

## 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet

### **a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről**

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 134. §-ának *c)* és *e)* pontjában foglalt felhatalmazás alapján, figyelemmel a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 58. §-ában foglaltakra, a Kormány a következőket rendeli el:

**1. §** Az Állami Pénztárfelügyelet (a továbbiakban: Pénztárfelügyelet) az egységes társadalombiztosítási nyilvántartások keretében, az Mpt. 106. §-a (1) bekezdésének *e)* pontjában és 120. §-ában előírt feladatai végrehajtásához nyilvántartást vezet a pénztárak tagjairól (a továbbiakban: központi nyilvántartás).

#### ***A pénztártagok központi nyilvántartásával összefüggő feladatok***

**2. §** (1) A központi nyilvántartás a tagok társadalombiztosítási azonosító jelét (a továbbiakban: TAJ-szám), pénztár azonosítót és a foglalkoztatók (e rendelet alkalmazásában, ideértve az egyéni vállalkozót is) adószámát alkalmazva biztosítja a pénztártagok magánnyugdíjpénztárak [a továbbiakban: pénztár(ak)] szerinti nyilvántartását, továbbá a befizetések nyilvántartását a foglalkoztatók és a pénztárak által szolgáltatott adatok alapján.

(2) A központi nyilvántartás tartalmazza a foglalkoztatók és a pénztárak által a Tbj.-ben és az Mpt.-ben előírt kötelezettségeik teljesítésével szolgáltatott azon adatokat, amelyekből megállapítható:

*a)* a tagot (közvetve a foglalkoztatót vagy más személyt/szervezetet) terhelő tagdíjbevallási és -befizetési kötelezettség folyamatos teljesítése,

*b)* a tag nyugdíjba vonulásakor a magánnyugdíjrendszerben eltöltött tagsági jogviszonyának időtartama, valamint a választott, az Mpt.-ben meghatározott szolgáltatás típusa.

(3) A központi nyilvántartásnak biztosítania kell a Tbj. 42. §-a (1) bekezdése szerinti adatokat kezelő igazgatási szervekkel való kommunikációt, az adatok biztonságos tárolását, továbbítását, az adatok adatvédelmi jogszabályoknak megfelelő felhasználását.

(4) A Pénztárfelügyelet a Pénzügyi és a Társadalombiztosítási Közlönyben folyamatosan közzéteszi az alapítási engedéllyel, illetve tevékenységi engedéllyel rendelkező pénztárak azonosító számát, nevét, címét, telefonszámait, pénzforgalmi jelzőszámát és működési vagy illetékességi területét.

**3. §** (1) A központi nyilvántartás a pénztárak és a foglalkoztatók rendszeres és eseti adatszolgáltatási kötelezettségére épül. A központi nyilvántartásban tárolt adatok egyeztetése, ellenőrzése és/vagy a hiányzó adatok pótlása érdekében elrendelt eseti adatszolgáltatás tartalmát, formáját és a teljesítés módját a Felügyelet határozza meg és a pénztár(ak) részére írásban megküldi.

(2) Az adatszolgáltatás alapjául szolgáló bizonylatoknak alakilag és tartalmilag hiteleseknek, megbízhatóknak és helytállóknak kell lenniük.

(3) A pénztárak és a foglalkoztatók által készített adatszolgáltatás részletes tartalmát az *1. és 2. számú melléklet* határozza meg.

(4)

(5) Az adatszolgáltatások papír alapú adathordozón történő benyújtásakor a Pénztárfelügyelet által rendszeresített formanyomtatványokat, elektronikus adatszolgáltatás esetén a Pénztárfelügyelet által a Pénzügyi Közlönyben közzétett adatszerkezetnek megfelelő jelentéseket kell alkalmazni.

### ***A foglalkoztatók adatszolgáltatási kötelezettségei***

**4. § (1)** A foglalkoztató az általa alkalmazott pályakezdőkre vonatkozóan első ízben 1998. július 1-jétől, majd azt követően rendszeresen, a foglalkoztatott pályakezdő pénztárválasztásának bejelentését követő 15 napon belül, közli a Pénztárfelügyelettel a pénztártag a rendelet 2. számú mellékletében meghatározott adatait.

(2) Ha a pályakezdő a pénztárválasztásra vonatkozó bejelentési kötelezettségének a Tbj. 45. § (1) pontjában meghatározott ideig nem tett eleget, vagy a pénztár a jelentkezését elutasította, a foglalkoztató az (1) bekezdésben előírt adatszolgáltatási kötelezettség szerint értesíti a Pénztárfelügyeletet.

(3) A foglalkoztató a magánnyugdíjpénztárhoz önkéntes döntéssel csatlakozó alkalmazottai vonatkozásában első ízben 1998. január 1-jétől, majd azt követően rendszeresen, a foglalkoztatott pénztárválasztásának bejelentését követő 15 napon belül közli a Pénztárfelügyelettel a pénztártag a rendelet 2. számú mellékletében meghatározott adatait.

(4) Az (1)-(3) bekezdés szerinti adatszolgáltatásokat a foglalkoztatók vagy papíralapú adathordozón vagy mágneses adathordozón és kinyomtatott formában küldik meg a Pénztárfelügyeletnek.

(5) A foglalkoztató, az általa alkalmazott pénztártagokra vonatkozóan első ízben 1998. január 1-jétől, majd azt követően rendszeresen, a Tbj. 51. § (1) bekezdésében foglaltak szerint vállalja be és fizeti meg a tagdíjat a pénztáraknak. Az e rendelet 4. § (2) bekezdésében meghatározott irányított pályakezdők esetében a tagdíjat a pályakezdő lakóhelye szerinti területi pénztárhoz kell bevallani és megfizetni.

### ***A pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségei***

**5. § (1)** A pénztárak havonta a tárgy hónapot követő hónap 15. napjáig közlik a Felügyelettel a tárgy hónapban belépett, másik pénztártól átlépett új tagjaik adatait, továbbá a pénztártag tagsági viszonyában bekövetkező változásokat és annak okát.

(2) Az Mpt. 28. § *c)* pontjában meghatározott 180 havi tagdíjfizetés megállapításához szükséges adatokat a pénztárak, a tárgyévet követő év március 31-éig küldik meg a Felügyelet részére. Az adatszolgáltatást azokra a pénztártagokra kell teljesíteni, akik az adatszolgáltatás időpontjában az érintett pénztár tagjai voltak. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagra vonatkozó adatszolgáltatást a Megyei Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság (a továbbiakban: MNYI) részére történő bevallást követő hónap 15. napjáig kell teljesíteni.

(3) A tagdíjak bevallásának, megfizetésének követése érdekében a pénztárak havonta, a tagdíjbevallás benyújtását követő hónap 15. napjáig továbbítják a Felügyeletnek a foglalkoztatók által teljesített tagdíjbevallásra vonatkozó feldolgozott adatokat, kiegészítve a foglalkoztató(k) által a tag(ok) javára ténylegesen befizetett, a bevallás és a jogszabályi előírások alapján jóváírt tagdíj összegére vonatkozó adatokkal.

(4) A pénztár a hozzá tagnak jelentkező pályakezdő belépési nyilatkozatának elutasításával egyidejűleg a pályakezdő adatairól és az elutasítás okáról tájékoztatja a Felügyeletet.

(5) Az (1)-(4) bekezdések szerinti adatszolgáltatások információtartalmát e rendelet 1. számú melléklete tartalmazza, részletes tartalmát és szabályait a Felügyelet "Adatszolgáltatási Rend" keretében határozza meg. Az adatszolgáltatások részletes szerkezetét, valamint az adatszolgáltatások utólagos helyesbítésére vonatkozó eljárást a Felügyelet a pénztárak részére közvetlenül rendelkezésre bocsátja, és a Pénzügyi Közlönyben közzéteszi.

(6) Az (1)-(4) bekezdések szerinti adatszolgáltatásokat a pénztár elektronikus adatátvitellel teljesíti.

**5/A. §** A magánnyugdíjpénztárak a tagdíjfizetés teljesítésére és a bevallás benyújtására előírt határidőt követő hónap 15-éig összesített havi pénzügyi és tagsági adatokat (gyorsjelentés) szolgáltatnak a Pénztárfelügyeletnek. A gyorsjelentés adattartalmát a Pénztárfelügyelet határozza meg. Az adatszolgáltatás a Pénztárfelügyelet által rendelkezésre bocsátott, a Pénzügyi Közlönyben közzé tett nyomtatványon, vagy azzal megegyező adattartalommal, elektronikus úton is teljesíthető.

**5/B. §** Az 5. és 5/A. §-ok szerinti adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket, a részletes útmutatót és az előírt nyomtatvány mintáját a Pénztárfelügyelet által kiadott, a Pénzügyi Közlönyben közzé tett adatszolgáltatási rend tartalmazza.

**5/C. §** A magánnyugdíjpénztárak nyilvántartása az Állami Pénztárfelügyelet engedélye alapján elektronikus vagy optikai adathordozón is megőrizhető, ha az alkalmazott módszer biztosítja a nyilvántartás összes adatának késedelem nélküli előállítását, folyamatos leolvashatóságát, illetőleg kizárja az utólagos módosítás lehetőségét.

### ***A központi nyilvántartás adatszolgáltatási kötelezettsége***

**6. § (1)** A központi nyilvántartás adatokat szolgáltat - törvényben meghatározott feladataik teljesítéséhez - a magánnyugdíjpénztáraknak, az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságnak. A központi nyilvántartás hozzáférést biztosít a magánnyugdíjpénztárak számára a nyilvántartásban tárolt foglalkoztatói törzsadatokhoz. A hozzáférés keretében a magánnyugdíjpénztárak lekérdezési és karbantartás kezdeményezési jogosultsággal rendelkeznek. A hozzáférés részletes szabályait a Pénztárfelügyelet határozza meg.

(2) A központi nyilvántartás a tagdíjbevételek alakulásáról, a tagdíjfizetésre kötelezettekről a minisztériumok, a Magyar Nemzeti Bank, a Központi Statisztikai Hivatal, a Magyar Államkincstár, valamint egyéb állami szervek részére egyedi azonosításra alkalmatlan információt szolgáltat.

(3) A Pénztárfelügyelet az államháztartás információs szükségleteihez igazodva, az e rendelet 5/A. §-a alapján beérkezett és feldolgozott adatokat a Pénzügyminisztérium részére rendszeresen, minden hónap 25. napjáig megküldi.

**7. § (1)** A 4-5. § alapján nyilvántartásba vett adatokból

a) a pénztárak Garancia Alapja a pénztári rendszer tagjaival kapcsolatos feladatai ellátása érdekében,

b) az állami adóhatóság az adókötelezettség ellenőrzése érdekében,

c) a bíróságok, az ügyészségek a bűnüldözési és büntetés-végrehajtási szervek, valamint a nemzetbiztonsági szolgálatok feladataik ellátása érdekében szükséges adatok igénylésére jogosultak.

(2) A 4-5. § alapján nyilvántartásba vett adatok statisztikai célra felhasználhatók, és statisztikai célú felhasználásra személyazonosításra alkalmatlan módon átadhatók.

(3) Az (1)-(2) bekezdésekben nem szabályozott esetben adatok továbbításának csak akkor lehet helye, ha ahhoz az érintett írásban hozzájárult.

(4) A központi nyilvántartásba az érintett pénztár, foglalkoztató vagy természetes személy betekinhet, a róla nyilvántartott adatokról felvilágosítást kérhet.

### ***Pályakezdők irányítása***

**7/A. §** (1) Amennyiben a pályakezdő az előírt határidőn belül a pénztárválasztási jogával nem él, vagy a bejelentési kötelezettségét elmulasztja, a Felügyelet a foglalkoztató értesítése, vagy az OEP pályakezdőkre vonatkozó adatszolgáltatása alapján, a lakóhely szerint illetékes területi pénztár részére megküldi a tagsági jogviszony létesítéséhez szükséges adatokat.

(2) A pénztár a Felügyelet értesítését követő 8 napon belül értesíti a tagot és a foglalkoztatót a tagsági jogviszony létrejöttéről.

(3) A pénztártag a tagsági jogviszony létrejöttét igazoló okiratot haladéktalanul köteles valamennyi foglalkoztatója részére bemutatni.

(4) Amennyiben a pénztártag a pénztárválasztásra nyitva álló határidőt követően jelenti be pénztárválasztását, tagsági jogviszonya a választott pénztárban legkorábban hat hónap elteltével, az átlépés szabályai szerint jön létre.

### ***Adatbiztonság***

**8. §** A Pénztárfelügyelet a központi nyilvántartással kapcsolatos feladatai körében köteles olyan technikai és szervezési intézkedéseket tenni, ellenőrzési rendszert kialakítani, adatvédelmi szabályzatot kiadni, amely biztosítja a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvényben foglalt előírások és az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényesülését.

### ***Átmeneti és záró rendelkezések***

**9. §** (1) A pénztártagok központi nyilvántartásba vételének érdekében a pénztárak az általuk alkalmazott belépési nyilatkozatokon legalább az 1. számú melléklet 1. pontjában felsorolt adatokat kötelesek feltüntetni. A záradékolt belépési nyilatkozatok egyes példányait közvetlenül a tagnak és a foglalkoztatónak meg kell küldeni, a záradékolást követő 8 napon belül.

(2) A pénztárak az 1997. szeptember 1-je és 1997. december 31-e közötti időszakban a tagok záradékolt belépési nyilatkozatának másolatát havonta, a tárgyhót követő hó 10-éig megküldik a Pénztárfelügyeletnek, nyilvántartásba vétel céljából.

(3) A pénztárak az 5. § (1)-(2) bekezdésében foglaltakat első ízben 1998. január hónapra vonatkozóan kötelesek teljesíteni.

(4) A pénztárak első ízben 1998. február 28-ig kötelesek továbbítani az 5. § (3) bekezdésében meghatározott adatokat.

**10. §** A nemzetbiztonsági szolgálatok adatszolgáltatásait külön megállapodás alapján teljesítik.

**11. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

*1. számú melléklet a 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelethez*

1. A belépési nyilatkozat minimális adattartalma:

- Pénztártag családi és utóneve
- Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útleveleszáma
- Pénztártag anyja neve
- Pénztártag neme
- Pénztártag állampolgársága (magyar, külföldi)
- Pénztártag születési helye
- Pénztártag születési időpontja (év, hónap, nap)
- Pénztár megnevezése
- Pénztár azonosítója
- Pénztártag lakóhelye (irányítószám, település, utca, házszám)
- Pénztárba jelentkezés jogcíme (01: pályakezdő, 02: önként választó, 03: más pénztárból

átlépő, X1: irányított)

- Pénztártag aláírása
- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó megnevezése
- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó címe (irányítószám, település, utca, házszám)
- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó adószáma/TAJ száma
- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó cégszerű aláírása
- Magánnyugdíjpénztár neve
- Magánnyugdíjpénztár azonosítója
- Magánnyugdíjpénztár pénzforgalmi jelzőszáma
- Magán-nyugdíjpénztár számlavezető bankjának megnevezése
- Magánnyugdíjpénztári tagság kezdete (év, hónap, nap)
- Magánnyugdíjpénztár záradékolása, aláírása

2. A pénztártagsági jogviszony létesítéséhez, módosulásához és megszűnéséhez kapcsolódó adatok:

- Pénztártag neve
- Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útleveleszáma
- Pénztártag anyja neve
- Pénztártag neme
- Pénztártag állampolgársága
- Pénztártag születési helye
- Pénztártag születési időpontja
- Pénztár megnevezése
- Pénztár azonosítója
- Pénztárválasztás jogcímkódja
- Egyéb, az adatszolgáltatást azonosító kódok
- A pályakezdők tagsági jogviszonya elutasításának oka

3. A tagdíj bevételekhez kapcsolódó adatok:

- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó adószáma/TAJ száma
- Foglalkoztató/egyéni vállalkozó megnevezése
- Vonatkozási időszak (év/hónap vagy év/negyedév)
- Tagdíjfizetést megalapozó (tagdíjfizetésre kötelezett) jogviszony típusa (jogcímkód)
- Tagdíjfizetést megalapozó (tagdíjfizetésre kötelezett) jogviszony kezdete (év, hónap, nap)
- Tagdíjfizetést megalapozó (tagdíjfizetésre kötelezett) jogviszony vége (év, hónap, nap)



P É N Z T Á R T A G	1	10. TAJ száma: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Útlevélszáma:	11. <input type="text"/>	14. Nér Állampolg
		16. Lakcíme: [ ] [ ] [ ] [ ]	város község	út utca ..
		17. Pénztártagság kezdete: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] 19. Pénztár	18. Jogcímkód: [ ] [ ]	neve: 20. Pé
N Z T Á R T A G	2	8. Neve:	12. Szület	
		9. Anyja neve:	13.	
		10. TAJ száma: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Útlevélszáma:	11. <input type="text"/>	14. Nér Állampolg
16. Lakcíme: [ ] [ ] [ ] [ ]	város község	út utca ..		
17. Pénztártagság kezdete: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] 19. Pénztár	18. Jogcímkód: [ ] [ ]	neve: 20. Pé		
G	3	8. Neve:	12. Szület	
		9. Anyja neve:	13.	
		10. TAJ száma: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] Útlevélszáma:	11. <input type="text"/>	14. Nér Állampolg
16. Lakcíme: [ ] [ ] [ ] [ ]	város község	út utca ..		
17. Pénztártagság kezdete: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] 19. Pénztár	18. Jogcímkód: [ ] [ ]	neve: 20. Pé		

Kelt: .....

P. H.

### KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

"A foglalkoztatók adatszolgáltatása a pénztártagok pénztárválasztásáról" nyomtatványhoz

1. A foglalkoztató megnevezése.

2. Az állam adóhatóság által adott 11 jegyű adóazonosítót kell beírni. Amennyiben kevesebb, mint 11 számjegyű, az azonosítót jobbra igazítva kell feltüntetni.
3. A foglalkoztató 17 számjegyű statisztikai számjele.
4. A foglalkoztató postai irányítószáma, székhely település neve, utca, házszám.
5. Az adatszolgáltatást teljesítő, kapcsolattartó személy neve.
6. Az adatszolgáltatást teljesítő, kapcsolattartó személy telefonszáma.
7. A mezőbe csak akkor kell "X" jelet írni, ha a feltüntetett pénztártag(ok)ra vonatkozóan már történt adatszolgáltatás de az abban közölt adatokat javítani kell.
8. Családi és utónév. Nyomatott nagybetűkkel kell kitölteni, jól láthatóan elkülönítve.
9. Pénztártag anyjának leánykori neve: Nyomatott nagybetűkkel kell kitölteni, jól láthatóan elkülönítve a családi és utónevet.
10. A pénztártag társadalombiztosítási azonosító jele.
11. Külföldi állampolgár pénztártag esetén, annak útlevélszáma.
12. Év, hónap, nap.
13. Pénztártag születési helye. Nyomatott nagybetűkkel kell kitölteni.
14. A rovat kitöltésénél: férfi: (1), nő: (2).
15. A rovat kitöltésénél: magyar: M, külföldi: K.
16. A pénztártag lakóhelyének postai irányítószáma, település neve, utca, házszám.
17. Kötelező tagság esetén az első biztosítási jogviszony keletkezésének napja.
18. **01.** kódot kell a mezőbe írni, ha a pályakezdő választott pénztárát,

**X1** kódot kell a mezőbe írni, ha a pályakezdő pénztártagságra kötelezése - a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 22. § (8) a) pontja alapján - irányítás útján történik.

**02** Önkéntes pénztártagság létesítése.

Az Mpt. 123. § (5) bekezdése szerint a pénztártag a törvény hatálybalépését - 1997. szeptember 1-jét - követően 2 éven belül, 1999. augusztus 31-ig élhet a 22. § szerinti tagsági viszony önkéntes létesítésére vonatkozó jogával 1999. szeptember 1-jétől a 02 kód használata csak az Mpt. 123. § (5) bekezdése szerinti esetben indokolt.

19. Ha a pályakezdő a biztosítótta válásától számított, rendelkezésre álló 15 napon belül bejelenti foglalkoztatójának az általa választott pénztár adatait, akkor a választott pénztár neve.

Ha a pályakezdő a biztosítótta válásától számított 15 napon belül nem választ pénztárát, a pályakezdő lakóhelye szerinti területi pénztár nevét kell feltüntetni.

20. A 19. pontban meghatározott pénztár Állami Pénztárfelügyelet által kiadott négy számjegyű azonosítója (Pénztárkód).

*Területileg illetékes nyugdíjpénztárak*

Megye:	Pénztár neve:	Pénztárkód
		:
Baranya megye	és Hungária Biztosító Rt. Önkéntes	
Jász-Nagykun-Szolnok megye	és Magánnyugdíjpénztár	0016
Csongrád megye	ÁB-Aegon Önkéntes és	0008
	Magánnyugdíjpénztár	
Az összes többi megyében,	OTP Magánnyugdíjpénztár	0002



valamint Budapesten

*Területi pénztár: az Állami Pénztárfelügyelet által kijelölt azon magánnyugdíjpénztár, amelynek a pénztárválasztást elmulasztó pályakezdő - lakóhelye szerint - az Mpt. 22. § (9) bekezdése alapján a tagjává válik.*

A jelentőlapot az adatszolgáltató székhelye szerint illetékes KSH megyei (Budapest) igazgatóságára kell eljuttatni.