



**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2/2010. számú módszertani útmutatója a pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 46/2008. (XII.31.) PM rendeletben előírt jelentések kitöltéséhez**

**Változáskövetés**

Sorszám	Változó tábla			Változás dátuma
	kódja	megnevezése	változó rész	
1	PVVDN	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása	PVVDN3, PVVDN6	2010.03.25.
2	25A, 25B, I.rész	I.2. Adatszolgáltatás formai követelményei (25A, 25B)	Kódjel (Külföldi hitelintézetek)	2010.03.25.
3	25DF-25M	Pénzügyi vállalkozások- Termékismertető- Hitel- és pénzügyi lízing termékek	A kitöltés általános és részletes szabályai	2010.03.25.



Jelen kitöltési (módszertani) útmutató a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 27/2009.(XI. 23.) PM rendelettel módosított 46/2008. (XII.31.) PM rendeletben (továbbiakban: *R.*) meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatásokat tartalmaz, amelyeket a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.

## **I. RÉSZ** **Általános rendelkezések**

### **1. A jelentés tartalma**

A Felügyeleti jelentés – a Felügyeletre történő megküldés gyakoriságának figyelembevételével – a következő táblázatokat tartalmazza.

Az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe (továbbiakban: *fióktelep*) is – felügyeleti díj jelentés kivételével - a pénzügyi vállalkozások részére előírt jelentések (táblák) benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

### ***Pénzügyi vállalkozások jelentései***

#### **Negyedéves jelentés**

20B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök

21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források

21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (Speciális tevékenységgel kapcsolatosan)

22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE

23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFÉLLEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANGELEMZÉS

23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI TŐKEKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA

23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYLETSTRUKTÚRA (HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT)

24A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – PORTFOLIÓ ELEMZÉSE - KÖVETELÉS ÁLLOMÁNY FAKTORING NÉLKÜL (LEJÁRAT ÓTA ELTELT IDŐ)

24B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉSE - FAKTORING ÁLLOMÁNY (LEJÁRAT ÓTA ELTELT IDŐ)

25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUS FINANSzíROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA

27A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZBEJELENTÉSEK FELMÉRÉSE

PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA

(negyedéves)

PVFDN EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FÍÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)



### **Éves auditált jelentés**

- 20B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA
- 21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – ESZKÖZÖK
- 21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – FORRÁSOK
- 21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI
- 21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI
- 21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (Speciális tevékenységgel kapcsolatosan)
- 22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
- 23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE
- 23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFÉLLEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE
- 23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
- 23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI TŐKEKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA
- 23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYLETSTRUKTÚRA (HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT)
- 24A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – PORTFOLIÓ ELEMZÉSE - KÖVETELÉS ÁLLOMÁNY FAKTORING NÉLKÜL (LEJÁRAT ÓTA ELTELT IDŐ)
- 24B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉSE - FAKTORING ÁLLOMÁNY (LEJÁRAT ÓTA ELTELT IDŐ)
- 25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE
- 25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE
- 25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK
- 26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA
- 27A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZBEJELENTÉSEK FELMÉRÉSE

### **Eseti jelentés**

- 25DF PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – FOGYASZTÁSI HITEL
- 25DH PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK - HITELKÁRTYÁK
- 25DI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK - INGATLANLÍZING
- 25DJ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – SZABADFELHASZNÁLÁSÚ JELZÁLOGHITEL
- 25DL PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – LAKÁSCÉLÚ HITEL
- 25DM PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – MEGTAKARÍTÁS FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT HITEL

### **Éves jelentés**

- PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)
- PVFD EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

### **Törzsadat jelentés (éves és eseti)**

- KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
- KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK
- KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE  
HUNGARIAN FINANCIAL  
SUPERVISORY AUTHORITY

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS  
KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI  
KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

## 2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a 1. pontban felsorolt negyedéves és éves auditált jelentési kötelezettségének ugyanazon jelzéssel ellátott jelentések (táblák) kitöltésével tesz eleget.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton, a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) rendszerén keresztül, közigazgatási hatósági eljárásokban felhasználható, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal ellátva kell teljesíteni.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha a pénzügyi vállalkozás (beleértve a pénzügyi vállalkozás fióktelepét is) elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentése az adatbefogadó rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott, amelyről a Felügyelet elektronikus üzenetet küld.

A nemleges adattartalmú táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére oly módon, hogy ezen táblák első sorát fel kell tölteni „0” (nulla) értékkel.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy a pénzügyi vállalkozás adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés), a javított táblázatot minden esetben a formai követelményeknek megfelelően – a Felügyeletről érkezett javításra vonatkozó, írásos felhívás kézhezvételét követő – 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a pénzügyi vállalkozás nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól az időszaktól kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltárással kapcsolatos jegyzőkönyvet, dokumentumot postai úton a Felügyelet részére meg kell küldeni.

A módosított táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a módosított adat (Mód.) oszlopban „M”-mel kell megjelölni és a teljes jelentést (a nem módosított és nemleges táblákat is) meg kell küldeni. Amennyiben a változás a törzssadat táblát érinti, elegendő csak a módosított adatokat tartalmazó tábla megküldése.

Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni.

A *Törzsszámnál* az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni. A kisvállalkozók, azaz a jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a *Törzsszám* oszlopba.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentés megnevezés oszlopában az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a *Törzsszámnál* a születési időpontot kell megadni [éééé.hh.nn] formátumban (pl. 1910.06.25).

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „Ismeretlen név” megjegyzést, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni. Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint nem ismerhető meg, azt „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek – ideértve a külföldi hitelintézeteket is - esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a *Törzsszám* oszlopba „8” számjelet. Azokon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel a



külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország - az MNB által is használt két betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a partner nem külföldi besorolású a Kódjel üresen hagyható vagy a „HU” kód feltüntethető.

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep jelentéseiben az adatokat ezer forintban és kerekítve kell szerepeltetni.

A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé (0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton pdf formátumban kötelezően beküldendő file-kat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:

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

A *törzsszám* az adatszolgáltató pénzügyi vállalkozás adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* a vonatkozó beszámolási időszak záró napja. A negyedéves szöveges jelentés (20B) esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül az alábbiak szerint: „20100331”, „20100630”, stb.. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja: „20101231”.

A *melléklet típusa* a R. vonatkozó előírása alapján a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
A pénzügyi vállalkozások rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel

A fentiekben foglaltak szerint például

- az első negyedévre vonatkozó szöveges jelentés azonosítója az alábbi: xxxxxxxx\_20100331\_szovjel, ahol xxxxxxxx az adatszolgáltató pénzügyi vállalkozás törzsszáma,

- az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx\_20101231\_erkim.

### 3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszerveznie és gondoskodnia arról, hogy az egyes táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a pénzügyi vállalkozás nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a devizaoszlop(ok)ban szerepeltetni. A valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni, amelyet a számviteli politikában is rögzíteni kell.



A pénzügyi vállalkozásnak a belső számviteli rendjének kialakításakor figyelemmel kell lennie a Hitkr. 3. § (2) bekezdése előírására, azaz hogy annak adataiból a pénzügyi vállalkozás év közben is kielégíthesse a Felügyelet információs igényeit.

#### **4. Az adatszolgáltatás határideje**

*Nem auditált jelentések:* A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep – a 21–27. táblákon szereplő, valamint a szöveges értékelést tartalmazó (20B) – jelentéseket, valamint a változó felügyeleti díj számítási táblát (PVVDN, PVFVDN) negyedévente köteles a Felügyelet részére elektronikus úton a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig megküldeni.

A pénzügyi vállalkozás törzsadatait, azaz az intézményi alapadatokat, a vezető állású személyek (igazgatóság elnöke, felügyelő bizottság elnöke, ügyvezető) könyvvizsgáló, tulajdonosok, kiszervezés adatait a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül, valamint a tárgyév június 30-i állapotot tükrözően évente, a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig köteles a Felügyelet részére megküldeni. A pénzügyi vállalkozás törzsadatairól első alkalommal a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül kell adatot szolgáltatni.

A pénzügyi vállalkozás és fióktelep – R. 3. § (4) bekezdése szerint - a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj bevallást a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatással egyidejűleg, annak részeként kell megküldeni.

*Auditált jelentések:* Az évenkénti (21-27. táblák, valamint 20B) jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a pénzügyi vállalkozás, illetve fióktelep arra jogosult testülete által elfogadott éves beszámoló. A pénzügyi vállalkozás és fióktelep a felügyeleti jelentés mellett, azzal egyidejűleg - a Hpt. és az Szm. vonatkozó előírása szerint – könyvvizsgálói záradékkal (jelentéssel), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt köteles éves beszámolóját (mérleg, eredménykimutatás, cash flow, kiegészítő melléklet), a közgyűlési határozatot vagy jegyzőkönyvet, valamint az üzleti jelentését a Felügyelet részére magyar nyelven, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb tárgyévét követő május 31-ig megküldeni.

#### **5. Rövidítések**

A kitöltési útmutatóban használt kifejezéseket – külön magyarázat hiányában – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló jogszabályoknak megfelelően kell érteni. Az alábbiakban közölt rövidítések az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

**Beszkr:** a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai

**CT (= ct):** céltartalék(ok)

**EKB:** Európai Központi Bank

**EU:** Európai Unió

**EU tag:** az Európai Unió tagállama

**ESS:** egységes statisztikai számjel

**FM:** a Felügyeleti Mérleg

**Fgytv:** a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény

**GBC:** Giro Bankkártya Zrt.

**GIRO:** a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. – a Felügyelet által történt bejegyzés és engedélyezés, valamint az egységes szektorbontás alapján – a Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorán belül pénzügyi vállalkozásnak minősül.

**Hitkr:** a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet

**Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény



**JT:** Jegyzett tőke

**Kkr:** a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet

**KKV:** a mikro-, kis-, és középvállalkozások rövidítése

**KSH:** Központi Statisztikai Hivatal

**MNB:** Magyar Nemzeti Bank

**MNB tv:** a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény

**Mód.:** a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a „Mód.” jelölésű oszlopokban kell jelezni - az „Eredeti” jelentéshez képest - az adatban bekövetkezett változást.

**PIBB:** a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglaló neve.

**PM:** Pénzügyminisztérium

**Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

**PSZÁF:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

**PvBvJv:** a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése

**OTIVA:** Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

**Szmt.:** a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény

**SZT:** a szavatoló tőke

**TB:** az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan.

**TEÁOR:** Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere

**Tpt.:** tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

**VJT:** a vállalkozás jegyzett tőkéje

## 6. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

**Állampapírok:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott értékpapír.

**Átvezetési számla:** a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

**Pénzeszközök:** a Hitkr. 2.§ 3. pontjában felsorolt eszközök.

**Befektetési jegy:** a Tpt. szerinti definíció alkalmazandó.

**Befektetési szolgáltatás:** a Hitkr. 2. § 8. pontjában leírt szolgáltatás.

**Beszámolási idő (másképpen vonatkozási idő):** az az időpont, amelyről a pénzügyi vállalkozás adatot szolgáltat.

**Bruttó érték:** a bekerülési, beszerzési, nyilvántartási, szerződés szerinti – értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. A mérlegén kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

**Egyéb tevékenység:** pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, ~~által~~ a Felügyelet engedélyével végzett egyéb tevékenységet kell érteni.

**Egyéni vállalkozók:** azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is idetartoznak. (Szja. 3. § 18 pont)

**Fogyasztási kölcsön:** Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 5. pontjában meghatározott kölcsön.



**Folyó faktoring ügyletek:** szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések értendőek.

**Háztartások:** a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

**Hitelintézet:** Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények. A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

**Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzügyi rendelkezésre tartása az adós részére, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

**Hitelnyújtás:** a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10.1. és 10.3. pontjában leírt szolgáltatás, illetve tevékenység.

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** a Tpt. 5. §. (1) 57. pont szerinti értékpapír.

**Járulékos vállalkozás:** Hpt. 2. számú melléklet II. fejezet 2. pontjában meghatározott vállalkozás.

**Kapcsolt vállalkozás:** az Szm. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.

**Lakosság:** azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. 2002. elejétől a mezőgazdasági őstermelők – azaz az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven felüli nem egyéni vállalkozó magánszemélyek – akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő őstermelőket) is, az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

**Látra szóló követelések és tartozások:** a Hitkr. 2. § 1. pontja szerinti követelések és tartozások.

**Látra szóló és folyószámla betét:** a folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számla pozitív egyenlege. A látra szóló betéteknek minősül a fenti számlákhoz kapcsolódó lekötetlen betét, az egy munkanapra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzügyi összeg (elektronikus pénz), valamint a látra szóló takarékbetét is. Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

**Lejárat szerinti bontás:** A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szökőév eltérő hossza, valamint ha az instrumentum lejáratá munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

– rövid lejárat: az instrumentum eredeti lejárat  $\leq 1$  év,

– hosszú lejárat: az instrumentum eredeti lejárat  $> 1$  év,

**Nem forgatható értékpapír:** azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zártkörű, és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

**Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:** az Szm. 3. § (8) bekezdés 11. b) pontjában meghatározott ügylet.

**Nettó érték:** az Szm. és a Hitkr. által meghatározott, értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított érték.

**Opciós ügyletek:** a Tpt. szerint meghatározott vételi opció és/vagy eladási opció

**Pénzkölcsön nyújtása:** a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10.2.-10.4. pontjában meghatározott tevékenység.

**Pénzügyi lízing:** a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 11. pontjában meghatározott tevékenység.

**Pénzügyi szolgáltatás:** a Hpt. 3. §-ában meghatározott pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások.

**Tőzsdére bevezetett értékpapír:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 124. pontja szerinti értékpapír.

**Veszteségmérésről tevékenység:** a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 24. pontjában meghatározott tevékenység.

**Work-out ügyletek:** az adatszolgáltatás vonatkozásában a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.



## 7. Szektor meghatározások

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Rezidensek:

- Nem pénzügyi vállalatok
- Háztartások
- Egyéb ügyfelek  
ebből: Államháztartás

Nem-rezidensek:

- Külföld

### *Rezidens és nem rezidens megkülönböztetése*

**Rezidens:** minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja Magyarország területén van. Ennek megfelelően rezidensnek minősül:

- a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyt,
- a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy,
- a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.
- Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában –, nem állapítható meg a székhelye alapján a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbírósnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

**Nem rezidens:** rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja nem Magyarország gazdasági területén van, és a magyar cégbírósnál nincs bejegyezve. Nem rezidensnek minősül – többek között - az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (az egységes statisztikai számjel 13-15. karaktere) és magyar cégbírósnál nincsenek bejegyezve.

### *Az egyes rezidens szektorok meghatározása*

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett, így a besoroláshoz a fő tevékenység szolgál alapul.

*Nem pénzügyi vállalatok (A):* azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak. Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – ide tartoznak: jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve az MNB honlapján közzétett listának megfelelően központi kormányzathoz sorolt társaságok; szövetkezetek (szövetkezeti hitelintézet kivételével); egyéb jogi személyiségű vállalkozások; jogi személyiség nélküli vállalkozások; gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.



*Háztartások (J):* a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Ezt a csoportot Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontva kell kimutatni. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

*Államháztartás:* Ez a csoport tartalmazza a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok alszektorokat.

*Központi kormányzat (G):* magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján az MNB honlapján közzétett külön listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. Ide tartoznak a non-profit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

*Helyi önkormányzatok (H):* magába foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a non-profit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

*Társadalombiztosítási alapok (I):* a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

*Egyéb ügyfelek:* fenti szektorokba be nem sorolt, egyéb rezidens szervezetek.

*Külföld:* valamennyi gazdasági szervezet és természetes személy, amely/aki a rezidens-meghatározás szerint nem tekinthető rezidensnek.

## **8. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai**

A Felügyeleti mérleg a PSZÁF speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérlegsorok elrendezésekor a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül – szükség, illetve lehetőség szerint – az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban a lejáratok bontásánál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad. További csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

Minden olyan instrumentum esetében, ahol nem teljes körű a szektorbontás, „*egyéb*” sorok szerepelnek, amelyek az odatartozó, de nem besorolt (külön kiemelt) tételeket tartalmazzák.

1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratauk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szm-t-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak.

3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti: (1) az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és (2) az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

5. A Felügyeleti mérleg jelentései minden sora *a*) forint, *b*) deviza és az ezek összegével megegyező *c*) összesen oszlopokat tartalmaz. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a *b*) deviza oszlopban szerepeltetni. A deviza alapú forinthiteleket a Felügyeleti mérlegben a *b*)



deviza oszlopban, a Felügyeleti mérleg részletezése jelentésekben (23AA, 23AB) elkülönítve, a c) oszlopban kell kimutatni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szm. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) negatív előjellel kell jelteni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – a felügyeleti mérleg eszközoldalán az e) oszlopban, forrás oldalán az adott tétel-csoporthoz tartozó sorokban kell kimutatni az értékelési különbözetet.

7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal kell szerepeltetni és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteiket a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következőképpen kell figyelembe venni.

9.1. A pénzügyi vállalkozás egyéb elszámolási, technikai számlái állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb követelések, illetve kötelezettségek között kell kimutatni.

9.2. A befektetési jegyek teljes állományát - a számviteli előírásoktól eltérően - a tulajdonosi részesedést jelentő befektetések között, a változó hozamú értékpapírok között kell kimutatni.

9.3. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a Mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellel – nem a nyújtás, hanem – a beváltás napján alakul át. A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől, vagy a garantortól a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez. A kapott garanciához kapcsolódó követelésnek az adatszolgáltató Mérlegében már a beváltás előtt kell szerepelni.

9.4. A pénzügyi eszközök *nem valódi penziós ügylet* keretében történő átadását/átvételét - a számviteli előírásoknak megfelelően - tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repülőgylet is.)

## 9. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

1. A pénzügyi vállalkozás a Felügyelet által kiadott alapítási engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumig, a fióktelep a tevékenysége megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének a Felügyelethez történő bejelentése napjáig köteles felügyeleti díj adatszolgáltatás teljesítésére.

Felügyeleti alapidj bevallást köteles készíteni és a Felügyelet részére megküldeni minden a naptári év első napján engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás, illetve a fióktelep.

Amennyiben az alapítási vagy a tevékenységi engedély megadása, illetve visszavonása negyedév közben történik, a felügyeleti változó díj számítása a működés időtartamára időarányosítással történik.

A tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a jelentési kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.

A pénzügyi vállalkozás annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban, végelszámolása esetén a végelszámolást kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére.



2. A felügyeleti díj (alapidj és változó díj) számítása és bevallása ezer forintban történik a I. rész 4. pontjában megjelölt időpontokig. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha az adott időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

3. A felügyeleti díj pénzügyi teljesítése során a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 54. §-ában előírtak szerint kell eljárni. A felügyeleti díj megfizetése akkor tekintett határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig a Felügyelet számlájára megérkezett.

4. A pénzügyi vállalkozás, illetve fióktelep valamennyi esetben köteles gondoskodni a jelentések és módosításaik nyilvántartásáról, továbbá a jelentéseket azok elkészítését követő ötödik naptári év végéig köteles megőrizni, valamint biztosítani, hogy azok a Felügyelet számára mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak. A felügyeleti díj kiszámításának és megfizetésének alapbizonylatait, adatszolgáltatási háttérét a Felügyelet jogosult a helyszínen bármikor ellenőrizni, vagy erre vonatkozó adatbekéréssel annak helyességéről meggyőződni.

5. A felügyeleti díj számításáról szóló bevallás teljesítése nem érinti a felügyeleti díj esedékességét. A felügyeleti díj számításáról szóló bevallás késedelmes teljesítése nem érinti a felügyeleti díj esedékességét. A felügyeleti díj befizetése nem mentesít a felügyeleti díj számításáról szóló bevallás Felügyeletnek történő benyújtása alól.

## **II. RÉSZ**

### **Részletes szabályok**

#### **I. Fejezet**

### **NEGYEDÉVES JELENTÉS**

#### **20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója**

##### **A jelentés célja**

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

##### **A jelentés kitöltése**

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni a Felügyeletnek.

##### *I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása*

1. A pénzügyi vállalkozás eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát (finanszírozási változást) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek (lejáratí struktúra változása, stb.).
2. Az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.
3. A pénzügyi vállalkozás refinanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keret összeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege. Lejárat: a hitelkeret lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók



finanszírozása, stb.). Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé leköthető hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

4. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), illetve a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.
5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrászerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek, stb.). Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.
6. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.
7. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők bemutatása. (A pénzügyi vállalkozás piaci pozícióját bemutathatja például a számára legfontosabb szolgáltatási és termékszegmensekben lévő piaci részarányának alakulásával.)

#### *II. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)*

8. A pénzügyi vállalkozásnak ismertetni kell a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeknek, főként a követelések állományának alakulását, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőit és okait. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknál a pénzügyi vállalkozásoknál is, ahol negyedévente nem minősítenek, illetve nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak (főként összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások).
9. Külön értékelni kell az ügyfelekkel szembeni devizaalapú (forint) követelések mértékét, alakulását, a minősített portfólió csoport-típusok szerint.

#### *III. Jövedelmezőség alakulása*

10. Részletezni kell, hogy az eredmény összetevőinek (kamattól, jutaléktól, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.
11. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
12. Be kell mutatni a pénzügyi vállalkozás költségeire ható legfontosabb tényezőket, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait, továbbá a rendkívüli bevételek és kiadások összetevőit, illetve okait.

#### *IV. Tőkehelyzet alakulása*

13. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
14. Tájékoztatást arról, hogy a pénzügyi vállalkozás mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).
15. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás, stb.)

#### *V. Üzletpolitikai döntések*

16. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
17. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.), illetve milyen főbb szervezeti változás történtek?
18. Milyen tevékenység kiszervezése, illetve átadása valósult meg a tárgynegyedévben?
19. Értékelni kell az üzleti terv teljesülését, alakulását.



#### VI. Kockázatkezelés

20. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezettek be?  
Milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet?
21. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről. Be kell mutatni az átvett fedezetekből a pénzügyi vállalkozás által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulását.

#### VII. Egyéb

22. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialításokról.
23. Tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
24. Jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

#### VIII. Speciális tevékenységet végző társaságok kiegészítő adatszolgáltatása

25. A 21E jelentéshez kapcsolódóan a speciális tevékenységet végző társaságoknak a forgalmi adatain felül be kell mutatni az e tevékenységet tárgyanyaggyűjtésben jellemző egyéb információkat.

## 21–27. TÁBLÁK

### 21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök, valamint 21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

#### A jelentés célja

Ezek a jelentések a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezik, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Hitkr.) foglaltakkal.

#### A jelentés kitöltése

A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni a I. RÉSZ 8. pontjában meghatározott általános előírásokat.

Az Eszköz oldalon a Nyilvántartási (bruttó) érték (a)-c) oszlop) az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értéke, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész, stb.. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a d) *Értékcsökkenés, értékvesztés* oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A d) oszlopban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztétel sorában az e) *Értékelési különbözet* oszlopban kell szerepeltetni. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.



A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni - a vonatkozó számviteli előírás szerint –nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát az 5121 soron, míg a 71 *Saját részvények* soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.

A 722 *Egyéb követelések* soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az *f)* oszlopban kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szm. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A Forrás oldalon a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban (Hitkr.) felsoroltakkal. Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 14., az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni. A 4. *Egyéb kötelezettségek* soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket.

A 87 *Értékelési tartalék* sorban kell összegezni - a számviteli szabályok szerint megképzett - értékelési tartalékot, amely egyrészt az piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbitésből, másrészt a valós értékelésből adódik.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az év végén az *f)* oszlopban közölt eszközök, illetve a *c)* oszlopban szereplő források auditált adatainak a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámolóval meg kell egyezni.

## 21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

A **jelentésben** a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségeinek, valamint a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

*0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen:* Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

*1 Függő kötelezettségek összesen:* Itt kell kimutatni az Hitkr. 20. § (2) bekezdés szerint meghatározott és előírásai alapján, mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

*2 Jövőbeni kötelezettségek összesen:* A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni. A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

*3 Továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok:* A mérlegen kívüli kötelezettségek közül külön soron kell feltüntetni a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok 0. számlaosztályban nyilvántartott értékét.

## 21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI



A **jelentés kitöltése** során ebben a táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit, a nyilvántartott fedezeteket, valamint a függővé tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni. .

**3 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken:** Ezekben a sorokban a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

**4 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig:** Ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat- ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is) erejéig. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a hitelezési tevékenysége kockázatának csökkentésére fedezetet vont be, a 3 és 4 sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 3 soron feltüntetett biztosítékok értékét kell figyelembe venni.

A jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell nyilvántartását úgy kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

**5 Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok:** Itt a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelteni.

## **21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK** (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan)

### **A jelentés célja**

A jelentésben történik a speciális tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások jellemző adatainak gyűjtése a rendelkezésre álló felügyeleti információk bővítési igényének kielégítése céljából.

**A jelentést csak azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak kell kitölteni és csak azt a részét, amely a Felügyelet által engedélyezett tevékenységre vonatkozik.** Ezek a tevékenységek: a Hpt. 3. § (2) bekezdésének d) pontja szerint a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, a Hpt. 3. § (1) bekezdésének e) pontja szerinti készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás és az ezzel kapcsolatos szolgáltatásnyújtási tevékenység, az m) pont szerinti készpénz átutalás, valamint a Hpt. 3. § (1) bekezdésének k) pont szerinti hitel referenciaszolgáltatási tevékenység. A tájékoztató adatokat tartalmazó táblázat az ezen tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások tevékenységük jellegének megfelelő forgalmi-állományi adatainak áttekintésére szolgál.

### **A jelentés kitöltése**

A jelentés az analitikai nyilvántartásokon alapul. A tájékoztató adatok kitöltése mellett a tevékenységhez kapcsolódó egyéb információkat továbbra is a 20B szöveges értékelés **VIII. fejezetében** kell bemutatni.

A jelentés kitöltése során az egyes tevékenységekhez kapcsolódó táblarészekre vonatkozó szabályok:

#### **1.) A készpénzáttalás tevékenységet végző intézmények speciális adatai**

Itt a *tárgynegyedév* oszlopban az adott negyedévben teljesített átutalások számát és az átutalt összegek összesített értékét kell közölni. A *halmozott* oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig



összesített értéket tartalmazza. Az átutalások összesen sorban az indított és a fogadott utalásokat darab számra és értékre vonatkozóan kell kimutatni.

### 2.) A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző intézmények adatai

A 211-215. sorokon kell megadni a tárgynegyedévben kibocsátott, megszüntetett kártyák, folyószámlához kapcsolódó, illetve hitelkártyák, valamint a beszámolási időszak végén érvényes kártyák számát. A *halmozott* oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített értékeket tartalmazza. A *216 Napi limit-keret összesen* sorban a tárgynegyedév utolsó napján az egyes kártyákhoz kapcsolódó kihasználható limitek teljes összegét kell kimutatni. A *217 Forgalom összesen* soron a tárgynegyedévben, illetőleg a beszámolási időszak végéig a kártyákon lebonyolított bruttó forgalmat – tehát nem a beszámolási időszak végén fennálló követelésállományt kell feltüntetni.

### 3.) A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok

A 311-316. sorokon a közvetített ügyletekre (spot, határidős, swap ügyletek, vásárolt és kiírt opció, egyéb) vonatkozó főbb forgalmi adatokat kell részletezni, amelyeket a 31 soron kell összesíteni.

### 4.) A hitel referenciaszolgáltató intézmények adatai

A 411-413 sorokon a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR rendszerből lehívott tranzakciók értékét és darabszámát kell közölni. A *tárgynegyedévi* oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban és értékben kell kimutatni, míg a *halmozott* oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített értékeket tartalmazza.

Az *Egyéb tájékoztató adatok* alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni. A 4231-4232. sorokon kell bemutatni, hogy a tárgynegyedévben hány új tétel került felvételre (természetes személyek és gazdasági társaságok együttesen) a rendszerbe és mennyi volt a rendszerből kivezetettek tárgynegyedévi állománya.

## 22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A **jelentés célja** a pénzügyi vállalkozás bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatainak bemutatásával a pénzügyi vállalkozás jövedelemtermelő képességének értékelése.

### A jelentés kitöltése

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. számú melléklet Eredménykimutatás I. szerkezetét követi. Tartalmi kitöltésére a Hitkr. előírásai az irányadók azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentés *a)* oszlopában a tárgynegyedévi, a *b)* oszlopában az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben: 1) a bevételek eredményt növelő, 2) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek, 3) az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként, 4) az értékvesztés visszairása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

Ha a pénzügyi vállalkozás - számviteli politikájában is rögzítetten - a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt, vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli. (A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.)



A ráfordításokat és költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében - a számlák aggregálása után - valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban a negatív előjelet ki kell tenni. A jóváhagyott osztalék és részesedés értékét negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell figyelembe venni.

Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:

A 22. sor értékéből külön soron kell szerepeltetni a „Külföldtől kapott (járó) jutalék- és díjbevétel értékét, valamint a 23. sor értékéből a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások értékét.

A 26 *Általános igazgatási költségek* és a 28 *Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből* sorok alatt kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással, - amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik - szemben merültek fel.

Év közben eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege.. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.) Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Mérleg-Források 88 *Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)* sorával.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben az eredmény meghatározásakor azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Auditált eredménykimutatás: A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán közli az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az 51 *Adófizetési kötelezettség* soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

## **23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése**

A jelentés **célja** a pénzügyi vállalkozás ügyfél szerkezetében rejlő kockázatok nagyságának felmérése.

### **A jelentés kitöltése**

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektor szerint kell részletezni. A forintügyleteket az *a)* oszlopban, a csak devizatételeket a *b)* oszlopban, míg a deviza alapú forint tételeket a *c)* oszlopban (pl. Euro alapon nyújtott forinthiteleket) kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a *d)* oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az *e)* oszlopban kell szerepeltetni. Azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak, amelyek valós értékelést alkalmaznak, az elszámolt értékelési különbözetet az *f)* oszlopban kell szerepeltetni. A *g)* oszlopban Könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni.

A 0. sorban a hitelintézetekkel szembeni követelések összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel.

Az 1. sorban az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélköveteléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

A 11 *Nem pénzügyi vállalatok* sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni. A „nem pénzügyi vállalatok” sort alá kell bontani személygépjármű-finanszírozás, haszongépjármű-finanszírozás, ingatlan-finanszírozás, termelőeszköz-finanszírozás és egyéb követelés kategóriákra.



A *1211 Lakossági fogyasztási hitelek összesen* sorban ki kell emelni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt. A *12111-12115* sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni. A *12111* sorban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.) A *12112* sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) A *12113 Szabad felhasználású jelzáloghitelek* sorban a hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású jelzáloghitelek állományát kell feltüntetni. Az *12114 Áruhitel* sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.) Az *12115 Egyéb fogyasztási hitelek* sorban az előzőekben fel nem sorolt hitelek kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a szabad felhasználású, de nem jelzáloggal biztosított hitelek állományát is.

A *1212 Lakossági gépjármű finanszírozás (hitelek nélkül)* soron kell kimutatni az *12111.* sorban jelentett hiteleken felül a lakosság részére gépjárművek megvásárlására nyújtott követelések, ide értve a pénzügyi lízing követelések állományát is.

A *1213 Lakossági ingatlan-finanszírozás* sorban kell kimutatni a követelések közül a lakosság számára ingatlan-finanszírozás címén folyósított összeget.

A *1214 Egyéb követelések* sorban kell kimutatni a követelések közül a lakosság számára egyéb jogcímen folyósított összeget.

A többi, nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat, járulékos vállalkozás) az *13 Egyéb ügyfelek* sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a *131.* soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfél követelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring).

A 2. összegző sorban az ügyfelekkel szembeni követelések közül ki kell emelni, és az előzőekhez hasonló szektor szerinti részletezésben kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból (21A41 sorkód) származó követeléseket. A *21 Nem pénzügyi vállalatok* sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni. Azoknál a pénzügyi vállalkozásoknál, amelyeknél nincs befektetési szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelés, azoknál az 1. és 2. összegző sorok megegyeznek. Az egyéb ügyfél szektorból külön soron kell bemutatni az államháztartás szektoraival szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelést (21A231 sorkód).

A 3. sor alatt összesített és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), valamint a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód) sorokat részletezni kell hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok, és egyéb ügyfelek szerint. A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a *41 „Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek* sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket – a követelésekkel megegyező – szektor szerinti bontásban kell közölni. A *41* és *42* sorokat a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával egyezően kell kitölteni.

## **23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése**

**A jelentés célja** a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követelésekben rejlő egyes kockázatok nagyságának felmérése a kihelyezések céljának bemutatása által.

### **A jelentés kitöltése**

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás felügyeleti mérleg 21A4 során feltüntetett, ügyfelekkel szembeni követelését először a finanszírozás célja szerint, az egyes célokon belül ügyfélszektor szerinti



bontásban kell bemutatni, kivéve az egyéb célú kihelyezéseket. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A jelentés oszlopaikat a 23AA jelentéskitöltésénél leírtak szerint kell kitölteni.

A *11 Gépjármű finanszírozásból származó követelések* sorban az ügyfelekkel szembeni követelésekből (23AB1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A *12 Ingatlan finanszírozásból származó követelések* sorban az ügyfelekkel szembeni követelésekből (23AB1 sorkód) az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A *13 Egyéb célú kihelyezések* sorban kell feltüntetni minden olyan ügyfélkövetelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan, vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfelének. Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan, vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.

## 23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratok összhangelemzés

A **jelentés célja** a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérése.

### A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontban elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken kell besorolni. Az eszközök és a források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhátrólások, valamint az egyéb elszámolások állományát a *117* és *133* sorokon összevontan kell szerepeltetni. A *Saját eszközök* eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.

A bevételek, illetve ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított 1 évre kell kimutatni. Itt az aktív, vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem szabad kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

Az *a) Lejárat* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A *b)–g)* oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A vonatkozási (beszámolási) napon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat – a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal – a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopban az ismert cash-flow értéken a megfelelő sorokban jelenteni. Az *h) Lejárat nélküli* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni. Az *i)* oszlopban a beszámolás napján fennálló céltartalék összegét kell beírni. Az *j) Összesen* oszlopban a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét a céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A *132* Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a *b) 0-30 nap* oszlopban kell jelenteni.

A *21 Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó. A *22 Halmozott*



*bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegen kívüli tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A mérlegen kívüli kötelezettségeket a 31 sorban, a követeléseket a 32 sorban kell összesíteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségekből csak azokat a kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek. A 311 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

A mérlegen kívüli követelésekből a 321 soron kell a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretektől még szabadon lehívható egyenleget jelenteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a *h*) oszlopban kell feltüntetni.

A 41 *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 21 *Bázispozíció* sorhoz a 32. soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 31. sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek, mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 42 *Halmozott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 41 sor alapján történik, még hozzá az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

### **23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása**

#### **A jelentés célja**

A tábla a pénzügyi vállalkozás ügyfeleivel szembeni tőkekövetelések alakulását, a tárgyidőszakban bekövetkezett változásról ad képet.

#### **A jelentés kitöltése**

A jelentésben a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulását kell részletezni forint, illetve devizabontásban. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon forintban kell megadni (I. RÉSZ 8. pont). A deviza alapú forinthiteleket a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

**Nyitó állomány:** Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó nettó (=bruttó érték mínusz az elszámolt értékvesztés, felszámított kamat nélkül) értéke és darabszáma.

**Növekedés:** Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet) megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

**Csökkenés:** Az adott beszámolási időszak alatt történt, ügyfelekkel szembeni követelés csökkenésének, illetve a megszűnt (visszafizetett vagy más jogcímen a portfólióból kikerült) ügyletek értéke és darabszáma.

**Záró állomány:** Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró nettó (=bruttó érték mínusz az elszámolt értékvesztés, felszámított kamat nélkül) értéke, valamint darabszáma. A záró állomány összesen összeg értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összeggel.

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint. A megvásárolt követeléseket (folyó faktoring, illetve work-out ügyletek) a mérlegben szereplő bekerülési értéken kell kimutatni.



## 23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)

### A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás kockázatvállalásait mutatja be a beszámolási időszak (negyedévente) fordulónapján a hátralévő futamidő állományi adatai alapján.

### A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket a hátralévő futamidő alapján kell besorolni a főbb tevékenységenként csoportosítva, forint és deviza alapú tevékenység szerinti bontásban, feltüntetve az ügyleteknek a darabszámát. A hátralévő futamidő (lejárat) csoportosítása 12 hónapig, 12-36 hónap, illetve 36-60 hónap közötti, 60 hónap feletti időszakig terjed. Az ügyfelekkel szembeni összes követelést részletezni kell a tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint. A táblában a követelés tartalmazza a tőke és a kamatkövetésként elszámolt kamat értékvesztéssel módosított összegét, azaz a könyv szerinti (nettó) értéket, a 24A táblával azonos módon.

A faktoring ügyleteket – ahol a darabszámon a tételszám értendő - meg kell bontani a folyó faktoring, illetve work-out ügyletekre (I. RÉSZ 6. pont).

Az *Egyéb tevékenységek* soron kell bemutatni az egyéb tevékenységből származó követeléseket, a lejárat időbeli részletezése szerint.

## 24A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS –Portfólió elemzése – Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)

A jelentés **célja** a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából történő vizsgálatára.

### A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás eszközeit kell részletezni az egyedi követelés fizetési késedelme (lejátsága) szerint.

*Lejárt* az a követelés, amellyel kapcsolatban az adós fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tesz.

A jelentés kitöltése során a követeléseket szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó első, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt időnek megfelelő idősorban kell kimutatni, attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben több lejárt követelés is van. A követelésekből a hátralévő teljes összeget számításba kell venni.

A *Nem lejárt eredeti szerződés szerint* sorokban csak azokat az összegeket lehet szerepeltetni, amelyek nem lejártak, és nem újratárgyaltak, azaz amelyeknél a teljesítés az eredeti szerződés szerint történik.

Az *Újratárgyalt* sorokban azokat a szerződéseket kell feltüntetni, ahol a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kölcsönszerződést bármely szerződési feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, így az szerződésmódosítással járt együtt vagy a lejárt rész visszafizetésére a pénzügyi vállalkozás az ügyféllel kiegészítő megállapodást kötött, vagy újra folyósított. Amennyiben az újratárgyalt hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő sorba.

A lejárt követelésállományt először ügylettípusonként, azon belül szerződésenként, a legrégebben késedelembe esés óta eltelt időintervallumnak megfelelően kell szerepeltetni és a *Lejárt összesen* sorban összesíteni. Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések számát, a *b) Tőke* oszlopban a tőkekövetelések összegét, a *c) Kamat* oszlopban a számviteli előírások szerint függővé nem tett, tehát a mérlegben követésként (a 3-as számlaosztályban) kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét kell feltüntetni. A *d) Egyéb követelés* oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelekkel szembeni egyéb, azaz nem kamat és kamatjellegű követelés összegét. Az *e) Összesen* oszlopban a tőke-, illetve a kamat- (kamat jellegű jutalék-, díj-) és



egyéb követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni. Az *f) Értékvesztés* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni. A *g) Nettó érték összesen* oszlopba a könyv szerinti (nettó) értéket kell beírni.

*0 Követelések összesen:* Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsönnyújtás, valamint az egyéb tevékenység összesen sorában szereplő értékeket. Ez az összesítő sor a faktoring állományt nem tartalmazhatja!

*1 Pénzügyi lízing:* itt kell a pénzügyi lízing ügyletekből származó követeléseket a lejátság időbeli részletezése szerint csoportosítani.

*2 Pénzkölcsön nyújtása:* itt kell számba venni a lejáratú idő függvényében a pénzügyi vállalkozás által az ügyfeleknek nyújtott pénzkölcsön összegét.

*3 Egyéb tevékenység:* e sorok az egyéb tevékenységből származó követeléseket tartalmazzák a lejátság időbeli részletezése szerint. Egyéb tevékenységből származó követelések sorokban csak a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Felügyelet által engedélyezett egyéb tevékenységből eredő követelések vehetők figyelembe!

## **24B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Portfólió elemzése –faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)**

A jelentés **célja** a pénzügyi vállalkozás portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő, így a faktoring ügyletekből származó „nem fizetésből” adódó kockázatok szempontjából történő vizsgálata.

### **A jelentés kitöltése**

Ebben a táblában a faktoring ügyletek időbeli részletezésénél mind a rövid (faktoring), mind a hosszú (forfaiting) lejáratú követelésvásárlást, -megelőlegzést fel kell tüntetni.

Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopot az előző jelentésben felsoroltak szerint kell kitölteni. Az ügyfelekkel kötött szerződéseket darabszámba, a tőke/részlet legrégebben történt ügylet lejátsága szerinti idősorba kell besorolni. Az eredeti követelésekre vonatkozó oszlopokban a megvásárolt követeléseket a „0” nyilvántartási számlákkal megegyező értékeken kell szerepeltetni.

A követelésállományból a *b) Eredeti tőkekövetelés* oszlopban a folyó faktoring esetében csak a tőke (alapösszeg) értékét kell kimutatni, a work-out ügylet esetén az oszlopot nem szabad kitölteni. A *c) A megvásárláskori tőkekövetelés* oszlopot a folyó faktoringnál nem szabad kitölteni, a work-out ügylet esetén ebben az oszlopban csak a megvásárolt, az eladónál nyilvántartott tőke (alapösszeg) értékét kell feltüntetni. A *d) Eredeti követelés összesen* oszlopban a „0” Nyilvántartási számlával megegyező összes követelés (tőke+kamat vagy egyéb hozadék) összegét kell feltüntetni. Az *e) Beszerzési érték* oszlopban a megvásárolt követeléseket a bekerülési értéken (vételáron) kell kimutatni. Az *f)* oszlopban kell szerepeltetni mindazon egyéb követeléseket, amelyek a faktoring tevékenységgel összefüggésben kerülnek felszámításra az ügyfél részére, de azok nem képezik részét a követelés beszerzési értékének (vételárának). Itt kell szerepeltetni például a mérlegben ügyfélkövetésként nyilvántartott kamatot, késedelmi kamatot, kezelési költséget, számlakezelési díjat, felszólítási költséget, postaköltséget, stb. Az értékvesztést a *g)* oszlopban kell feltüntetni. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett, elszámolt értékvesztés összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni. Valós értéken történő értékelés esetén a *h) Értékelési különbözet* oszlopot is ki kell tölteni. Az *i) Nettó érték összesen* oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő nettó (értékvesztéssel csökkentett és az értékelési különbözettel korrigált) értéken kell kimutatni.

Mind a folyó faktoring, mind pedig a követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) követelést meg kell bontani pénzügyi intézményi körtől, valamint nem pénzügyi intézményi körtől vásárolt követelésekre.

Az *1 Folyó faktoring összesen* sorban az összes nem lejáratú megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A *II Pénzügyi intézményi körtől vásárolt folyó faktoring* sorban az összes folyó faktoringból a pénzügyi intézményektől vásárolt faktoring követeléseket kell jelenteni. A *III Nem lejárt* sorban azokat a még „élő” szerződéseket kell szerepeltetni, amelyeknek még van hátralévő lejáratuk a fizetési



határidőig, vagyis az eredeti szerződés szerint nincsenek fizetési késedelembe. A 112 Újratárgyalt sorban azokat a megvásárolt követeléseket kell feltüntetni, ahol a nemfizetés elkerülése érdekében az eredeti kölcsönszerződést bármely szerződési feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, így az szerződésmódosítással járt együtt vagy a lejárt rész visszafizetésére a pénzügyi vállalkozás az ügyféllel kiegészítő megállapodást kötött, vagy újra folyósított. Amennyiben az újratárgyalt hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejátság szerinti kategóriába.

*Lejárt összesen* sorban kell összesíteni azokat a megvásárolt követeléseket, amelyek a pénzügyi vállalkozáshoz kerülés után – eredeti vagy újratárgyalt szerződés alapján - fizetési késedelembe kerültek. A 1131-1135 sorokban kell a megvásárolt követeléseket – a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem szerint – részletezni, és a lejátságnak megfelelő időintervallumokat jelző (1-30 nap, 31-90 nap, 91-180 nap, 181-365, 1 év feletti) sorokban szerepeltetni.

A 12 *Nem pénzügyi intézményi körtől vásárolt folyó faktoring* sorban az összes folyó faktoringból a nem pénzügyi intézményektől vásárolt faktoring követeléseket kell jelenteni. A lejárat szerinti megbontása a pénzügyi körtől vásárolt folyó faktoringnál leírtak szerint történik.

A 2 *Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés összesen* sorban az összes követeléskezelésre, **már lejártan** megvásárolt, work-out követelést fel kell tüntetni, és azokat a részletező sorokban csoportosítani. A 21 *Pénzügyi intézményi körtől követeléskezelésre vásárolt faktoring* sorban az összes pénzügyi intézményektől vásárolt work-out követelést kell jelenteni. A 211 *Nem lejárt követelés* sorban a prolongált (újratárgyalt), új szerződéses határidő szerinti még késedelembe nem lévő követeléseket kell feltüntetni. A 212 *Lejárt követelés* sorban a prolongált (újratárgyalt), határidőt követően késedelembe lévő, valamint a lejátságnak megfelelő időintervallumok szerinti (1-180 nap, 181 nap felett) sorokban kell kimutatni a követeléseket, azaz- a pénzügyi vállalkozáshoz kerülés után az új megállapodás határidejéhez viszonyított fizetési késedelemnek megfelelően. A 22 *Nem pénzügyi intézményi körtől vásárolt faktoring* sorban a nem pénzügyi intézményektől vásárolt a work-out követelést kell jelenteni. Lejárat bontása az előzőekben meghatározottak szerint történik.

## 25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése

### A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

### A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás követeléseit, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel- vagy mint betétfelvevőket).

A részletező sorokban az adósokat tételesen, az *a) Ügyfél (adós) megnevezése* oszlopban a név, *b) Kódjel* oszlopban a kódjel, valamint a *d) Törzsszám* oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az *a)*, *b)*, és *d)* oszlopok kitöltése az I. RÉSZ 2. pontjában meghatározottak szerint történik.

Az *a) Ügyfél(adós) megnevezése* és *d) Törzsszám* oszlopok kötelezően kitöltendőek. A *b)* oszlopban külföldiek esetében az ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni. Amennyiben a forrást nyújtó szervezet nem külföldi besorolású a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A *c) Adóminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni: 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva. Azok a pénzügyi vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adóminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

Az *e)* és *h) Jogcím* oszlopokban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését!) kell feltüntetni.



A követelések jogcímkódjai a következők:

Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód
pénzkölcsön		követelés megvásárlása		zálogkölcsön	<b>15</b>	váltó, csekk	<b>4</b>
fogyasztási kölcsön	<b>11</b>	lejárt követelés	<b>141</b>	vevőtartozás	<b>16</b>	egyéb tevékenységből követelés	<b>5</b>
zálog fedezetű hitel	<b>12</b>	nem lejárt követelés	<b>142</b>	pénzügyi lízing	<b>2</b>	egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)	<b>6</b>
egyéb hitel	<b>13</b>	áfa-visszatérítés	<b>143</b>	kezeség vállalás	<b>3</b>	összevont követelés-állomány	<b>7</b>

A követelések jogcímei és annak besorolásai a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak. Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni követelése van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a jogcímet vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell meghatározni, vagy a „7” jogcím kódot kell feltüntetni.

A *g)* és *j)* *Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú követelése van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön, *f)* és *i)* oszlopokban kell feltüntetni, és az állományokat a *k)* *Ügyfélkövetelés összesen* oszlopban összegezni. A *k)* *Ügyfél-követelés összesen* oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt. Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az *l)* oszlopban kell feltüntetni. A *n)* *Nettó érték összesen* oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

A *1* *Összesen* sor a *4* *Nem részletezettek összesen* sor, valamint az 501 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

A *4* *Nem részletezettek összesen* sorban az 501. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

Az 501 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – szerződés szerinti értéken a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak az államháztartással szembeni követelése van, azt a részletező sorokban be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

## 25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése

### A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes hitelezőkhöz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

### A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat). Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az *a)* *Ügyfél (partner) megnevezése* oszlopban név szerint, és a *c)* oszlopban a *törzsszám* feltüntetésével kell felsorolni. Az *a)* és *d)* oszlopok kötelezően kitöltendőek. Az *a)*, *b)*, és *d)* oszlopok kitöltése az I. RÉSZ 2. pontjában



meghatározottak szerint történik. A *h) Kötelezettségek jogcíme* megegyezik a követelések jogcím kódjaival azzal, hogy a követelés szó helyett értelemszerűen itt a kötelezettség fordulatot kell alkalmazni. A kötelezettségek jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a *h) Kötelezettség jogcíme* oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni, vagy a „7” jogcím kódot kell szerepeltetni. A *f) és j) Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A *g) és k) Lehívható szabad hitelkeret* oszlopokban a tevékenység végzése érdekében megkötött rülirozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként. Valós értéken történő értékelés esetén az *l) Értékelési különbözet* oszlopot is ki kell tölteni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön, az *e) és i) oszlopokban* kell feltüntetni és az *m) Kötelezettség összesen* oszlopban – az értékelési különbözet figyelembe vételével - összegezni

Az *1 Összesen* sor a *4 Nem részletezettek összesen* sor, valamint az 501 sortól felsorolt, a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

Az *1 Összesen* sort meg kell bontani az egyes hitelezők típusa szerint magyar székhelyű *Hitelintézetek* (25B11), ezen belül *Bank* (25B111) és *Szövetkezeti hitelintézet* (25B112), magyar székhelyű *Pénzügyi vállalkozás* (25B12), magyar székhelyű *Biztosító* (25B13), *Külföldi székhelyű bank* (25B14) és *Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény* (25B15), valamint Egyéb (magánszemélyek, vállalatok, stb.) kategóriákra.

A *4 Nem részletezettek összesen* sorban az 501 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

Az 501 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet (beleértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége áll fenn, a kötelezettség nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak az államháztartással szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban ezeket a kötelezettségeket is be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

## **25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmosság megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok**

### **A jelentés célja**

A jelentés a pénzmosság és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden pénzügyi vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

### **A jelentés kitöltése**

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni. A sötét színű cellákat nem szabad kitölteni!

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek ezer forintra vonatkoznak.



Devizában felmerülő állományi adatokat a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes, a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

Az oszlopok: a) Tárgynegyedév - darabszám, b) Tárgynegyedév – összeg, c) Halmozott - darabszám, d) Halmozott – összeg.

*25C1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél:* itt kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyféléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

*25C11 Ebből ügyfélkövetelés:* a 25C1 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

*25C12 Ebből ügyfélkötelezettség:* a 25C1 sorból az ügyfél kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél kötelezettség nem nettósítható!

*25C2 Összes ügyfél átvilágítás:* itt kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*25C21 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás:* e soron kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*25C22 Fokozott ügyfél átvilágítás:* itt kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

*25C221 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása:* A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján.

Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

*25C23 Normál ügyfél átvilágítás:* e soron kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

*25C31 Üzleti kapcsolat létesítéskor történt átvilágítás:* itt kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a pénzügyi vállalkozás.

*25C32 Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás:* a sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a pénzügyi vállalkozás, mert hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

*25C33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás:* itt kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

*25C34 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás:* e sorban kell szerepeltetni azon ügyfeleket, akiket a pénzügyi vállalkozás már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

*25C35 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele:* a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

*25C36 Ügynök által végzett átvilágítás:* Az ügynök által végzett átvilágítás sorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni. *25C41 Saját bejelentések:* A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénzügyi vállalkozás által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A



bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.

*25C42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek:* azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.

*25C431-25C435 Bejelentésekből az 1-5. legnagyobb összegű bejelentés:* az 41 Saját bejelentések sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

*25C44 Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók bejelentése:* e sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

*25C5 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció:* A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a pénzügyi vállalkozás 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

*25C6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések:* Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

*25C7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés:* A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

*25C8 Terrorista lista alapján zárolt követelések:* A terrorista lista alapján követelés zárolás sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett. (Az aktuális terrorista listák a PSZÁF honlapján Szabályozás/Pénzmosás, terrorizmus menüpont alatt érhetők el.)

## 26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Minősített követelésállomány alakulása

A jelentés **célja** a pénzügyi vállalkozás minősített követelésállományának negyedév végi, illetve év végi alakulásának bemutatása.

Az auditált éves jelentésben az **auditált, végleges** adatokat kell feltüntetni, azaz a minősített követelés állomány és az arra vonatkozó értékvesztés adatainak meg kell egyeznie az éves beszámolóban szereplő értékekkel.

### A jelentés kitöltése

A jelentésben részletezni kell a pénzügyi vállalkozásnál a tárgynegyedévi, valamint a tárgyévi, a jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományt.

A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt követelés szerint kell feltüntetni, amelyet forint és devizabontásban, értékre és ügylet darabszámra kell kimutatni.

A minősített ügyletek között a pénzügyi vállalkozás belső szabályzata alapján minősített, a nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell összesíteni, és engedélyezett tevékenység (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) típusonként kimutatni. A faktoring ügyleteket meg kell bontani a folyó, illetve work-out ügyletekre.

A megképzett értékvesztés, és a visszaírt értékvesztés alatt az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg elszámolt, illetve visszaírt összes értékvesztést kell kimutatni tevékenység típusonként.

A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén tevékenység típusonként csoportosítva kell kimutatni.

## 27A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – A nyilvántartásba vett panasz-bejelentések felmérése

### A jelentés célja

A jelentés a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza.



#### A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok ügynökeihez) írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, a pénzügyi vállalkozás tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

A panaszügy darabszámának megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni.

Az időszaki lezárt panaszügyek darabszámát meg kell adni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban (*b*)-*g*) oszlopok), másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (*h*)-*i*) oszlopok), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban (*j*)-*l*) oszlopok).

Csak a darabszámát kell megadni az időszak elején és az időszak végén még lezáratlan (folyamatban lévő) panaszügyeknek, a folyamatban lévő peresített panaszügyeknek, a panaszos javára, valamint az intézmény javára lezárt peresített panaszügyeknek.

A panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.

### PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

A felügyeleti *változó díj* számításának alapja a mérlegfőösszeg negyedév végi záró állománya, auditálás utáni tényleges éves változó díj, illetve a díjkülönbözet meghatározásánál a pénzügyi vállalkozás mérlegfőösszegének év végi auditált záró állománya.

A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint: a pénzügyi vállalkozás éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke. A negyedéves változó díj a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede.

#### A jelentés kitöltése

A *PVVDN1 Tárgynegyedévi működés napjainak száma* sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A 2. sor *Változó díj alapja (mérlegfőösszeg)* (PVVDN2) soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a 21A0,6 cella értékével egyezően.

A 3 *Tárgynegyedévre számított változó díj* (PVVDN3) a Hpt. 139/A. (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint az 2. soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ( $\{21A0,6 * 0,0002\} * PVVDN1,1/90\} / 4$ ). Amennyiben a pénzügyi vállalkozás csak a tárgynegyedév egy részében működött, a negyedévre jutó változó díjat arányosítani kell a működés naptári napja és a teljes negyedév napja (90 nap) arányával, a fenti képlet szerint.

A 4 *Tárgynegyedévre fizetendő változó díj* (PVVDN4) soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg - tárgyév második negyedév kivételével - megegyezik a 3. sorban feltüntetett változó díj értékével.

A **második negyedéves adatszolgáltatásban** kell figyelembe venni, és a 41 *Előző évi korrekció összege túlfizetés/hiány (+/-)* (PVVDN41) soron bemutatni az 5. *Előző évben felügyeleti változó díjként megfizetett összeg* (PVVDN5) és 6. *Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj* (PVVDN6) sorokon feltüntetett díjkülönbözet összegét (PVVDN41=PVVDN5-PVVDN6). A 42. *Tárgynegyedévre jutó összeg* (PVVDN42) sor értékét kell korrigálni a korrekció összegével, azaz a túlfizetés összegével csökkenteni, a hiány összegével növelni a tárgynegyedévre fizetendő díj összegét.

A PVVDN6 sorban kimutatott, auditálás utáni tényleges éves változó díj értéke a PVVDN7 *Auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapja (mérlegfőösszeg)* sorban szereplő érték és a hozzá rendelt 0,0002 szorzótényező szorzata.



A 7. sorban kell feltüntetni az auditált beszámoló alapján előző évre számított változó díj alapjául szolgáló mérlegfőösszeget.

(Amennyiben az évközben befizetett változó díj és az auditált adatokon alapuló ténylegesen fizetendő éves változó díj különbözete alapján túlfizetés mutatkozik, az összeg – az esetleges késedelmi pótlék tartozással csökkentve – beszámításra kerül a tárgyévét követő év második negyedévre vonatkozó felügyeleti díjába.)

### **PVFVDN EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)**

A fióktelep felügyeleti *változó díj* számításának alapja a mérlegfőösszeg negyedév végi záró állománya, auditálás utáni tényleges éves változó díj, illetve a díjkülönbözet meghatározásánál a fióktelep mérlegfőösszegének év végi auditált záró állománya.

A jelentés kitöltése megegyezik a PVVDN jelentés kitöltésére vonatkozó előírásokkal, azzal az eltéréssel, hogy a fióktelep által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (8) bekezdése értelmében a pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.

## **II. Fejezet**

### ***Éves jelentés***

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást R. 3. § (4) bekezdésében foglaltak szerint, tárgyév január 31. napjáig köteles a Felügyeletnek benyújtani.

### **PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)**

A felügyeleti alapidíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet. A pénzügyi vállalkozás által fizetendő felügyeleti *alapidíj* éves mértéke az Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapidíjegység és a (4) bekezdés b) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

#### **A jelentés kitöltése**

Az 1. *Előírt alapidíj* (PVAD1) sor tartalmazza a pénzügyi vállalkozás részére előírt alapidíj összegét, amelynek összege 50.000 Ft\*4.

A 2. *Megfizetett alapidíj* (PVAD2) sor kitöltésénél az I. RÉSZ 9. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

### **PVFAD EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)**

A jelentés kitöltése megegyezik a PVAD jelentés kitöltésére vonatkozó előírásokkal.

## **III. Fejezet**

### ***Éves auditált jelentés***

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 21A, 21C, 21D, 21E, 22A, 23AA, 23AB, 23B, 23C, 23D, 24A, 24B, 25A, 25B, 25C, 26A, 27A) az év végén is meg kell küldeni a Felügyeletnek az auditált adatok alapján is.



#### IV. Fejezet *Eseti jelentés*

Az eseti jelentés a következő termékismertető táblákat foglalja magában: 25DF, 25DH, 25DI, 25DJ, 25DL, 25DM.

##### **A szöveges mezők kitöltésének sajátosságai a termékismertető táblákra vonatkozóan:**

*Maximális hossz:* Ezúton is szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy az adatfogadó rendszer a szöveges mezők esetében max. 512 karakter fogadására képes, az e feletti karaktereket automatikusan levágja.

*Tömör megfogalmazás:* A szöveges mezők kitöltésénél kérjük, törekedjen a tömör és a fogyasztó által is érthető megfogalmazásokra. Kérjük, vegye figyelembe, hogy az adatok automatikusan konvertálódnak át a WEB-es lekérdező felületre, így a Felügyelet által történő korrektúrázásukra nincs mód.

*Rövidítések alkalmazása:*

Mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, kérjük, hogy a szöveges mezők kitöltésénél ezt vegyék figyelembe (pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

*Vessző helyett pontosvessző használata:* Kérjük, a szöveges mezők esetében a vessző helyett használjon pontos vesszőt (;), mivel az adatfogadó rendszerben a vessző (,) használata nem megengedett. Az ügyfelek által látogatott WEB-es lekérdező felületen a pontos vesszőt a rendszer automatikusan vesszőre cseréli le.

##### **25DF – PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK -Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Fogyasztási hitel**

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan hiteltermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

##### **A tábla célja**

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott fogyasztási hitel termékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *fogyasztási hitel termék*nek minősül a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsön, valamint a felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe (például: személyi kölcsön, áruhitel, gépjármű hitel, heti törlesztési gyakoriságú kölcsön, stb.).

A hitelkártya, és számlahitel termékek adatait *nem* a jelen adatszolgáltatási táblázatban kell szerepeltetni.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott hiteltermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.



### A tábla kitöltése

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját fogyasztási hitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes fogyasztási hitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában. A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termék kód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben „0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)

Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### A termékváltozatok, kapcsolódó információk bemutatása

Amennyiben egy termékhez a fogyasztási hitel típusa, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön termékként kell feltüntetni**.

Figyelemmel a fogyasztási hitelek, különösen az áruhitel és gépjármű hitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire, (kereskedőnként és termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetőek, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) - a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében - **lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. "összevont" konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket**.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a részletes kitöltési útmutatóban jelzett helyen. (Pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összeztől/hitelbírálatától függően kerül meghatározásra.”)

**Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni** azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken), törlesztési mód (egyenletes, nem egyenletes), kedvezmények, díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett **további tájékoztató forrás is jelezhető** (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető termék elérhetőségeire történő utalás is az *Egyéb megjegyzés* oszlopban (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.”).

**Kérjük, hogy** az összes említett esetben, így "összevont termék bemutatása esetén, is **jelöljék meg a referencia THM-et** az arra szolgáló numerikus oszlopban. Az adatot a THM számításra és közzétételre vonatkozó jogszabály által meghatározott hiteltípusra, ún. "referencia termék"-re kell meghatározni. (Olyan tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.)

A jelzett referencia THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő esetleges rövid magyarázat a részletes kitöltési útmutatóban jelzett helyen, ennek hiányában az egyéb megjegyzés oszlopban tüntetendő fel.



A konstrukciók **megnevezésénél fontos**, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció "összevont" jellegére való utalás is.

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a)* Termékkód oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(yyyy)- verziószám(xxx)**

Példa: 12345678\_F\_0001-001, 12345678\_F\_0001-002, stb.

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye.

A **termékkód** az adott hiteltermék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni**.

Példa: 12345678\_F\_0001-000.

A *b)* oszlopban a fogyasztási hitel konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó(és nincs külön „fantázia-neve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A *c)* oszlopban szükséges megjelölni a fogyasztási hitel típusát az alábbiak szerint: „áruhitel”, „gépjármű hitel”, „heti törlesztési gyakoriságú kölcsön”, „személyi kölcsön”, „egyéb”.

*Tekintettel arra, hogy a c) oszlop adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a típus megnevezésének helyes, és pontos feltüntetését.*

A *d)* oszlopban kell szerepeltetni a fogyasztási hitel felhasználásának célját (például utazás, lakberendezés, nyelvtanulás, stb.). Amennyiben a fogyasztási hitel nem konkrét felhasználási cél meghatározásával kerül folyósítására, úgy a „szabad felhasználású” hivatkozást kérjük szerepeltetni ebben az oszlopban.

Az *e)* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további termékként, külön sorokon kell feltüntetni.

Az *f1)-f3)* oszlopokban kell szerepeltetni a futamidő jellemzőit. Az *f1)-f2)* oszlopokban a futamidő minimális és maximális hosszát kérjük megadni, az *f3)* oszlopban pedig azt, hogy az *f1)-f2)* oszlopok



értékei hónapban („hó”), vagy hétben („hét”) értendők. Az utóbbi opció a heti törlesztésű gyakoriságú hitelek esetén választható. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *f1*) és *f2*) oszlopokban is.)

*Tekintettel arra, hogy az f1)- f2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a futamidőre vonatkozó adatok helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, egész számban).*

A *g1*)-*g2*) oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél jelezhető.

*Tekintettel arra, hogy a g1)-g2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül).*

A *h1*)-*h3*) oszlopokban a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutatók értékét kell szerepeltetni százalékos formában, két tizedes pontossággal.

A *h1*) oszlopban a referencia THM számításakor a Korm. rendelet 11/D § előírásai szerint kell eljárni. Az adatot a jogszabály által meghatározott hiteltípusra, ún. ”referencia termék”-re kell meghatározni. (Olyan tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.) A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az „Egyéb megjegyzés” oszlopban javasolt feltüntetni.

A *h2*)-*h3*) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

*Tekintettel arra, hogy a h2)-h3) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a minimum és maximum THM értékek helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, két tizedes jegy pontossággal, %jel feltüntetése nélkül).*

Az *i1*)-*i5*) oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció kamat adatairól.

Az *i1*) oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) az *i5*) oszlopban lehet megtenni.

Az *i2*) oszlopban az ügyleti kamat (esetleg kamattartomány) éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). Az adott érték (vagy tartomány) számításához füzendő esetleges rövid magyarázat az *i5*) oszlopban tüntetendő fel.

Az *i3*) oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az *i4*) oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az *i3*)-*i4*) oszlopokat „nem” megjelöléssel kell kitölteni.

Ha az intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azokat az *i5*) oszlopban kérjük feltüntetni.

Az *i5*) oszlopban jeleníthető meg az *i2*) oszlopban szereplő éves kamat mértékhez (vagy tartományhoz), valamint az *i1*) oszlophoz füzendő esetleges rövid magyarázat is. (Pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.”, stb.)

A *j1*)-*j5*) oszlopokban a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. A *j1*) oszlopban tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja. A *j2*)-*j5*) oszlopokban kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó oszlopokban egyaránt fel kell tüntetni (*j3*) és *j4*) oszlopok).

Amennyiben az intézmény a futamidő alatt folyamatosan – adminisztrációs, vagy más megnevezéssel – kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a *j1*)-*j5*) oszlopokban kérjük feltüntetni.



A k) oszlopban kell tételenként összegszerűen és/vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig a pénzügyi intézmény részére fizetendő összes költség, díj rövid megnevezését, és mértékét a meghirdetés módja szerint. (Itt kell feltüntetni az egyszeri kezelési költséget is.)

Az *l1*)-*l3*) oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen és/vagy százalékos mértékben. Az *l1*) oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *l2*) oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *l3*) oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az *m1*)-*m2*) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződéséből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *m1*) oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *m2*) oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége - megnevezéssel és mértékkel együtt).

Az *n*) oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak megnevezését és mértékét.

Az *o*) oszlopban kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés, stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A *p*) oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, illetve az önerőre vonatkozó előírások, továbbá feltüntethető itt a hitelterméket a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők (ügynökök) megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is. Ebben az oszlopban célszerű a THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket is megjeleníteni.

A *q1*)-*q5*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *q1*) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A *q2*) oszlopban a hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmény leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A *q3*) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A *q4*)-*q5*) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a *q5*) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az *r*) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vezető hiperhivatkozást kell megadni.

## **25DH PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK -Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Hitelkártya**

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző



munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan értékesíthető hiteltermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát az kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

### A tábla célja

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott hitelkártya termékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *hitelkártya terméknek* minősül a Bank és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott hiteltermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

### A tábla kitöltése

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját hitelkártya konstrukciók jellemző adatait. Az egyes hitelkártya termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában. A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben egy termékhez a kártya típusa, devizanem szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor *azt külön termékként kell feltüntetni*.

**A konstrukciók megnevezésénél** fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termékkód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben ”0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)

Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a) Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(xxxx)-verziószám (xxx)**



Példa: 12345678\_F\_0001-001, 12345678\_F\_0001-002, stb.

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegye.

A **termékkód** az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni**.

Példa: 12345678\_F\_0001-000.

A *b)* oszlopban a hitelkártya konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni.

Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A *c)* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét(ISO-kódját).

Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további terméként külön sorokon kell feltüntetni.

A *d)* oszlopban kell szerepeltetni a kártya típusát, (dombornyomott, elektronikus, charge, ikermárkás stb.,) így ebben az oszlopban egy kártyához több meghatározás is kapcsolódhat.

Az *e)* oszlopban kell feltüntetni a kártya érvényességi idejét években kifejezve.

Az *f1)*-*f2)* oszlopokban kell megadni a hitelkártya kapcsán igényelhető minimális és maximális hitelkeret összegét forintban.

*Tekintettel arra, hogy az f1)-f2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül).*

A *g)* oszlopban kell szerepeltetni a kamatmentes időszak maximális idejét napokban kifejezve.

A *h)* oszlopban kell szerepeltetni a havonta fizetendő minimális törlesztőrészlet értékét összegszerűen és/vagy százalékosan (pl. a felhasznált hitelkeret 5%-a, min. 2000 Ft).

Az *i1)*-*i3)* oszlopokban a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutatók értékét kell szerepeltetni százalékos formában, két tizedes pontossággal. Az *i1)* oszlopban a referencia THM számításakor a Korm. rendelet 11/D § előírásai szerint kell eljárni. Az *i2)*-*i3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

*Tekintettel arra, hogy az i1)-i2)-i3) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a referencia THM érték helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, két tizedes jegy pontossággal, % jel feltüntetése nélkül).*



A *j*) oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni.

A *k1*) oszlopban a főkártya normál éves díját kell feltüntetni. A *k2*) oszlopban kell megjeleníteni a hitelkártya normál éves díjától eltérő, bármely időszakban felszámított éves díját.

Az *l1-l2*) oszlopokban kell szerepeltetni a külföldi és belföldi készpénzfelvétel díját (pl. 3%, min. 1000 Ft, vagy 2 000 Ft + 2%).

Az *m*) oszlopban kell feltüntetni a kártyaletiltás díját.

Az *n*) oszlopban kell szerepeltetni a kártya normál idejű, illetve sürgősségi pótlásának díjait a felszámítás devizanemében.

Az *o1-o2*) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A *o1*) oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), a *o2*) oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A *p*) oszlopban kell szerepeltetni a hitelkeret túllépésének díját, illetve feltüntetni, ha a hitelkeret túllépése nem lehetséges.

A *q*) oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződészerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak rövid megnevezését és mértékét.

Az *r*) oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ebben az oszlopban kell feltüntetni például a hitelkeret maximális mértékét meghatározó egyéb feltételeket, illetve a hitelkártya nemzetközi elszámolásával kapcsolatos tudnivalókat (elszámolás devizaneme, stb.). Ebben az oszlopban célszerű a kamatozáshoz és a THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket is megjeleníteni.

Az *s*) oszlopban a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl.: vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások, stb.)

A *t1-t4*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *t1*) oszlopban kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A *t2*) oszlopban a kedvezmény(ek) leírását kell szereltetni. Abban az esetben, ha egy termék több akcióval is érintett (és azok nem befolyásolják a termék fő jellemzőit pl. kamat, THM, stb.), nem szükséges külön sorba írni őket, az akciók felsorolhatóak a *t2*) oszlopban, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A *t3-t4*) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a *t4*) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az *u*) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vezető hiperhivatkozást kell megadni.



**25DI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK -Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízing termékek  
– Ingatlanlízing**

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan értékesíthető lízingtermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

### **A tábla célja**

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott ingatlanlízing termékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *ingatlanlízing* fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

Fogyasztó – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott lízingtermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

### **A tábla kitöltése**

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját lakáslízing konstrukciók jellemző adatait. Az egyes lízing termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában.

A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, a lízing tárgya, devizaneme, finanszírozás alapja, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön termékként kell feltüntetni.**

**A konstrukciók megnevezésénél** fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termékkód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben ”0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)



Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a) Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(xxxx-verziószám(xxx))**

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegye.

A **termékkód** az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó lízingtípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni**.

Példa: 12345678\_F\_0001-000.

A *b) Megnevezés* oszlopban kell a lízing konstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A *c) Lízing típusa* oszlopban meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű” vagy „nyílt végű” pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjogi fenntartással szerepel az ingatlan tulajdoni lapján, nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A *d) Lízing tárgya* oszlopban a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új ingatlan” vagy „használt ingatlan” vásárlásához kapcsolódik.



Az *e)* oszlopban kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további termékként külön sorokon kell feltüntetni.

Az *f)* *Finanszírozás alapja* oszlopban kell megjelölni, hogy az igénybevétel a lízingbevevő jövedelmi viszonyaira figyelemmel milyen alapon történik pl. jövedelem alapú, fedezetalapú finanszírozás.

A *g1)*-*g2)* oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az *g1)*-*g2)* oszlopokban is.

*Tekintettel arra, hogy a g1)-g2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a futamidőre vonatkozó adatok helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, egész számban).*

A *h1)*-*h2)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban.

*Tekintettel arra, hogy a h1)-h2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül).*

Az *i1)*-*i2)* oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az *i1)* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (piaci érték, likvidálási érték, hitelbiztosítéki érték) és az *i2)* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A *j)* oszlopban kell felsorolni a maradványérték százalékos mértékét (pl. 5,10,15).

A *k1)*-*k5)* oszlopokban kell tájékoztatást adni alízing konstrukció kamat adatairól. A *k1)* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. Változó kamatozás esetén – amennyiben alkalmaznak – meg kell határozni a kamatperiódus hosszát is hónapokban pl. „változó, 6 hónapos kamatperiódussal”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a *k5)* oszlopban lehet megtenni.

A *k2)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz pl. 3 havi BUBOR.

A *k3)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *k2)*-*k3)* oszlopokat „nem” megjelöléssel kell kitölteni.

A *k4)* oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A *k4)* oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető a *k5)* oszlopban.

Ha az intézmény további (kockázati) felárat alkalmaz, akkor azokat a *k5)* oszlopban a kérjük feltüntetni. A *k5)* oszlop alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

Az *l1)* oszlopban kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összességében és/vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a kölcsön folyósításáig a pénzügyi intézmény részére fizetendő összes költséget, díjat. Például itt kell számba venni a szerződéskötési, folyósítási díjakat.



Az *l2)* oszlopban kell szerepeltetni az ügylet létrejöttéhez – a pénzügyi intézménynél megfizetett–harmadik személynek, a folyósításig fizetendő díjakat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben (például értékbecslési díj, tulajdoni lap másolat lekérése).

Az *m1)-m3)* oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen és/vagy százalékos mértékben. Az *m1)* oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *m2)* oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *m3)* oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás.

Az *n)* oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjakat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben. (Például a futamidő alatt rendszeresen fizetendő monitoring díj, kezelési költség, annak vetítési alapjával együtt, zárlati díj.)

Az *o1)-o2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *o1)* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *o2)* oszlop pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlevőség-kezelési eljárás költsége).

A *p)* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, óvadéki betét szükségessége, magasabb finanszírozási arány feltételei. Itt kell feltüntetni, ha az adott termékhez fix havidíjas törlesztés kapcsolódik, stb.

A *q1)-q5)* oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *q1)* oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A *q2)* oszlopban a kedvezmény(ek) leírását kell szereltetni. Abban az esetben, ha egy termék több akcióval is érintett (és azok nem befolyásolják a termék fő jellemzőit pl. kamat, THM, stb., nem szükséges külön sorba írni őket, az akciók felsorolhatóak a *q2)* oszlopban, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A *q3)* oszlopban az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A *q4)-q5)* oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja.

Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a *q5)* oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az *r)* oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vezető hiperhivatkozást kell megadni.



## 25DJ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS -Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20:00 kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával. Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan értékesíthető hiteltermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig, kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

### A tábla célja

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott szabad felhasználású jelzáloghitel termékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *szabad felhasználású jelzáloghitel* terméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott hiteltermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

### A tábla kitöltése

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját szabad felhasználású jelzáloghitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes szabad felhasználású jelzáloghitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában. A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) oszlopban megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben egy termékhez a devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön termékként kell feltüntetni.**

**A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni** az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfélkategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

Ilyenkor a kamat éves mértékét bemutató oszlopban a THM számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott hiteltípusra, az ún. referencia termékre meghatározott kamatot kell jelölni. A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a részletes módszertani útmutatóban megjelölt helyen tüntetendő fel. Itt az adatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálatától függően kerül meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 millió forint összegű, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).



*Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni* azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken), törlesztési mód (egyenletes, nem egyenletes), különböző kedvezmények, díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetőek az érintett ismertető bemutató mezőben vagy az egyéb megjegyzés mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

A **konstrukciók megnevezésénél** fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termékkód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben ”0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)

Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a) Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(xxxx)-verziószám(xxx)**

Példa: 12345678\_J\_0001-001, 12345678\_J\_0001-002, stb.

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegye.

A **termékkód** az adott hiteltermék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni**.

Példa: 12345678\_F\_0001-000.

A *b)* oszlopban a szabad felhasználású jelzáloghitel konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésénél is.



A *c)* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további termékként külön sorokon kell feltüntetni.

A *d1)-d2)* oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *d1)* és *d2)* oszlopokban is.)

*Tekintettel arra, hogy a d1)-d2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a futamidőre vonatkozó adatok helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, egész számban).*

Az *e1)-e2)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igénybe vehető hitelösszeget kell feltüntetni forintban. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél jelezhető.

*Tekintettel arra, hogy az e1)-e2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül).*

Az *f1)-f2)* oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az *f1)* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (hitelbiztosítéki érték, piaci érték) és az *f2)* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A *g1)-g3)* oszlopokban a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutatók értékét kell szerepeltetni százalékos formában, két tizedes pontossággal. A *g1)* oszlopban a referencia THM számításakor a Korm. rendelet 11/D § előírásai szerint kell eljárni. A *g2)-g3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

*Tekintettel arra, hogy a g1)-g2)-g3) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a referencia THM érték helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, két tizedes jegy pontossággal, % jel feltüntetése nélkül).*

A *h1)-h5)* oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció kamat adatairól.

A *h1)* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a *h5)* oszlopban lehet megtenni.

A *h2)* oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

„A tábla kitöltése” részben leírtak szerint - összevont termékvariációk esetében – a feltüntetendő kamat mérték meghatározásánál a THM számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott ún. referencia termék kell alapul venni. Olyan tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó kamatértéket kell ebben az oszlopban feltüntetni. A *h2)* oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető a *h5)* oszlopban.

A *h3)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A *h4)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *h3)-h4)* oszlopokat „nem” megjelöléssel kell kitölteni.

Ha az intézmény további (kockázati) felárat alkalmaz, akkor azokat a *h5)* oszlopban kérjük feltüntetni.

Ez a mező alkalmazható – „A tábla kitöltése” részben leírtak szerint – az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a *h1)-h2)* oszlopra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.



Az *i1*)-*i5*) oszlopokban a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét összegszerűen és/vagy százalékos mértékben kell bemutatni. Az *i1*) oszlopban tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja pl. „ügyfélév elején fennálló tőketartozás”. Az *i2*)-*i5*) oszlopokban kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó oszlopokban egyaránt fel kell tüntetni (*i3*) és *i4*) oszlopok).

A *j1*) oszlopban kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig a pénzügyi intézmény részére fizetendő összes olyan költséget, díjat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben, amelyek a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint figyelembe veendőek. A *j2*) oszlopban kell szerepeltetni az ügylet létrejöttéhez szükséges, a folyósításig fizetendő – *j1*) oszlopban nem szereplő – egyéb díjakat a meghirdetés módja szerint (például közjegyzői díj, tulajdoni és helyszíni szemle másolat díja, földhivatali eljárási díja, egyszeri kezelési költség stb.).

A *k1*)-*k3*) oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. A *k1*) oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a *k2*) oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a *k3*) oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az *l1*)-*l2*) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *l1*) oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *l2*) oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az *m*) oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak megnevezését és mértékét.

Az *n*) oszlopban kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés, stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az *o*) oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők (ügynökök) megnevezése is.

A *p1*)-*p5*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *p1*) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A *p2*) oszlopban a kedvezmény leírását kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha egy termék több akcióval is érintett (és azok nem befolyásolják a termék fő jellemzőit pl. kamat, THM, stb., nem szükséges külön sorba írni őket, az akciók felsorolhatóak a *p2*) oszlopban, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A *p3*) oszlopban az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.



A p4)-p5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a p5) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A q) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vezető hiperhivatkozást kell megadni.

## **25DL PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Lakáscélú hitel**

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség napját megelőző munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan értékesíthető hiteltermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

### **A tábla célja**

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott lakáscélú hitel termékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *lakáscélú hitel termék*nek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete, vagy más fedezet (pl. óvadéki betét) mellett, lakás célú felhasználási célhoz kötött (pl. lakás vásárlása, bővítése, építése, felújítása, stb.) fogyasztónak folyósított hitel.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott hiteltermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

### **A tábla kitöltése**

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját lakáscélú hitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes lakáscélú hitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában.

A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben egy termékhez a devizanem, kamatozás típusa (fix, változó), a konstrukció jellege (piaci feltételű, államilag támogatott) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön termékként kell feltüntetni.**

**A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni** az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismerv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfélkategória, támogatott hiteleknel a nevelt gyermekek száma) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

Ilyenkor a kamat éves mértékét bemutató oszlopban a THM számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott hiteltípusra, az ún. referencia termékre meghatározott kamatot kell jelölni. A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a részletes módszertani útmutatóban megjelölt helyen tüntetendő fel, ahol az adatok értelmezését segítő rövid magyarázat is megjeleníthető (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálattól függően kerül



meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 milliós forint összegű, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

**Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni** azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken), törlesztési mód (egyenletes, nem egyenletes), különböző kedvezmények, díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetőek az érintett ismertető bemutató mezőben vagy az egyéb megjegyzés mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

**A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.**

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termékkód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben „0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)

Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét.**

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a) Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben. A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(xxxx)-verziószám(xx)**

Példa: 12345678\_L\_0001-001, 12345678\_L\_0001-002, stb.

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegye.

A **termékkód** az adott hiteltermék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni.**

Példa: 12345678\_F\_0001-000.



A *b*) oszlopban a lakáscélú hitel konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is. Pl. Lakáscélú hitel (csak kamat konstrukció).

A *c*) oszlopban szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint „piaci feltételű” vagy „államilag támogatott”. A konstrukció jellegére utaló egyéb megjegyzést a *q*) oszlopban kell szerepeltetni.

A *d*) oszlopban kell megnevezni a lakáscélú hitel felhasználási célját, ami lehet például új, vagy használt lakás vásárlás, építés, felújítás, korszerűsítés, bővítés, stb.

Az *e*) oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további termékként külön sorokon kell feltüntetni.

Az *f1*)-*f2*) oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az *f1*) és *f2*) oszlopokban is.)

*Tekintettel arra, hogy az f1)-f2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a futamidőre vonatkozó adatok helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, egész számban).*

A *g1*)-*g2*) oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyamát az egyéb megjegyzéseknél jelezhető.

*Tekintettel arra, hogy az g1)-g2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül).*

A *h1*)-*h2*) oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A *h1*) oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket („hitelbiztosítéki érték”, „piaci érték”) és a *h2*) oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

Az *i1*)-*i3*) oszlopokban a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutatók értékét kell szerepeltetni százalékos formában, két tizedes pontossággal. A *h1*) oszlopban a referencia THM számításakor a Korm. rendelet 11/D § előírásai szerint kell eljárni. Az *i2*)-*i3*) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

*Tekintettel arra, hogy az i1)-i2)-i3) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a referencia THM érték helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, két tizedes jegy pontossággal, % jel feltüntetése nélkül).*

A *j1*)-*j5*) oszlopokban kell tájékoztatást adni a lakáscélú hitel konstrukció kamat adatairól.

A *j1*) oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a *j5*) oszlopban lehet megtenni.

A *j2*) oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

„A tábla kitöltése” részben leírtak szerint összevont termékvariációk esetében — a feltüntetendő kamat mérték meghatározásánál elsődlegesen a THM számítására vonatkozó jogszabály szerint meghatározott ún. referenciaterméket kell alapul venni. Olyan tulajdonságok tekintetében, amelyek



esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó kamatértéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.

A *j2)* oszlophoz füzendő magyarázat feltüntethető a *j5)* oszlopban.

A *j3)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A *j4)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *j3)-j4)* oszlopokat „nem” megjelöléssel kell kitölteni.

Ha az intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azokat a *j5)* oszlopban kérjük feltüntetni.

Ez a mező alkalmazható – „A tábla kitöltése” részben leírtak szerint – az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a *j1)-j2)* oszlopra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A *k1)-k5)* oszlopokban a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. A *k1)* oszlopban tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja. A *k2)-k5)* oszlopokban kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó oszlopokban egyaránt fel kell tüntetni (*k3)* és *k4)* oszlopok).

Az *l1)* oszlopban kell tételenként összegszerűen és/vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig a pénzügyi intézmény részére fizetendő összes olyan költséget, díjat, amelyek a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint figyelembe veendőek. Az *l2)* oszlopban kell szerepeltetni az ügylet létrejöttéhez szükséges, a folyósításig fizetendő *l1)* oszlopban nem szereplő egyéb díjakat a meghirdetés módja szerint, amennyiben lehetséges összegszerűen és/vagy százalékos mértékben is meghatározva (például egyszeri kezelési költség X forint, közjegyzői díj, tulajdoni és helyszíni szemle másolat díja Y forint, földhivatali eljárási díja Z forint, stb.).

Az *m1)-m3)* oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az *m1)* oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *m2)* oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *m3)* oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az *n1)-n2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződéséből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *n1)* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az *n2)* oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az *o)* oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak megnevezését és mértékét. Itt szükséges szerepeltetni, ha pl. építésre adott hitelnél rendelkezésre tartási díjat számolnak fel.

A *p)* oszlopban kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés, stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A *q)* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok



kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők (ügynökök) megnevezése is.

Az r1)-r5) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az r1) oszlopban kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az r2) oszlopban a kedvezmény leírását kell szereltetni (pl. az értékbecslési díjat elengedjük). Abban az esetben, ha egy termék több akcióval is érintett (és azok nem befolyásolják a termék fő jellemzőit (pl. kamat, THM, stb.)), nem szükséges külön sorba írni őket, az akciók felsorolhatóak az r2) oszlopban, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az r3) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az r4)-r5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja.

Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az r5) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az s) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vezető hiperhivatkozást kell megadni.

### **25DM PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel**

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

Az első adatszolgáltatást, amely tartalmazza a pénzügyi intézmény aktuálisan értékesíthető hiteltermékeit, legkésőbb 2010. február 15-ig kell teljesíteni. Ezt követően csak azt a táblát kell az aktualizált adatokkal a Felügyeletnek megküldeni, amelynek adataiban változás következett be.

#### **A tábla célja**

A tábla célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermékek főbb paramétereinek bemutatása.

A jelentés vonatkozásában *megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermék*nek minősül az olyan megtakarítás fedezetként történő bevonásával folyósított hitel, mint amilyen például a betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A nem a fogyasztónak nyújtott hiteltermékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

#### **A tábla kitöltése**

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Az egyes megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában.



Amennyiben egy termékhez devizanem, kamatozás típusa (fix, változó), fedezet típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön termékként kell feltüntetni**.

**A konstrukciók megnevezésénél** fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia, beleértve a termékkód mezőt is. (Kódtáras mezőknél – amennyiben „0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.)

Az így kitöltött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, azokon további formázás, beállítás nem szükséges, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

### Részletes kitöltési útmutató

Az *a) Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján képzett - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

**törzsszám(xxxxxxxx)\_termékkód(x)\_sorszám(yyyy)-verziószám(zzz)**

Példa: 12345678\_M\_0001-001, 12345678\_M\_0001-002, stb.

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegye.

A **termékkód** az adott hiteltermék azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
L	Lakáscélú hitel
F	Fogyasztási hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
H	Hitelkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.).

Amennyiben a pénzügyi intézmény **nem rendelkezik** az adott termékhez termékváltozatokkal, termékvariációkkal úgy a sorszámhoz kapcsolódó verziószámhoz **3 db 0-át kell írni**.

Példa: 12345678\_F\_0001-000.

A *b) oszlopban* a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A *c) oszlopban* kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor azokat további termékként külön sorokon kell feltüntetni.



A *d1)-d2)* oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *d1)* és *d2)* oszlopokban is.)

*Tekintettel arra, hogy a d1)-d2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a futamidőre vonatkozó adatok helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, egész számban).*

Az *e1)-e2)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél jelezhető.

*Tekintettel arra, hogy az e1)-e2) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük az igényelhető hitelösszeg helyes, és pontos feltüntetését (numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül).*

Az *f)* oszlopban a hitel fedezetének meghatározását kell szerepeltetni, mint például: betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

A *g1)-g2)* oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A *g1)* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a *g2)* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A *h1)-h3)* oszlopokban a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutatók értékét kell szerepeltetni százalékos formában, két tizedes pontossággal. A *h1)* oszlopban a referencia THM számításakor a Korm. rendelet 11/D § előírásai szerint kell eljárni. A *h2)-h3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

*Tekintettel arra, hogy az h1)-h2)-h3) oszlopok adatai szűrőfeltételként funkcionálnak az ügyfelek által elérhető felületen, kérjük a referencia THM érték helyes, és pontos feltüntetését (numerikusan, két tizedes jegy pontossággal, % jel feltüntetése nélkül).*

Az *i1)-i5)* oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az *i1)* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) az *i5)* oszlopban lehet megtenni.

Az *i2)* oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

Az *i2)* oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető az *i5)* oszlopban.

Az *i3)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az *i4)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az *i3)-i4)* oszlopokat „nem” megjelöléssel kell kitölteni.

Ha az intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azokat az *i5)* oszlopban kérjük feltüntetni.

Ez a mező alkalmazható az *i1)-i2)* oszlopra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is

A *j1)-j5)* oszlopokban a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. A *j1)* oszlopban tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja. A *j2)-j5)* oszlopokban kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a



minimum és maximum összegre vonatkozó oszlopokban egyaránt fel kell tüntetni (*j3*) és *j4*) oszlopok).

A *k*) oszlopban kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig a pénzügyi intézmény részére fizetendő összes költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint. (Itt kell számba venni az egyszeri kezelési költséget is).

Az *l1*)-*l3*) oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az *l1*) oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *l2*) oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *l3*) oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az *m1*)-*m2*) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződéséből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *m1*) oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *m2*) oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az *n*) oszlopban kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak megnevezését és mértékét. Ide tartozik az esetleges rendelkezésre tartási díj is.

Az *o*) oszlopban kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (pl. egyenlő részletekben (annuitás), vagy havi kamatfizetéssel-futamidő végén történő tőkefizetéssel, vagy futamidő végén történő kamat és tőkefizetéssel, stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A *p*) oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások.

A *q1*)-*q5*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *q1*) oszlopban kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A *q2*) oszlopban a kedvezmény leírását kell szereltetni. Abban az esetben, ha egy termék több akcióval is érintett (és azok nem befolyásolják a termék fő jellemzőit pl. kamat, THM, stb.), nem szükséges külön sorba írni őket, az akciók felsorolhatóak a *q2*) oszlopban, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A *q3*) oszlopban az akció igénybevételeinek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A *q4*)-*q5*) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a *q5*) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az *r*) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termék részletes leírásához vezető hiperhivatkozást kell megadni.



V. Fejezet  
A pénzügyi vállalkozások törzsadatai

**A jelentés táblái**

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A táblázatok kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán nem történt változás. A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükröznie és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell a Felügyelet részére az e rendeletben foglaltak szerint megküldeni. Az éves jelentés nem pótolja az évközi változásra vonatkozó bejelentési kötelezettséget.

A törzsadatok évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának a kitöltése, amelyben a változás történt.

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint intézmény neve, adószáma, székhely megadása kötelező.

A \*-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A \*\*-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A \*\*\*-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A \*\*\*\*-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

**KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK**

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

Itt kell jelenteni a PSZÁF kapcsolattartásért és a felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy nevét és elérhetőségeit, amelyek kötelezően kitöltendőek.

**KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK**

Ezt az adatlapot minden olyan - a Hpt. által a pénzügyi vállalkozások esetében meghatározott - vezető állású személy, illetve annak változása esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás ügyvezetője, igazgatóságának vagy felügyelő bizottságának elnöke.

**KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI**

Ezen az adatlapon a pénzügyi vállalkozás tulajdonosára vonatkozó adatokat kell jelenteni évente minden esetben, akkor is, ha elmúlt 12 hónap során nem történt tulajdonosi változás, illetve ha az adott intézményben az elmúlt 12 hónapban engedélyhez nem kötött tulajdonváltás történt, és a részesedés meghaladja a 10%-ot. Külön soron fel kell tüntetni a tulajdonváltás típusát pl. vétel, eladás, tőkeleszállítás, tőkeemelés.



A tulajdonlás típusa soron külön kell jelezni a közvetlen, illetve közvetett tulajdonlást. Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

#### **KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS**

Ezt az adatlapot kell kitöltenie a pénzügyi vállalkozásnak a minősített befolyással rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokról, évente minden esetben, illetve ha az adott intézményben a Hpt. 37. § értelmében engedélyköteles minősített befolyású részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a Hpt. 4. számú melléklet szerint a minősített befolyást szerzett jogi és természetes személyek köztes vállalkozásának tulajdoni hányadát is számításba kell venni. Természetes személy befolyásoló részesedésének meghatározásánál a természetes személy és a közeli hozzátartozója(i) által birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni hányadot is figyelembe kell venni a köztes vállalkozásból adódó közvetett tulajdonlás mellett ( Hpt. 4. számú melléklet 2. pont). A közeli hozzátartozó(k)ra és a köztes vállalkozás(ok)ra vonatkozó adatokat is ki kell tölteni.

#### **KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI**

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is.

#### **KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK**

A Hpt. 13/A §-ának (13) bekezdése alapján a pénzügyi vállalkozás a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt tevékenység banktitkot is érint, akkor az (1)-(12) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni. Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendőek.