéken kell megadni, az intézményi analitikus és főkönyvi nyilvántartásokkal, valamint az átadásban résztvevő vagyoni- és letétkezelői adatszolgáltatásokkal egyezően.

### **1.19. 76N11 Szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció bevételei**

A táblában kell szerepeltetni a szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció bevezetését követően, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által ajánlott szolgáltatások fedezetére teljesített tagi és foglalkoztatói befizetéseket, jogcímeik szerinti bontásban.

A szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció bevételeit jogcímenként, számvitelileg és analitikusan is elkülönítetten kell kezelni és nyilvántartani a befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukciók pénzforgalmi adataitól.

### **1.20. 76N12 Biometria kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok**

A táblában (bruttó módon) kell bemutatni a biometria kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok alakulását a tárgyidőszak záró napján a táblában felsorolt jogcímeik szerinti bontásban.

A függő tartalék (tétéles) összegét, valamint az IBNR tartalék összegét költségrésszel együtt kell bemutatni. A besorolást naptári negyedévekre számítva kell elvégezni (pl. egy tag a szolgáltatásra jogosultságot tárgyév május 13-án éri el, így ezen tag követelésre képzett tartalék összegét a II. negyedévi jelentésben kell szerepeltetni, a tag a szolgáltatást a tárgyév I. negyedévben nem vette igénybe).

### **1.21. 76N13 Biometria kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok befektetési portfóliója a tárgyidőszak záró napján**

A táblában a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény biometria kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok befektetési portfóliója állományát kell szerepeltetni Matematikai tartalék és További tartalékok szerinti bontásban a tárgyidőszak záró napján, a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézményi analitikák és a vonatkozó időszakos főkönyvi kivonat adataival egyezően.

A táblában a tartalék befektetési portfóliója állományát könyv szerinti és piaci értéken kell megjeleníteni.

Az állomány adatait befektetési eszközcsoportonként és azon belül egyedi eszközönként kell bemutatni.

Az értékpapírok azonosítására az adott értékpapír ISIN kódját és a tétel pontos nevét kell megadni. Amennyiben egy egyedi értékpapír nem rendelkezik ISIN kóddal, akkor a vagyonkezelő által használt azonosítót kell megadni.

Az értékpapírok esetében a befektetett portfólió állományát az tárgyidőszak záró napján érvényes, a Számv.tv., az Fnykr. és a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény belső szabályzatai előírásai figyelembevételével számított könyv szerinti és piaci értéken kell megadni az intézményi analitikus és főkönyvi nyilvántartásokkal, valamint a vagyon- és letétkezelői adatszolgáltatásokkal egyezően.

Az adott portfólió vagyonkezeléséhez kapcsolódóan kimutatott követelések, kötelezettségek állományi adatait bruttó módon kell feltüntetni.

#### **1.22. 76N14 A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén**

A táblában kell bemutatni az intézményi tartalékok és azok fedezetére képzett portfóliók között összefüggést, valamint a tartalékok átlagos hátralévő futamidejét (években kimutatva).

A hátralévő átlagos futamidőt a Tpt. 5. § (1) bekezdés 56. pontja szerinti értelmezésben, két tizedesjegyre kerekítve kell meghatározni. Hátralévő átlagos futamidő megállapításakor mind az eszközoldal, mind a forrásoldal esetén azt kell megállapítani, hogy az aktuális hozamgörbe 1 százalékpontos változásakor az eszközök és források piaci értéke hány százalékkal változna. Eszközoldalon az aktuális hozamgörbe alatt az adott eszköz devizanemének megfelelő és meghatározó kereskedési piacain kialakult hozamgörbét, míg a forrásoldalon az adott forrás devizanemének megfelelő hozamgörbét kell érteni. Aktuális hozamgörbe alatt forintban történő elszámolás esetében az ÁKK által közzétett állampapír referencia hozamgörbét kell érteni.

#### **1.23. 76N15 Nyugdíjtechnikai tartalékok likviditása a tárgyidőszakot követő 6 hónapban**

Ebben a táblában kell bemutatni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény rövid- és középtávú likviditási helyzetét, a várható kifizetések lejárat szerkezetét, illetve ezek likvid eszközfedezetét a tárgyidőszakot követő 180 napra vonatkozóan.

A táblában a jövőben felmerülő várható kifizetéseknek, illetve várhatóan rendelkezésre álló likvid eszközöknek a becsült értékét kell megadni az egyes időszakokra. A lejárat intervallumba való besorolás aszerint történik, hogy mikor várható a kifizetés, illetve melyik időszakban szándékozik felhasználni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény az adott likvid eszközt.

Likvid eszközként kell bemutatni a táblában azon eszközöket, amelyeket a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény – a tárgyidőszak végén rendelkezésre álló információi alapján – mobilizálni képes és a táblában megadott időszakok valamelyikében várhatóan meg is történik az eszköz mobilizálása.

A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény maga határozza meg, hogy mely instrumentumokat milyen arányban tekint likvidnek. Teljes mértékben likvidnek tekinthetők az intézményi készpénz instrumentumai, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az adott időszámban lejáratú értékpapírok, a hitelintézetnél az adott időszámban rendelkezésre álló betétek, illetve bankbetétek.

A likvid eszközöket piaci értéken kell szerepeltetni.

A várható kifizetéseket és az ezzel szemben álló likvid eszközöket aszerint is meg kell bontani, hogy a kifizetés melyik tartalék fedezetéből történik.

#### **1.24. 76N16 Életjáradékban részesülő taglétszám alakulása**

A táblában kell bemutatni a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynél életjáradék kifizetési szakaszban lévő tagok létszámadatait, járadék típusok szerinti bontásában.

#### **1.25. 76N20 A foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény személyi állománya, valamint a csatlakozott foglalkoztatók száma a tárgyidőszak végén**

Az alkalmazotti jogviszonyban álló munkavállalók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

Felső vezetés: ide sorolandó a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény első számú vezetője, az elnök, a vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, a belső ellenőr és azon egyéb személyek is, akik a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény belső működésirányítási rendje szerint a felső vezetés körébe tartoznak.

Dolgozók: ide sorolandók azon alkalmazotti jogviszonyban álló munkavállalók, akik nem minősülnek a felső vezetés körébe tartozó személynek.

Megbízásos jogviszonyban foglalkoztatottak: idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem alkalmazotti vagy munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak.

Csatlakozott foglalkoztatók: a tárgynegyedév végén szerződésben álló, összes csatlakozott foglalkoztató számát kell megadni.

## **1.26. 76NPA Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek**

### **A tábla kitöltése**

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

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

Tárgyidőszak az 1–19. oszlop esetében: az aktuális negyedév első napjától a negyedév utolsó napjáig tartó időszak.

Tárgyidőszak a 20. és 21. oszlop esetében: az aktuális év január 1-jétől az aktuális negyedév utolsó napjáig tartó időszak.

### **A táblában használt fogalom**

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

### **A tábla sorai**

*76NPA01 Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen*

A tárgyidőszak során beérkezett és nyilvántartásba vett panaszügyek száma.

*76NPA02 Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen*

A tárgyidőszak során véglegesen lezárt panaszügyek száma.

*76NPA03 Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején (negyedév első napján)*

Az aktuális negyedév első napján még folyamatban lévő panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mikor vette nyilvántartásba.

*76NPA04 Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén (negyedév utolsó napján)*

Az aktuális negyedév utolsó napján még folyamatban lévő panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mikor vette nyilvántartásba.

*76NPA051 Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma*

Az aktuális negyedév utolsó napján még folyamatban lévő peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mikor vette nyilvántartásba.

*76NPA052 Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

Az aktuális negyedév utolsó napjáig a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mikor vette nyilvántartásba.

*76NPA053 Az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

Az aktuális negyedév utolsó napjáig a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény javára lezárt peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény mikor vette nyilvántartásba.

*76NPA06 Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege összesen, ezer forintban*

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

## *76NPA08 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 (tárgynegyedév végi állományi létszám).

### **A tábla oszlopai:**

Az *1. és 2. oszlopban* a tárgyidőszakban lezárt (a1), illetve a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett (a2) panaszügyek darabszámát kell szerepeltetni, majd a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszokat tovább kell bontani panasztípusok szerint a *3-13. oszlopban*. Ha egy ügy több területet is érint, azt mindig a legjellemzőbb panasztípusnál kell szerepeltetni.

A *3–13. oszlop* határozza meg a beérkezett panaszügyek főbb típusok szerinti megoszlását a következők szerint:

#### *3. oszlop Tagsági jogviszony létrejötte (Tagszervezői panaszok nélkül)*

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

#### *4. oszlop Tagszervezői tevékenység*

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

#### *5. oszlop Tagi számlaértesítők*

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

#### *6. oszlop Tagdíjelszámolások (bevallás, befizetés, korrekció, foglalkoztatói adatszolgáltatás)*

Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat, melyeket a tagdíjelszámolásokkal kapcsolatban küldenek a panaszosok pl. foglalkoztatói bevallások-, korrekciós bevallások adattartalma, megküldésük határideje, tagdíj befizetések helyessége, fizetési késedelem, foglalkoztatói hozzájárulás, tagi eseti befizetések, támogatások adománylevele és befizetése miatt és a tag egyéni számláján történő intézményi jóváírásokkal kapcsolatban tett panaszok.

#### *7. oszlop Hozamok (elszámolása, nagysága)*

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

#### *8. oszlop IT rendszerhiba*

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

#### *9. oszlop Szolgáltatások (elszámolás, kifizetés)*

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

#### *10. oszlop Egyéb jogcímen történő tagsági jogviszony megszűnések*

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

#### *11–13. 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:

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

#### 14. oszlop Egyéb

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

A 15. és 16. oszlopok szolgálnak a panaszügyek lezárási határidőinek kategorizálására, mely szerint a panaszügy a jogszabályban rögzített határidőn belül, illetve e határidő lejártát követően került lezárásra.

A 17–19. oszlopok arra szolgálnak, hogy tájékoztatást adjanak arról, hogy a panaszos által közölt kifogást – az intézményi felülvizsgálatot követően – milyen mértékben tekintik megalapozottnak.

A 20. oszlop szolgál a tárgyévben lezárt, halmozott panaszügyi adatok közzétételére (a jelentésben figyelembe veendő időszak: tárgyév január 1-jétől az aktuális negyedév utolsó napjáig).

A 21. oszlop szolgál a tárgyévben nyilvántartásba vett, halmozott panaszügyi adatok közzétételére (a jelentésben figyelembe veendő időszak: tárgyév január 1-jétől az aktuális negyedév utolsó napjáig).

#### 1.27. 76NPI 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 foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagjához kapcsolódó összes törzsadatot (pl. személyes és azonosító adatok, tagsági jogviszonyra vonatkozó adatok, kedvezményezett jelölések, rendelkezések), pénzügyi (pl. hozamfelosztás, nemfizető tagok befektetési eredményéből a működési és likviditási tartalékra jutó rész elvonása) és számviteli jellegű (pl. függő tételek felosztása, elszámolóegységek nyilvántartása) elszámolást, ideértve a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény teljes körű főkönyvi könyvelési és analitikus nyilvántartásait is.

##### A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény kiszervezett, abban az esetben az adatszolgáltatás a kiszervezett tevékenységet végző személyre vonatkozik.

A 76NPI011–76NPI014 sorban a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény alkalmazottainak, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynél rendelkezésre álló, teljes vagy részmunkaidős informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző munkatársak konkrét számát, továbbá a DORA rendelet szerinti méretét kell megadni.

A 76NPI022 sorban arra kell válaszolni, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény 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 76NPI061 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 (76NPI081–76NPI089 sor) a foglalkoztató nyugdíjnyújtó intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének, illetve a DORA rendelet alapján kijelölendő kapcsolattartó intézményi 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 (76NPI0901–76NPI0918 sor) a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény fő tevékenységét kiszolgáló rendszer adatait kell megadni, továbbá azt, hogy az IT rendszerek saját gépteremben vagy külső adatközpontban üzemelnek-e.

A 76NPI0901 sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény 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 76NPI10 kezdetű sorokban a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynek az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. új szolgáltatás igénybevétele) is beleértendő.

## 1.28. 76NPM Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

### A tábla kitöltése

A táblában a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzügyi 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 pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménynek kockázatba kell sorolnia, és aki a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménnyel szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménnyel 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**

### *76NPM01 Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás*

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által üzleti kapcsolat létesítések lefolytatott egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A 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 76NPM01 sorban kimutatott adatokat a 76NPM011–76NPM013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani, az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 76NPM01 sor egyenlő 76NPM011–76NPM013 sorok összegével.

### *76NPM011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 76NPM01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen soron kell feltüntetni.

### *76NPM012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 76NPM01 sorból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### *76NPM013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 76NPM01 sorból a fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### *76NPM02 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

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

### *76NPM03 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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).

### *76NPM0411 Oroszországi származású ügyfelek*

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

### *76NPM04111 76NPM0411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

76NPM0411 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.

**76NPM0412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések**

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

A 76NPM0421–76NPM0442 sor kitöltésére a 76NPM0411–76NPM0412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

**76NPM05 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.

**76NPM051 76NPM05-ből: egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek**

A 76NPM05 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.

**76NPM052 76NPM05-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 76NPM05 sorból azon egyedileg a huszonötmillió forintot elérő, vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény – jogszabályi rendelkezés vagy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek 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.

**76NPM053 76NPM05-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 76NPM05 sorból azon egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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.

**76NPM06 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek megadnia, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

**76NPM061 76NPM06-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 76NPM06 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.

**76NPM07 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet**

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

**76NPM071 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**  
Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek megadnia, amelyet a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény – jogszabályi rendelkezés vagy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény saját kockázatértékelésén alapuló, belső szabályzatban rögzített esetek alapján – magas kockázatúnak tekintett ügyfél kezdeményezett, vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

**76NPM072 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**

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

**76NPM08 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai**

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

**76NPM09 A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni**

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

**76NPM10 Saját bejelentések**

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 76NPM101–76NPM103 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 76NPM10 sor egyenlő a 76NPM101–76NPM103 sor összegével.

**76NPM101 A Pmt. alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések**

A 76NPM10 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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.

**76NPM102 A Pmt. alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések**

A 76NPM10 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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.

**76NPM103 A Kit. alapján tett bejelentések**

Ezen sorban kell szerepeltetni a 76NPM10 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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.

**76NPM11 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók**

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

A 76NPM1111 és 76NPM1112 sor összege megegyezik a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (76NPM11 sor) számával.

*76NPM1111 Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által kezdeményezett felfüggesztések*

A 76NPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény kezdeményezte.

*76NPM1112 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 76NPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette fel.

*76NPM112 76NPM11-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 76NPM11 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

*76NPM12 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 gyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

*76NPM13 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

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

*76NPM14 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.

*76NPM15 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 76NPM15 sorban kimutatott adatokat a 76NPM151–76NPM154 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 76NPM15 sor egyenlő a 76NPM151–76NPM154 sor összegével.

*76NPM151 Bejelentések száma miatt*

A 76NPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*76NPM152 Bejelentések összege miatt*

A 76NPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek, amelyekhez kapcsolódóan a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanújával megtett bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

*76NPM153 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 76NPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *76NPM154 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 76NPM15 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek, amelyekhez kapcsolódóan a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a 76NPM151–76NPM153 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *76NPM16 Társhatósági megkeresések*

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény ügyfelét érintő, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 76NPM1112, illetve a 76NPM112 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény részére.

#### *76NPM17 Ügyfélpanasz*

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tagjaitól érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek.

#### *76NPM18 Belső ellenőri megállapítások*

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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.

#### *76NPM19 Informatikai fejlesztések*

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

## **2. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 szöveges jelentés keretében kell megküldeni az Fnytv. 56. § (3) bekezdése szerint előírt,

- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységének legfontosabb jellemzőire vonatkozó – a szavatoló tőke, a saját tőke és a nyugdíjtechnikai és fedezeti tartalékok becsült értékének bemutatását is felölelő – jelentést negyedévente,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységét értékelő belső, nyilvánosságra nem kerülő jelentést évente egy alkalommal (az éves beszámolón kívül).

### III.

#### Az éves jelentés tábláira vonatkozó részletes szabályok

##### 1. 77ME Mérleg - Eszközök; 77MF Mérleg - Források

A tábla kitöltése során az Fnykr. 4–6. §-át, valamint az 1. melléklete előírásait kell alkalmazni.

##### 2. 77EE1A Intézményi eredménykimutatás - befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció

A tábla kitöltése során az Fnykr. 13. §-át, és a 2. melléklet A) pontjának előírásait kell alkalmazni.

##### 3. 77EE1B Eredménylevezetés - befektetési egységhez kötött nyugdíjkonstrukció

A tábla kitöltése során az Fnykr. 13. §-át, 14. § (3) és (4) bekezdését, valamint a 3. melléklete előírásait kell alkalmazni.

##### 4. 77EE2 Intézményi eredménykimutatás - szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció

A tábla kitöltése során az Fnykr. 13. §-át, 14. § (1), (2) és (5) bekezdését, valamint a 2. melléklet B) pontjának előírásait kell alkalmazni.

##### 5. 77EE3 Intézményi eredménykimutatás - működési tevékenység

A tábla kitöltése során az Fnykr. 15. §-át és a 2. melléklet C) pontjának előírásait kell alkalmazni.

##### 6. 77EE4 Befektetési alapok – mögöttes befektetések áttekintése

###### A tábla kitöltése

Ezt a táblát csak abban az esetben kell kitölteni, ha a befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok befektetéseken belüli aránya meghaladja a 10%-ot. A táblában a befektetési jegyek, illetve kollektív befektetési értékpapírok 90%-át lefedően kell tételiesen bemutatni a mögöttes eszközöket. A maradék 10%-ot egy soron összegezve szükséges feltüntetni, úgy, hogy a mögöttes eszköz-kategória mezőben „4”-et, a kibocsátó ország mezőben „AA”-t kell megadni.

###### A tábla oszlopai

###### 3. oszlop: Mögöttes eszköz-kategória

Az alábbi táblázat szerinti értékek közül kell kiválasztani a leginkább megfelelő eszközosztályt.

1 – Államkötvények
2 – Vállalati kötvények
3L – Tőzsdén jegyzett részvények
3XL – Tőzsdén nem jegyzett részvények
4 – Kollektív befektetési értékpapírok
5 – Strukturált értékpapírok
6 – Biztosítékkal fedezett értékpapírok
7 – Készpénz és betétek
8 – Jelzáloghitelek és hitelek
9 – Ingatlanok
0 – Egyéb befektetések (ideértve a követeléseket)
A – Határidős ügyletek
B – Vételi (call) opciók
C – Eladási (put) opciók
D – Swap ügyletek
E – Forward ügyletek
F – Hitelderivatívák
L – Kötelezettségek

#### 4. oszlop: Kibocsátó ország

Ebben az oszlopban a kibocsátó helye szerinti ország ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódját kell megadni.

#### 5. oszlop: Devizanem

Annak a devizának az ISO 4217 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja, amelyben az adott sorban szereplő eszköz denominált.

### 7. 77NPM Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

#### A tábla kitöltése

A táblában a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek kockázatba kell sorolnia, és aki a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített üzletet.

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

#### A tábla sorai

##### 77NPM01 Ügyfelek száma

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény azon ügyfeleinek száma az adott tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek. Ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 77NPM011, 77NPM012 és 77NPM013 sorban megadott szám összegével.

##### 77NPM011 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 77NPM01 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### **77NPM012 Ügyfelek kockázati szintje átlagos**

A 77NPM01 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### **77NPM013 Ügyfelek kockázati szintje alacsony**

A 77NPM01 sorból a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### **77NPM02 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat**

A tárgyévben a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például: új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

#### **77NPM03 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések**

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

#### **77NPM04 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele**

A más szolgáltató által végzett és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

#### **77NPM05 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek.

#### **77NPM06 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a meghatalmazott részvételével végezte el.

#### **77NPM071 Újonnan belépő foglalkoztatottak száma**

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be.

#### **77NPM072 Foglalkoztatottak száma**

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény foglalkoztatottjainak tárgyév végi állapot szerinti száma.

#### **77NPM081 Megelőzési képzésben részesült új foglalkoztatottak**

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény azon foglalkoztatottjainak száma, akik a tárgyévben léptek be és a munkakörben történő alkalmazását 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.

#### **77NPM082 Továbbképzésben részesült foglalkoztatottak**

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

Ezen a soron csak az éves ismétlődő képzésben részesült foglalkoztatottak számát kell szerepeltetni, az újonnan belépő, megelőzési képzésben részesült foglalkoztatottak számát a 77NPM081 soron kell megadni.

### **8. 77SFDR Intézményszintű SFDR adatok**

#### **A tábla kitöltése**

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

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

#### A táblában használt fogalmak, rövidítések

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

#### A tábla sorai

A 77SFDR1–77SFDR42 sor értelemszerű kitöltése kötelező minden foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény számára.

A 77SFDR1 sorban a lehetséges értékek: „Igen” vagy „Nem”. A sor kitöltésekor az SFDR 4. cikkében foglaltakat kell figyelembe venni.

A 77SFDR21–77SFDR25 sorok közül csak azokat kell kitölteni és megadni az SFDR 4. cikk érintett bekezdése alapján közzétett adatokat tartalmazó dokumentumok elérési útját a weboldal URL címének feltüntetésével, amelyek relevánsak az érintett adatszolgáltató szempontjából.

A 77SFDR31–77SFDR42 sorban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által kialakított foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményi portfóliók tekintetében kell adatot szolgáltatni.

A 77SFDR501–77SFDR9 sort abban az esetben kell kitöltenie a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek, ha a 77SFDR1 sor értéke „Igen”. A sorokat az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni. Az egyes mutatókat abban a mértékegységben kell megadni, amely a tábla megnevezés oszlopában szerepel. A mutatószámok fogalmát és a számítási módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

A 77SFDR8 és 77SFDR9 sorban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatókat kell kiválasztani a kódlistából (SFDR\_1 és SFDR\_2 kódlista). A mutató kódértékét az a), a mutatóhoz tartozó értéket a b) oszlopban kell megadni.

SFDR\_1 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR8_1	Szervetlen szennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_2	Légszennyezőanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_3	Ózonkárosítóanyag-egyenértékesek tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_4	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_5	A befektetést befogadó vállalkozások által felhasznált, nem megújuló forrásokból származó energia részaránya (%)
SFDR8_6	A befektetést befogadó vállalkozások átlagos vízfogyasztása (köbméterben) a befektetést befogadó vállalkozások bevételének millió EUR-jára vetítve (köbméter/millió EUR)
SFDR8_7	A befektetést befogadó vállalkozások által újrafeldolgozott és újrafelhasznált víz súlyozott átlagos százalékos aránya (%)
SFDR8_8	Vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_9	Súlyosan vízhiányos területeken található, vízgazdálkodási politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)

SFDR8_10	Az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet I. mellékletében foglalt táblázatban a 20.2. alágazatba tartozó (Mezőgazdasági vegyi termék gyártása), befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_11	A talajromlást, elsivatagosodást vagy talajfedést okozó tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_12	Fenntartható földgazdálkodási/mezőgazdasági gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_13	Fenntartható óceán-/tengergazdálkodási gyakorlatokat vagy politikákat nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések (%)
SFDR8_14	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (tonna/millió EUR)
SFDR8_15	Fenyegetett fajokat érintő tevékenységet folytató befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_16	Olyan befektetést befogadó vállalkozásokban lévő befektetések aránya, amelyek nem rendelkeznek az általuk tulajdonolt, bérelt vagy kezelt, védett területen vagy a biológiai sokféleség szempontjából jelentős értéket képviselő, védett területeken kívüli területen lévő vagy azzal szomszédos telephely biológiai sokféleségének védelmére vonatkozó politikával (%)
SFDR8_17	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR8_18	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott, befektetésekben lévő értékpapírok aránya (%)
SFDR8_19	A nem a környezeti szempontból fenntartható kötvényekre vonatkozó uniós jogszabályok alapján kibocsátott kötvények aránya (%)
SFDR8_20	Ingatlaneszközök által előidézett, 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO <sub>2</sub> egyenérték)
SFDR8_21	Ingatlaneszközök által előidézett, 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO <sub>2</sub> egyenérték)
SFDR8_22	Ingatlaneszközök által előidézett, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tonna CO <sub>2</sub> egyenérték)
SFDR8_23	Ingatlaneszközök által előidézett ÜHG-összkibocsátás (tonna CO <sub>2</sub> egyenérték)
SFDR8_24	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban (GWh/m <sup>2</sup> )
SFDR8_25	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya (%)
SFDR8_26	A nyersanyagként felhasznált építőanyagok (a visszanyert, újrafeldolgozott és bioalapú építőanyagok kivételével) aránya az új építkezésekhez és nagyobb felújításokhoz felhasznált építőanyagok teljes tömegéhez viszonyítva (%)
SFDR8_27	A vegetáció nélküli területeknek (a földfelszínen, valamint a tetőkön, teraszokon és falakon növényzettel nem borított felületeknek) az összes ingatlaneszköz teljes telekterületéhez viszonyított aránya (%)

SFDR\_2 kódlista:

Kódkészlet	Megnevezés
SFDR9_1	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_2	A befektetést befogadó vállalkozásoknál bekövetkezett balesetek aránya súlyozott átlagként kifejezve (%)
SFDR9_3	A befektetést befogadó vállalkozásoknál sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt elvesztett munkanapok száma súlyozott átlagban kifejezve (számérték)
SFDR9_4	A nem biztonságos munkakörülmények, a bizonytalan foglalkoztatás, a gyermekmunka és a kényszermunka ellen kidolgozott, beszállítókra vonatkozó magatartási kódexszel nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_5	A munkavállalói ügyekkel kapcsolatos panaszkezelési mechanizmussal nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)

SFDR9_6	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_7	A befektetést befogadó vállalkozásoknál jelentett hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_8	A befektetést befogadó vállalkozásokkal szembeni szankciókhoz vezető hátrányos megkülönböztetési esetek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_9	A legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén éves teljes javadalmazásának az összes munkavállaló (a legmagasabb javadalmazásban részesülő egyén nélkül számított) éves medián összjövedelméhez viszonyított átlagos aránya (%)
SFDR9_10	Az emberi jogi politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_11	A káros emberi jogi hatások azonosítására, megelőzésére, enyhítésére és kezelésére irányuló átvilágítási folyamattal nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_12	Az emberkereskedelem elleni politikával nem rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_13	A földrajzi területek vagy a tevékenység típusa alapján gyermekmunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_14	A földrajzi területek és/vagy a tevékenység típusa alapján a kényszermunka előfordulása tekintetében jelentős kockázattal járó tevékenységeknek és beszállítóknak kitett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_15	A befektetést befogadó vállalkozásokkal kapcsolatos súlyos emberi jogi problémák és incidensek száma súlyozott átlagként kifejezve (számérték)
SFDR9_16	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_17	A korrupció és a megvesztegetés elleni eljárások és standardok megsértése esetén alkalmazott intézkedések tekintetében azonosított hiányossággal rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_18	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek száma (számérték)
SFDR9_19	A befektetést befogadó vállalkozások korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösségét megállapító ítéletek miatt fizetett bírságok összege (millió EUR)
SFDR9_20	A jövedelemeloszlás és a gazdasági egyenlőtlenség egy adott gazdaság szereplői között (számérték)
SFDR9_21	A politikai és civil társadalmi szervezetek működési szabadságának mértéke (számérték)
SFDR9_22	A befektetést befogadó országok átlagos emberi jogi teljesítményének mérése (számérték)
SFDR9_23	A közszektorbeli korrupció észlelt szintjének mérése (számérték)
SFDR9_24	Az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokban és területeken eszközölt befektetések aránya (%)
SFDR9_25	A jelenlegi rendszer erőszak általi megdöntése valószínűségének mérése (%)
SFDR9_26	A korrupció szintjének, az alapvető jogok hiányának, valamint a polgári és büntető igazságszolgáltatás hiányosságainak mérése (számérték)