

## „Éves adatszolgáltatás minősége” mutató

### 1. Éves adatszolgáltatások értékelése

#### 1.1. A mutató komponensei

Az Éves adatszolgáltatást a tagintézet minden év június 15-ig köteles elektronikus úton benyújtani az OBA részére a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által üzemeltetett ERA (elektronikus adattovábbító) rendszeren, az ott kialakított „OBA Adatszolgáltatás” menüpont segítségével, az ERA rendszerben található űrlap kitöltésével.

Az adott díjfizetési periódusra vonatkozó mutató 3 komponensből áll:

1. az adott díjfizetési periódusra (tárgyévre) vonatkozó, díjfizetési periódust megelőző június 15-ig beküldendő Éves adatszolgáltatás határidőre történő beérkezése (**Határidő Értékelés**);
2. az adott díjfizetési periódusra (tárgyévre) vonatkozó, díjfizetési periódust megelőző június 15-ig beküldendő Éves adatszolgáltatás minősége (**Előzetes Értékelés**);
3. a megelőző díjfizetési periódusban feltárt, tárgyévi vagy korábbi Éves Adatszolgáltatás minőségének értékelése. Ez származhat tagintézeti önrevízióból, vagy az OBA helyszíni ellenőrzéséből (**Utólagos Értékelés**).

Mindegyik komponens esetén az elérhető pontszám 0 és 100 közötti. Az Éves adatszolgáltatás mutató pontszáma a három komponens szerinti pontszám következők szerinti súlyozott átlaga:

- **Határidő Értékelés: 10%**
- **Előzetes Értékelés: 45%**
- **Utólagos Értékelés: 45%**

#### 1.2. Határidő Értékelés

A **Határidő Értékeléshez tartozó pontszám** az adott díjfizetési periódusra (tárgyévre) vonatkozó, díjfizetési periódust megelőző június 15-ig beküldendő Éves adatszolgáltatás alapján kerül meghatározásra. A határidőn túli beküldés esetén a késedelem mértékétől függő pontszám jár. Határidőre történő beérkezés esetén nem jár pont. A tagintézetnek a június 15-i határidő-hosszabbításra nincs lehetősége: azt a tagintézet jelezheti, de a határidőn túli teljesítés magasabb kockázati pontszámmal jár.

#### 1.3. Előzetes Értékelés

Az **Előzetes Értékeléshez tartozó pontszám** adott díjfizetési periódusra (tárgyévre) vonatkozó, díjfizetési periódust megelőző június 15-ig beküldendő Éves adatszolgáltatás alapján kerül meghatározásra.

Az értékelés **hibapontos rendszerben** valósul meg. Adott módosítás esetén súlyosabb hibának minősül és magasabb hibaponttal jár, ha a hiba a díjalapot érinti, valamint a hibapontban figyelembe van véve a hiba mértéke. Minden egyes beküldött módosítás hibapontjai összeadódnak, ahol a már egyszer módosított adatszolgáltatás további javítása magasabb hibaponttal jár. A tagintézetnek 5 munkanap áll rendelkezésére az adatszolgáltatás módosítására az erről szóló elektronikus levél kiküldését követően, és az ehhez képesti késedelmes beküldés további hibapontot eredményez. A tagintézetnek – a Határidő Értékeléshez hasonlóan – az 5 munkanapos határidő meghosszabbítására nincs lehetősége: azt jelezheti, de a késedelmes küldés magasabb kockázati pontszámmal jár.

Nagyon gyenge adatminőség, illetve többszöri módosítás esetén 100 feletti hibapontszám is elképzelhető, de **a komponens pontszámának felső határa 100-ban van maximalizálva.**

A következő díjfizetési periódust megelőző június 15-ig benyújtandó Éves Adatszolgáltatást érintően a díj megállapításáig (díjfizetési periódust megelőző augusztus 31.) lefolytatott **önrevízió** (vagyis az OBA módosítási igény jelzését megelőzően, vagy a nélkül lefolytatott módosítás) **nem számít bele az Előzetes Értékelés pontszámába**, ami azt jelenti, hogy nem jár érte hibapont, és nem számít bele a módosítások számába.

#### **1.4. Utólagos Értékelés**

Az Utólagos Értékelés esetén akkor kaphat pontot a tagintézet, ha önrevíziót hajt végre, vagy az OBA helyszíni ellenőrzése nyomán szükséges javítania Éves adatszolgáltatását. Az Utólagos Értékelés pontszáma **az adott díjfizetési periódus október 1-jei kezdetét megelőző naptári év szeptember 1. és a díjfizetési periódus kezdete naptári évének augusztus 31. közötti időszakban végrehajtott módosítások** alapján számolódik.

Az Utólagos Értékelés során az Előzetes Értékelés esetén alkalmazott, **hibapontos rendszer** kerül alkalmazásra, a következő eltérésekkel:

- a már módosított adatszolgáltatás további módosítása miatt nem jár magasabb hibapont (a hibától függő hibaponton felül),
- értelemszerűen önrevízió esetén a módosítási határidő túllépése nem értelmezhető,
- a téves módosítás és annak a korábbi Adatszolgáltatásra történő visszamódosítása nem minősül önrevíziónak,
- **a helyszíni vizsgálat esetén magasabb hibapontok alkalmazandók** annak érdekében, hogy a tagintézetek az Előzetes Értékelés vagy az önrevízió esetén történő felülvizsgálatra legyenek ösztönözve. **A vizsgálat helyszíni szakaszának megkezdését követően nincs lehetőség önrevízióra**, az esetleges módosítás vizsgálat alapján történő módosításnak minősül, a vizsgálat lezárását (vizsgálati jelentés és határozat/végzés kézhezvételét) megelőzően is.

Az Előzetes Értékeléshez hasonlóan 100 feletti hibapontszám is elképzelhető, de az Utólagos Értékelés pontszámának felső határa is 100-ban van maximalizálva.

#### **1.5. Az Integrációs Szervezet kezelése**

Az Integrációs Szervezet esetén csak a Takarékbank Zrt. Éves adatszolgáltatásának értékelése történik meg, ugyanis a másik, Integrációs Szervezethez tartozó OBA tagintézet, az MTB Zrt. nem gyűjt ügyfélbetétet, és nem rendelkezik OBA által biztosított állománnyal.

## **2. Kockázati osztályok és sávhatárok**

A három komponenshez (Határidő, Előzetes és Utólagos Értékelés) tartozó pontszámok a hozzájuk tartozó súlyoknak megfelelően kerülnek átlagolásra, amelynek eredményeképp 0-100 közötti pontszám érhető el. A pontszám alapján a tagintézetek 4 kockázati osztályba kerülnek besorolásra, amelyekhez tartozó sávhatárokat és Egyedi Kockázati Pontszámokat (IRS) az 1. táblázat tartalmazza.

1. táblázat: Az Éves adatszolgáltatás minősége mutató sávhatárok és IRS-ek

Kockázati osztály	Sávhatárok	IRS
Osztály 1	$\leq 0 - 10 <$	0
Osztály 2	$\leq 10 - 30 <$	33
Osztály 3	$\leq 30 - 45 <$	66
Osztály 4	$\leq 45 -$	100

Az OBA fenntartja a jogot, hogy a 2021. október 1-jén induló díjfizetési periódus díjának meghatározása során eltérjen a fenti besorolástól.

2020. szeptember 28.