



KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a „KE Információk a pénzügyi intézmény által engedélyezett (értékesített) követelésekről” és a „KI Információk a követelés adásvétel- közvetítőkről” táblákra vonatkozóan

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás alanyi hatálya

Az adatszolgáltatás teljesítésére a rendkívüli adatszolgáltatást elrendelő határozat mellékletében felsorolt pénzügyi intézmények kötelesek.

2. Az adatszolgáltatás beküldésének módja

Az adatszolgáltatást elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással (elektronikus úton) a Kihelyezett Adatküldő Programon (KAP) keresztül kell a Felügyeletnek megküldeni.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikus úton megküldött jelentés az adatbefogadó rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott, amelyről a Felügyelet elektronikus üzenetet küld.

3. Az adatszolgáltatás beküldési gyakorisága

Eseti. Egy alkalommal.

4. Az adatszolgáltatás határideje

A táblákat 2011. november 1-jétől kezdődően egy alkalommal, **legkésőbb 2011. november 11.** 18 óráig kell a Felügyeletnek megküldeni.

5. Nemleges jelentés

Abban az esetben, ha a jelentés valamely vagy mindkét táblájának adattartalma nemleges, a táblát illetve táblákat nemlegesként is be kell küldeni. Ebben az esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni. A dátum típusú mezőben a nulla értéket az „1900.01.01” értékkel kell megadni.

KE Információk a pénzügyi intézmény által engedélyezett (értékesített) követelésekről

A tábla célja

A követelésvásárlás a Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja és a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10.2. b) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás. A nevezett tevékenység a Hpt. 3. § (3) és (4) bekezdései alapján üzletszerűen csak a Felügyelet engedélyével végezhető.

A pénzügyi intézmények által a Felügyelet rendelkezésére bocsátott adatok alapján a Felügyelet megvizsgálja, hogy a követeléseket vásárlók rendelkeznek-e felügyeleti engedéllyel, amelynek hiányában a Felügyelet piacfelügyeleti eljárást indít az engedély nélküli tevékenység végzőjével szemben.

A tábla kitöltése

A táblában a **2010. szeptember 1. és 2011. augusztus 31. között értékesített egyedi követeléseket és követelés-csomagokat** kell feltüntetni. Értékesítési időpont alatt az engedélyezési szerződés kelte értendő, függetlenül attól, hogy a tényleges követelés-átruházás mikor történt, illetve, hogy a pénzügyi intézmény könyvvitelében mikor jelent meg az eladás.

A Hpt. szerint összevont felügyelet alá tartozó csoportba tartozó adatszolgáltató esetén csak a csoporton kívüli piaci szereplő számára történő követelés-értékesítéseket kell feltüntetni, a csoporton belüli eladásokat nem kell szerepeltetni.

Az adatszolgáltatás vonatkozásában *követelés* alatt hitelintézetek esetében a Felügyeleti mérleg 1AB5 *Hitelek* sorában, pénzügyi vállalkozások esetében a mérleg 21A3 *Hitelintézetekkel szembeni követelések* és a 21A4 *Ügyfelekkel szembeni követelések* sorában összesített valamennyi hitel és hiteljellegű követelés értendő.

Az *a)* oszlopban a követelésvásárló teljes nevét, a *b)* oszlopban annak székhelyét, természetes személy esetén lakóhelyét kell feltüntetni.

A *c)* *Követelésvásárló adószáma/születési ideje* oszlopban természetes személy esetén annak születési dátuma (éééé.hh.nn.), nem természetes személy esetén a társaság adószámának első nyolc számjegye tüntetendő fel.

Mivel a követelés-eladások jellemzően csomagokba foglaltan történnek, csomagban történő eladás esetén a *d)* oszlopban meg kell jelölni, hogy a csomagba tartozó követelések körét a „pénzügyi intézmény” vagy az „ügyfél” (a vásárló) határozta-e meg. Ha a pénzügyi intézmény az engedélyezés során egyedi követelést adott el, azt ebben az oszlopban „E” kód feltüntetésével kell jelezni.

Az *e)* oszlopban az engedélyezési szerződés dátumát kérjük szerepeltetni.

Az *f)* oszlopban kell megjelölni a csomagban értékesített követelések darabszámát. Egyedi követelés-eladásnál ebben az oszlopban értelemszerűen „1” db-ot kell feltüntetni.

A *g)* oszlopban az érintett adósok számát kell megadni.

A *h)*- *j)* oszlopokban kell szerepeltetni az eladott követelés(ek) – eladás előtt a mérlegben kimutatott –könyv szerinti bruttó értékét, a követelésre elszámolt értékvesztést és az adásvételi

szerződés szerinti eladási árat, függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

A devizakövetelések forintban kifejezett értékét a tranzakció napján érvényes saját vagy MNB deviza középárfolyamon kell átszámítani.

A *k) Követelés típusa* oszlopban kell megjelölni, hogy a követelés illetve a követeléscsomag „fedezett”, „fedezetlen” vagy „részben fedezett”.

Az *l) oszlopban* kell feltüntetni, hogy a követelés fedezete „ingatlan”, „gépjármű” vagy „egyéb”. Ha a követelés illetve követeléscsomag mögött többféle fedezet is áll, azt kérjük felsorolni. Ha a követelésnek nincs fedezete, akkor az oszlopban ezt is jelezni kell („fedezetlen”).

Az *m) Fedezet értéke* oszlopban a jogszabálynak, illetve a pénzügyi intézmény belső fedezeti szabályzatának megfelelő teljes számviteli nyilvántartási értéket kell megadni.

KI Információk a követelés adásvétel-közvetítőkről

A tábla célja

A követelésvásárlás közvetítése a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pont szerinti pénzügyi szolgáltatás. A nevezett tevékenység a Hpt. 3. § (3) és (4) bekezdései alapján üzletszerűen csak a Felügyelet engedélyével végezhető.

A pénzügyi intézmények által a Felügyelet rendelkezésére bocsátott adatok alapján a Felügyelet megvizsgálja, hogy a követelésvásárlásokat közvetítők rendelkeznek-e felügyeleti engedéllyel, amelynek hiányában a Felügyelet piacfelügyeleti eljárást indít az engedély nélküli tevékenység végzőjével szemben.

A tábla kitöltése

Az adatszolgáltatás vonatkozásában *közvetítő* az a természetes személy vagy szervezet, aki vagy amely titoktartási nyilatkozatot írt alá a pénzügyi intézménynél, betekintett a pénzügyi intézmény ügyfelének dossziéjába, de a követelést e személy, ill. szervezet közvetítése folytán egy harmadik személy, szervezet vásárolta meg.

A táblában a *közvetítő* által **2010. október 1. és 2011. augusztus 31. között tett titoktartási nyilatkozatokat** kell felsorolni.

Az *a) oszlopban* a titoktartási nyilatkozatot aláíró közvetítő teljes nevét, a *b) oszlopban* nem természetes személy esetén a társaság székhelyét, természetes személy esetén a lakóhelyet kell feltüntetni.

A *c) oszlopban* a titoktartási nyilatkozatot aláíró közvetítő nem természetes személy adószámának első nyolc számjegyét, természetes személy esetén annak születési dátumát (éééé.hh.nn.) kell megadni.

A *d) oszlopban* a titoktartási nyilatkozat kelte szerepeltetendő.

A követelést ténylegesen megvásárló társaság, illetve személy nevét az *e)*, székhelyét illetve lakóhelyét az *f) oszlopban* kell megadni.