

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

I. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. A jelentés tartalma

A rendszeres felügyeleti ellenőrzés érdekében az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve a pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, továbbá a PEKMI e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentéseket készít. A fióktelep és a PEKMI az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény részére előírt, e rendelet 4. § (3) - (5) bekezdéseiben foglalt kivételek figyelembevételével készített jelentések (táblák) benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltató az *1. melléklet összefoglaló táblájában* meghatározott vonatkozási időre készített jelentéseket a megjelölt gyakoriság és határidő figyelembevételével köteles a Felügyelet részére teljesíteni.

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, a fióktelep és a PEKMI az 1. melléklet Összefoglaló táblájában felsorolt napi, előkészített napi, negyedéves, éves auditált, éves és eseti jelentési kötelezettségének ugyanazon jelzéssel ellátott táblák kitöltésével tesz eleget. Ez alól kivétel az Ügyfélpénz kezelése című tábla, amely kódja a pénzforgalmi intézmény esetében 83NA, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében 83ENA és a PEKMI esetében 83PNA.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni. Az adatküldés formai és technikai követelményeit a Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) Felhasználói kézikönyve tartalmazza részletesen.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton, a Felügyelet KAP rendszerén keresztül elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva kell teljesíteni.

Az adatszolgáltató a feltöltött küldeményről beérkezési időpontját, érkeztetési számát és a küldeménazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.

A Felügyelet adatbefogadó rendszere a beküldött jelentés státuszáról - a feltöltött küldemény jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében- a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hiba adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentése az adatbefogadó rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott.

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 az intézmény adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételét követő 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól az időszaktól kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hiba feltárásától számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint. A hibafeltáráshoz kapcsolódó jegyzőkönyvet, dokumentumot postai úton a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja a Felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

A módosított táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban, „M”-mel kell megjelölni és a teljes jelentést (a nem módosított és nemleges táblákat is) ismételten meg kell küldeni. Amennyiben a változás – hibás adatközlés miatt – a törzsadat táblát érinti, abban az esetben is a teljes jelentést ismételten be kell küldeni.

A jelentésekben az adatokat ezer forintban és egész számra kerekítve kell szerepeltetni. A súlyozott, és 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-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kérjük beküldeni:

- 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 adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja: „20111231”.

A *melléklet típusa* a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Rendszeres negyedéves beszámoló	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 éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20111231_kiegmell.

3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az adatszolgáltató az üzletszerű tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait a Hpt. 131. § előírása szerint magyar nyelven – a magyar számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával – a felügyeleti és jegybanki ellenőrzésre is alkalmas módon köteles vezetni.

Az adatszolgáltatónak – az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pszkr.) 6. § (1) bekezdése szerint – a belső számviteli rendjét úgy kell kialakítania, hogy annak adataiból a Felügyelet év közben is kielégíthesse információs igényét. Ennek keretében elsődlegesen biztosítani kell, hogy a Hpt. szerinti rendelkezésre álló szavatoló tőke levezetésénél, valamint a szavatoló tőke Hpt.-ben meghatározott minimális szintjének megállapításánál figyelembe vett források és eszközök értéke a számviteli nyilvántartásokból bármikor megállapítható legyen.

Az adatszolgáltató a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével köteles biztosítani, hogy az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, a pénzforgalmi szolgáltatásból és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más üzleti tevékenységekből származó eszközei, kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, és kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban 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.

4. Az adatszolgáltatás határideje

Nem auditált jelentések:

Előkészített napi jelentés

Az előkészített napi jelentés lényege, hogy az adatszolgáltató napi gyakorisággal elkészíti az adatszolgáltatási rendeletben előírt tartalmú jelentést és a e rendeletben 3. § (3)-(4) bekezdése szerint biztosítja annak elérhetőségét. A jelentést **csak akkor kell megküldenie a Felügyelet**

részére, ha a Felügyelet **egyedi felhívásban azt elrendeli**. Az egyedi felhívás tartalmazza az előkészített jelentés szolgáltatásának kezdő napját (határidejét) és időtartamát.

Napi jelentés

Az e rendeletben szereplő 83NA, 83ENA, 83PNA és 83NB táblákat a **tárgyhó utolsó munkanapjára vonatkozóan a munkanap vonatkozási dátumával** (lásd Fogalmak) kell elkészíteni és a Felügyelet részére beküldeni az arra kötelezett adatszolgáltatónak.

Negyedéves jelentés

Az adatszolgáltató a 81-87. táblákat – a 83NA, 83ENA, 83PNA és a 83NB kivételével – negyedévente köteles a Felügyelet részére elektronikus úton a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig megküldeni. A IV. negyedévi jelentés előzetes év végi nem auditált jelentésnek tekintendő, amelyben az eredmény kiszámításánál az adóelőleg helyett a tényleges pénzügyi helyzetnek megfelelő adófizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A *felügyeleti változó díj* bevallást (PIVDN, PIFVDN) a Felügyeletnek küldendő *negyedéves* adatszolgáltatással egyidejűleg, annak részeként kell benyújtani a Felügyelet részére.

Auditált jelentés

Az auditált jelentés lényegében megegyezik a negyedéves jelentés tábláival, de nem tartalmazza a 86A, 86BA, a 86BB, PIVDN és PIFVDN táblákat. Az éves auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, az adatszolgáltató arra jogosult döntéshozó szerve által (pl. közgyűlés, taggyűlés, fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése, tulajdonosi határozat) elfogadott éves beszámoló.

Az adatszolgáltatónak az e rendelet 3. § (3) és (4) bekezdésben előírt dokumentumokat az éves auditált jelentés tábláival egyidejűleg kell a Felügyelet részére elektronikus úton megküldeni.

Éves jelentés

A **felügyeleti díj** fizetésére kötelezett adatszolgáltató – a jogszabályi előírások szerint – a *felügyeleti alapidj* számításáról szóló *éves bevallást* a tárgyévre előre nyújtja be és fizeti meg a Felügyelet részére, ha a naptári év első napján engedéllyel rendelkezik, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szerepel.

Törzsadat jelentés (éves)

Az adatszolgáltató a tárgyév június 30-i állapotot tükröző törzsadatairól szóló jelentést évente, a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg, negyedéves gyakorisággal teljes körűen köteles a Felügyelet részére megküldeni. A jelentés vonatkozásában *törzsadat* alatt értjük az intézményi alapadatokra, a vezető állású személyekre [(a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 25. f) és h) pontja alapján a pénzforgalmi szolgáltatási üzemeltető irányításáért felelős személy és valamennyi helyettese, és az elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási üzemeltető irányításáért felelős személy és valamennyi helyettese], a tulajdonosokra, a minősített befolyással rendelkező személyekre, a könyvvizsgálóra, valamint a kiszervezésre vonatkozó adatokat.

Eseti jelentés

Ha a Felügyelet olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, az adatszolgáltató eseti jelentésben tud eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségének.

A törzsadatokban bekövetkező változásokról a R. 4. § (2) bekezdése szerinti eseti jelentést kell küldeni a Felügyelet részére.

5. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt kifejezéseket – külön magyarázat hiányában – a számvitelről szóló jogszabályoknak [a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet], valamint a pénzforgalmi jogszabályoknak [a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet] megfelelően kell érteni. Az előbbi jogszabályok mellett a PEKMI vonatkozásában a postáról szóló 2003. évi CI. törvény és a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV.19.) Korm. rendelet rendelkezései az irányadók.

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

ÁÉKBV: Átruházható Értékpapírokkal foglalkozó Kollektív Befektetési Vállalkozások

EU: Európai Unió

EU tag: az Európai Unió tagállama

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

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

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.

Gt.: a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény

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

KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer

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

MNB: Magyar Nemzeti Bank

Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

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

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer.

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

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

6. Fogalmak

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

Alapvető kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontjában meghatározott kölcsön.

Alárendelt kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában meghatározott kölcsön.

Államkötvény: az állampapírok [Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott értékpapírok] közül a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője.

Befizetett jegyzett tőke: a Hpt. 5. számú melléklet 6. pontjában meghatározott feltételekkel rendelkező szavatoló tőke elem (lásd: vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke)

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

Egyéb kiegészítő tevékenység: a Hpt. 6/A. § (4) bekezdésében és a Hpt. 6/C. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.

Egyéb üzleti tevékenység: az elektronikuspénz-kibocsátó, és a pénzforgalmi intézmény működési és tevékenységi engedélyében szereplő, az elektronikuspénz-kibocsátási és a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységen (és a két szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson) kívüli egyéb, a Felügyelet tevékenységi engedélyével és engedély nélkül végezhető, nem pénzügyi szolgáltatás.

Elektronikus pénz: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.2. pontja szerinti fizetési eszköz.

Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 6/C. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá a 6/D. §-ban foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

Elektronikuspénz-számla: az a számla, amelyről az elektronikus pénz birtokosa az elektronikus pénzhez hozzáfér, függetlenül attól, hogy azt a birtokában lévő fizetési eszközön tartja, vagy egy távoli szerveren tárolnak.

Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz: pénzforgalmi intézmény esetén a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt pénzeszköz. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt. 4. § (1) bekezdés 44. pont szerinti fogalom.

Fizetési művelet: Pft. 2. § 7. pontjában meghatározott ügylet.

Fizetési számla: a Pft. 2. § 8. pontjában meghatározott számla.

Járulékos kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 18. pontjában meghatározott kölcsön.

Jegybanki kötvény: jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Hátrasorolt kötelezettség: az Szmt. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

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

Hitel- és pénzkölcsön nyújtása: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10. pontjában felsorolt tevékenység. Pénzforgalmi intézményeknél a Hpt. 6/B. §-ában, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknél a Hpt. 6/D. §-ában foglalt korlátozással.

Készpénz helyettesítő fizetési eszköz: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.1. pontjában meghatározott eszköz. Kivételt képez ez alól az eredménykimutatás tábla (82A), ahol az elektronikuspénzt nem kell készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek tekinteni.

Kincstárjegy: az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Készpénzforgalmi tranzakciók: fizetési számla terhére vagy javára, valamint a fizetési számla használata nélküli az adatszolgáltató pénztárában vagy postai úton történő kifizetés, vagy befizetés (készpénzfizetésre szóló csekk nélkül)

Kötvény: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Hitelkeret: a hitelező és az adós között írásban - pénzforgalmi intézménynél a Hpt. 6/B §-ának, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a Hpt. 6/D §-ának figyelembe vételével - létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzösszeg rendelkezésre tartása az adós részére, amelynek terhére az adatszolgáltató – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.

Jegyzett tőke: az Szmt. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.

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

Lejárat szerinti bontás: A felügyeleti mérlegben szereplő tételeket az Szmt. vonatkozó előírásainak megfelelően a hátralévő lejárat szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés): Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 6. pontjában leírt tevékenység.

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

Nettó érték: az Szmt. által meghatározott, értékvesztéssel [és a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal] csökkentett, és értékelési különbözettel módosított érték.

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

Pénzeszközök: az Szmt. 31. § szerint a készpénz, az elektronikus pénzeszköz és a csekkek, továbbá a bankbetétek.

Pénzforgalmi közvetítő: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12.3. pontjában meghatározott tevékenységet végző közvetítő [Hpt. 6/E. (1) bekezdés ac) pontja szerint]

Pénzforgalmi szolgáltatás: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 9. pontjában meghatározott tevékenység.

Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 6/A. § (3)-(4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá a 6/B. §-ban foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

Részcéltőke átváltoztatható kötvény: a Gt. 194. § (1) bekezdése szerint a részvénytársaság által kibocsátott névre szóló kötvény, amely a kötvényes kérésére törzsrészcéltőkére kell

átalakítani. A szavatoló tőkében történő beszámíthatóságát a Hpt. 5. számú melléklet 21. pontja szabályozza.

Szavatoló tőke: a Hpt. 5. sz. melléklete szerinti számított tőke.

Szállításos, sajátos szállításos és óvadéki repó ügylet: a repó és fordított repó ügyleteknek az Szmt. 3. § (8) bekezdésében meghatározott típusai.

Tárgynap, T nap, T+x nap: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet szerint értelmezendő fogalmak, ahol

- a tárgynap (T) alatt a munkanapon belül annak kezdő időpontja és a fizetési megbízásnak a teljesítési határidők számítása szempontjából irányadó átvételére meghatározott végső benyújtási határidő közötti időszakot kell érteni. A munkanap záró időpontját és ezen belül a végső benyújtási határidőt a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás típusonként (ezen belül fizetési módonként, pénznemenként, stb.) eltérően határozhatja meg. A munkanapon belül az adott pénzforgalmi szolgáltatás típusra vonatkozó végső benyújtási határidőt követően beérkezett fizetési megbízást a következő munkanap kezdő időpontjában átvettnek kell tekinteni.
- A $(T + x)$ képlet formájában kifejezett teljesítési határidő a tárgynapot (T) követő x-edik munkanapot jelenti. Egy vagy többdevizás devizautalások esetén nem minősül munkanapnak az a nap, amelyen a konverzióval érintett bármelyik deviza piaca zárva van.

Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz: az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel és a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került, az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz.

Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke: a Hpt. 5. számú melléklet 7. pontjában meghatározott feltételekkel rendelkező szavatoló tőke elem.

Vonatkozási időpont (másképpen beszámolási időpont): az az időpont, amelyre vonatkozóan az adatszolgáltató adatot szolgáltat.

7. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg az Szmt. 1. számú mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen az Szmt. vagy a Pszkr. előírásait kell figyelembe venni. Az egyes mérlegsorok további bontása a Felügyelet információs igényének kielégítését szolgálja.

A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételeket (követeléseket, kötelezettségeket) a Szmt. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárát szerint kell szerepeltetni.

Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szmt-ben és a Pszkr.-ben előírtak az irányadóak.

A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.

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

Az előkészített napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő napi jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatokat a tárgynapra érvényes a számviteli politika keretében meghatározott

devizaárfolyam forintra átszámított értéken kell közölni. Ha az adatszolgáltató napi devizaátértékelést nem végez, a tárgyhónapot követő hónap napi előkészített és napi jelentéseinek devizaértékeit az előző hó végi árfolyam alkalmazásával kell forintra átszámítani.

Az adatszolgáltatónak a felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentéseiben - a Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével biztosítani kell, hogy az elektronikuspénz-kibocsátásból, a pénzforgalmi szolgáltatásból, és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más tevékenységből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

A PEKMI esetében, ha a mérleg és az eredménykimutatás pénzforgalmi szolgáltatásokra és egyéb tevékenységekre vonatkozó megosztási eljáráshoz az éves auditált tényadat, mint vetítési alap nem áll rendelkezésre, a Felügyelet a csúsztatott negyedéves vetítési alap módszerét ajánlja.

A tevékenységi bontást követően az eszközök és források értékét külön be kell mutatni *forint* [a), d), g) oszlop], *deviza* [b), e), h) oszlop] és *összesen* [c), f), i) oszlop] megbontásban. Az adatszolgáltató teljes eszköz és forrás állományát az Összesen oszlopokban, azaz a j), k) és l) oszlopban kell bemutatni forint-deviza-összesen megbontásban.

A Felügyeleti mérleg eszköz-, vagy forrásoldalán az Szmt. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat [eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, vagy forrás oldali be nem fizetett részvénytőke, stb.] negatív előjellel kell jelenteni.

Amennyiben az adatszolgáltató – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és a felügyeleti mérleg eszközoldalán a valós értékelés alá vont tételekhez kapcsolódó értékelési különbözet sorokon, forrás oldalán a kötelezettségek értékelési különbözete soron (81B34) kell feltüntetni.

Az egyes eszköztételek értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés sorokon kell szerepeltetni a jogszabályban, és a számviteli politikában előírt esedékességkor megképzett értékvesztés állományokat.

A pénzügyi eszközök *nem valódi penziós ügylet* keretében történő átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként vagy 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 szállítós repóügylet is.

8. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

A pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumig köteles felügyeleti díj adatszolgáltatás teljesítésére.

Felügyeleti alapidíj bevallást köteles készíteni és a Felügyelet részére megküldeni minden a naptári év első napján engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe.

Amennyiben a tevékenységi engedély megadása, vagy 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 pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban, végelszámolása esetén a végelszámolást kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére.

A felügyeleti díj (alapidíj és változó díj) számítása és bevallása ezer forintban történik. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha az adott időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A felügyeleti díj pénzügyi teljesítése során a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 113. §-ában előírtak szerint kell eljárni. A felügyeleti díj megfizetése akkor tekintett határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig a Felügyelet számlájára megérkezett.

A pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe 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.

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

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

81A MÉRLEG – ESZKÖZÖK

81B MÉRLEG –FORRÁSOK

A jelentés célja

Ezek a jelentések a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezik, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a beszámolás napjára vonatkozóan az adatszolgáltató működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma az Szm. 1. számú melléklete, valamint Pszkr. előírásainak figyelembevételével készül.

A jelentés kitöltése

A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni a I. RÉSZ 7. pontjában meghatározott általános előírásokat.

A Felügyeleti mérleg eszköz oldala szerkezetét tekintve három fő blokkra tagolódik: Befektetett eszközök, Forgóeszközök és Aktív időbeli elhatárolások.

Az Eszköz oldalon az eszköztételeket Nyilvántartási (bruttó) értéken kell szerepeltetni, az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, beszerzési értékén.

A számvitelileg elszámolható értékvesztés, értékcsökkenés értékeket az adott eszközcsoporthoz tartozó *Értékcsökkenés, értékvesztés* sorokban, kell feltüntetni.

Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztételhez tartozó *Értékelési különbözet* sorban kell szerepeltetni. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.

81A1 Befektetett eszközök:

Befektetett eszközként kell kimutatni mindazokat az eszközöket, amelynek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Ide kell sorolni az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket.

Az immateriális javak között a felügyeleti mérlegben – a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően – kell kimutatni a nem anyagi eszközöket (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi terméket, az üzleti vagy cégértéket), továbbá az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak értékhelyesbítését. (111-114-es sorok).

81A111 Immateriális javak – vagyoni jogok

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogként azokat a megszerzett jogokat kell kimutatni, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonkezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, továbbá a koncessziós jog, a játékjog, valamint az ingatlanhoz nem kapcsolódó egyéb jogok.

81A112 Immateriális javak – szoftverek

Ide kell besorolni a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékeket.

81A113 *Immateriális javak – egyéb*

A 81A111 és 112 sorokban nem nevesített minden más immateriális javak kimutatása ezen sorban történik. Például: immateriális javakra adott előlegek, valamint az alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

81A12 *Tárgyi eszközök*

E csoporton belül kell külön kimutatni az ingatlanok, műszaki berendezések, gépek, járművek, valamint egyéb berendezések, felszerelések bruttó bekerülési értékét.

Értékcsökkenések, értékhelyesbítések

A 81A117 *Immateriális javak értékcsökkenése* sorban valamint a 81A127 *Tárgyi eszközök értékcsökkenése* sorban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenést is.

81A114 *Immateriális javak értékhelyesbítése*-ként valamint 81A128 *Tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként* csak a könyv szerinti értéket meghaladó, piaci érték és könyv szerinti érték (a bekerülési értéknek a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett) közötti különbséget mutatható ki.

81A13 *Befektetett pénzügyi eszközök*

A Felügyeleti mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök közt kell kimutatni azokat az eszközöket, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be más vállalkozónál, vagy adott át más vállalkozónak, hogy ott tartós jövedelemre (osztalékra, kamatra) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási ellenőrzési lehetőséget érjen el.

Ezen eszközcsoporton belül is elkülönített soron vagy sorokon kell szerepeltetni az elszámolt értékvesztéseket, valamint az értékhelyesbítéseket, és értékelési különbséget, hasonlóan az immateriális javak és tárgyi eszközökhöz.

81A2 *Forgóeszközök*

A Felügyeleti mérleg ezen eszközcsoportjában kell szerepeltetni a készleteket, a tevékenységet nem tartósan szolgáló követeléseket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, pénzeszközöket.

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

Az adatszolgáltató az eszközök között elkülönített soron (81A2255) kell, hogy kimutassa azon követeléseit, amely az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi – és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódnak.

81A2256 *Egyéb rövid lejáratú követelések* soron kell jelenteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket.

A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően „A pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartani a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket....”

A 81A242 pénzforgalmi számlák soron kell szerepeltetni azokat a fizetési számlákat, melyeket az adatszolgáltató rendszeres gazdasági tevékenységével összefüggésben

pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján az adatszolgáltató részére nyitottak.

A 81A244 soron kell szerepeltetni a Hpt. 87/L. § és a Hpt. 87/ P. § alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét.

81A3 *Aktív időbeli elhatárolások*

Az Szmt. előírásainak megfelelően a Felügyeleti mérlegben aktív időbeli elhatárolásként elkülönítetten kell kimutatni a tárgynegyedévi, és az üzleti év mérleg fordulónapja előtt felmerült elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó árbevételt, kamat- és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolhatók el.

81B0 *Források összesen*

A Felügyeleti mérleg forrásoldala négy fő blokkra tagozódik, melyek a következők: Saját tőke, Céltartalékok, Kötelezettségek, Passzív időbeli elhatárolások.

81B1 *Saját tőke*: a – jegyzett de még be nem fizetett tőkével csökkentett – jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyévi mérlegszerinti eredményéből tevődik össze.

81B11 *Jegyzett tőke* soron kell kimutatni a Cégbíráson bejegyzett tőke összegét.

Ha az adatszolgáltatónál az alaptőke, törztőke, az alapítói vagyon felemelése, vagy leszállítása miatt a jegyzett tőke összege változik, akkor ezt a cégjegyzékbe való bejegyzés napján, a bejegyzés időpontjában kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.

Az Szmt. előírásai alapján – külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepénél kell kimutatni – a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás esetén az 50. § (7) bekezdés szerinti értékben – a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges, a külföldi székhelyű vállalkozás által biztosított – tartósan és ilyen címen a fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott – vagyont.

8B12 *Jegyzett, de még be nem fizetett tőke* soron kell kimutatni alapításkor, vagy jegyzett tőke emeléskor a cégbíráson már bejegyzett, de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke összegét, negatív előjellel.

8B13 *Tőketartalék* soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátáskori és a tőkeemeléskori (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket a Sztv. hivatkozott paragrafusai ezen jogcímenek nevesítenek.

8B14 *Eredménytartalék*

Itt kell szerepeltetni az előző év mérleg szerinti eredményét [ideértve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) mérleg szerinti eredményét növelő módosítását is], valamint az Szmt. által nevesített fenti tételeken kívüli összegeket is.

81B15 *Lekötött tartalék*

A lekötött tartalék növekedéseként vagy csökkenéseként kell kimutatni a pénzmozgással vagy az eszközmozgással egyidejűleg a külön jogszabály alapján a lekötött tartalékkal szemben átvett vagy átadott pénzeszközök, egyéb eszközök értékét.

A külön jogszabály által lekötött tartalék feloldását – a külön jogszabálytól eltérő rendelkezés hiányában – az eredménytartalékkal szemben kell elszámolni.

81B16 *Értékelési tartalék*

Ezen mérleg sor részletezéseként kell kimutatni a 81B161 Értékhelyesbítés értékelési valamint a 81B162 Valós értékelés értékelési tartalékát.

Ezekben a sorokban kell szerepeltetni az Sztv. 58. § szerinti piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítés összegét az értékhelyesbítés értékelési tartalékaként, továbbá a hivatkozott törvény 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelés alapján a saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetet a valós értékelés értékelési tartalékaként.

Az értékhelyesbítés értékelési tartaléka és az értékhelyesbítés, valamint a valós értékelés értékelési tartaléka és az értékelési különbözet kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési tartalék terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.

81B17 *Mérleg szerinti eredmény* (év közben Eredmény) sorban kell feltüntetni az Eredménykimutatás alapján kiszámított (halmozott) eredményt. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

81B2 *Céltartalék*

Itt kell kimutatni – a számviteli és külön jogszabályi előírások szerint az adózás előtti eredmény terhére megképzett – céltartalékok tárgynegyedév végi és év végi állományát, a következő csoportosításban.

81B21 *Céltartalék a függő várható kötelezettségekre*

Ezen a soron kell szerepeltetni a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló összegét kell jelenteni.

81B22 *Céltartalék a biztos jövőbeni kötelezettségekre*

Itt kell jelenteni a biztos jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolási időszak végén fennálló állományát.

81B23 *Egyéb céltartalék*

Ebben a sorban kell kimutatni a számviteli, vagy az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát.

81B3 *Kötelezettségek*

A felügyeleti mérleg forrás oldalán a kötelezettségeket négy fő csoportra osztva szerepeltetjük, amelyek Hátrasorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, valamint egyéb rövidlejáratú kötelezettségek.

81B31 *Hátrasorolt kötelezettségek*

Hátrasorolt kötelezettségek között kell kimutatni minden olyan kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen az adatszolgáltató rendelkezésére bocsátottak, és a rá vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható az adatszolgáltató adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó

követelés a törlesztésének sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll. Azt a társaság felszámolása vagy csődje esetén csak a hitelező kielégítése után kell kiegyenlíteni, a kölcsön visszafizetési határideje vagy meghatározatlan, vagy a jövőbeni eseményektől függ, de eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, a kölcsön törlesztése az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.

A felügyeleti mérlegben ezt a fősort alá kell bontani és külön kell szerepeltetni a 81B311 *Kapcsolt vállalkozással szembeni*, a 81B312 *Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, valamint a 81B313 *Egyéb vállalkozással szembeni hátrasorolt kötelezettséget*.

81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni az egy üzleti évnél hosszabb lejáratra kapott kölcsönt és hitelt, valamint kötvénykibocsátást, átváltoztatható kötvény kibocsátását, továbbá az egyéb hosszú lejáratú kötelezettséget is.

81B33 Rövidlejáratú kötelezettségek

Ebben a csoportban külön soron részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikuspénz, a rövidlejáratú kölcsönök, hitelek, valamint vevőktől kapott előlegek, szállítók, váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban kell szerepeltetni a kapcsolt vállalkozással, az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket, valamint az egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

81B331 Kibocsátott elektronikuspénz

A Pszkr. 17/B. § (2) bekezdése alapján itt kell szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket. Az elektronikuspénz fogalmát Hpt. 2. számú melléklet I. Pénzügyi szolgáltatások fejezetének 5.2. pontja határozza meg.

A 81B339 *Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek* soron kell kimutatni a részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos rövidlejáratú kötelezettségeket, Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségeket, különféle egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

Ebből külön soron kell kiemelni a fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozást (81B33931 sor).

A Pszkr. 6. § (5) pontjában foglaltaknak megfelelően *a pénzforgalmi szolgáltatónak elkülönítve kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatásból származó kötelezettségeit*. Ezen előírásoknak megfelelően az adatszolgáltatóknak ezen kötelezettségeiket a 81B3393 soron kell szerepeltetni.

81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete

Amennyiben az adatszolgáltató a Számviteli politikájában rögzítettek szerint a valós értékelést választja, akkor ezen a soron kell szerepeltetni az előzőekben felsorolt tételek valós értékelés miatti értékelési különbözetét, amely az adott kötelezettség tétel bekerülési értékének és a piaci értékének a különbözete.

81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

Az Szm. szerint e soron kell szerepeltetni a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete címén a pénzügyi instrumentumok valós értékelése esetén a le nem zárt

kereskedési, vagy fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értékét (jövőben várható veszteségjellegű eredményét).

81B4 Passzív időbeli elhatárolások

Az Szm. előírásai alapján az adatszolgáltatónak Passzív időbeli elhatárolásaként elkülönítetten kell kimutatni

- a mérleg fordulónapja vagy a beszámolási időszak vége előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni/beszámolási időszak utáni időszak árbevételét, bevételét képezi, valamint
- azt a mérleg fordulónapja előtti/beszámolási időszak fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra,
- valamint minden egyéb olyan tételt, amelyet az Szm. még a fentiekén kívül ide sorol.

Az adatszolgáltatónak a passzív időbeli elhatárolást meg kell bontania 81B41 Bevételek passzív időbeli elhatárolása, 81B42 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása, valamint Halasztott bevételek részletezésben.

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök, és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyeznie.

81C MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés célja

Az adatszolgáltató függő, jövőbeni követeléseinek és kötelezettségei számviteli nyilvántartás szerinti állományának a kimutatása.

A jelentés kitöltése

81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – követeléseinek összegét szerepeltetni.

81C11 Függő követelések összesen:

Itt kell kimutatni a beszámolás napján fennálló Opciók ügyletek, kapott garanciák és kezességek, hitellevelek és akkreditívek, hitelkeretek igénybe vehető része, peres ügyek alapján származó követelések, valamint az egyéb függő követelések összegét. A 81C112 *Kapott garancia és kezesség* sorból kiemelten kell szerepeltetni a harmadik fél által a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés b) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt (81C1121), és a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés b) pontja szerint a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt (81C1122) garancia, kezesség összegét.

81C12 Jövőbeni követelések összesen:

Itt kell szerepeltetni a határidős követelések, SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések, valamint az egyéb jövőbeni követelések összegét, a tárgyidőszak végére vonatkozóan.

A 81C131 *Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken*: sorban kell szerepeltetni a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét. A teljes érték a pénzügyi adatszolgáltató belső szabályzatában meghatározott megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

A 81C132 *Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig*: Ezekben a sorokban 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 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.

Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

81C2 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.

81C21 Függő kötelezettségek összesen:

Itt kell kimutatni a számviteli jogszabályok szerint nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A függő kötelezettségek között az 81C214 Hitelszerződés alapján még igénybe vehető hitelkeret összegén belül 81C2141 sorban külön kiemelten kell szerepeltetni az ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeretek összegét.

81C22 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.

82A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi. A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) célja, hogy elkülönítetten tartalmazza az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből a Hpt. szerint végzett elektronikuspénz-kibocsátással és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását.

A jelentés kitöltése

Az eredménykimutatásban a Mérleg szerinti eredmény levezetését az Szmt. 2. számú melléklet Eredménykimutatás (össz költség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytégeket, amelyeket a számviteli szabályoknak és az ügylet jellegének megfelelően kell az adott tételcsoportban kimutatni, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti [lásd a tétel megnevezése előtti (-) jelet], így pl.:

1. Az Szmt., vagy a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, vagy visszairását.
2. A kapcsolódó ügyletek (származtatott ügylethez kapcsolódó alapügylet, alapügylet és annak fedezeti ügylete) valós értéken történő értékeléséből származó értékelési nyereséget és veszteséget ugyanazon tétel-csoportban kell kimutatni bevételt, vagy ráfordítást csökkentő tényezőként.
3. A valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözetén kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten – ráfordítást, vagy bevételt csökkentő tételként kell kimutatni.
4. Ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, vagy bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A jelentés oszlopai

A tábla a)-d) oszlopaiban a tárgyhónapra könyvelt, az e)-h) oszlopaiban az év elejétől halmozott eredménytégeket kell kimutatni forintban, elektronikuspénz-kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb üzleti tevékenységből származó bevétel, ráfordítás és költség bontásban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

1. Az eredménykimutatás soraiból az adatszolgáltató **tevékenység-típusainak bevételei, ráfordításai és költségei követhetők**. Ezek a fő tevékenységek a következők:

Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés e) pontja szerinti elektronikuspénz-kibocsátás

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint – a 6/D. §-ban foglalt korlátozásokkal – hitel és pénzkölcsön nyújtás
A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10., 10.1. és 10.2. pont határozza meg. Ide sorolható a Hpt. 6/C. § (4) bekezdés szerint egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.

- Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése

Pénzforgalmi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása

A pénzforgalmi szolgáltatás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 9. pont határozza meg.

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint – a 6/B. §-ban foglalt korlátozásokkal – hitel és pénzkölcsön nyújtása.
A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10., 10.1. és 10.2. pont határozza meg. Ide sorolható a Hpt. 6/A. § (4) bekezdés szerint a hitel és pénzkölcsön nyújtásának lebonyolításával (működtetésével) összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása (ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, adatok tárolását és feldolgozását).
 - Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatás nyújtása, ide nem értve a Bszt. szerinti értékpapír letétkezelést. A letéti szolgáltatás (pénzletétkezelés) tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 6. pontja határozza meg.
 - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése
2. Az eredménykimutatás olyan szerkezetű, amelyből az adatszolgáltató Hpt. szerinti **tőkekövetelménye alátámasztható** függetlenül attól, hogy a szavatoló tőke-szükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.
3. Az adatszolgáltató a Hpt. 6/A. § (5) bekezdésben, és a 6/C. § (5) bekezdésben meghatározottak szerint végezhet a pénzforgalmi szolgáltatáson és az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységen, és azokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységet. Amennyiben a számviteli nyilvántartási rendszere nem teszi lehetővé a különböző üzleti tevékenységeinek tényleges bevételeinek és ráfordításainak bemutatását, úgy__ a számviteli politikában meghatározott **megosztási eljárással hozzárendelt eredménytégeket** kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti tevékenység eredménytégeinek besorolását csak abban az esetben tartalmazza, ha az adott tevékenység, vagy eredménytétel a vállalkozás pénzforgalmi tevékenységének értékelésénél jelentőséggel bír (pl. Értékesítés közvetett költségei sor).

Az eredménykimutatás sorainak tartalma:

A 82A1 sor **A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredményét** az Szmt. 71. § (1) bekezdés a) pontja szerint összköltség eljárással kell meghatározni.

A 82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele sor

A Pszkr. 6. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított, a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerinti díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül kell kimutatni.

A díjbevételeket meg kell bontani aszerint, hogy a szolgáltatást igénybe vevő belföldi vagy külföldi személynek minősül-e, függetlenül a szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítési módjától.

A 82A111 **Belföldi értékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát az Szmt. 74. § (1) bekezdésben foglaltak, a 82A112 **Exportértékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát az Szmt. 74. § (2) és (3) bekezdésekben foglaltak határozzák meg.

Mind a bel-, mind a külföldi értékesítés nettó árbevételét fő tevékenységtípusonként kell részletezni:

- Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele a Pszkr. 17/B. § (4) bekezdése szerint
- A pénzforgalmi műveletek (fizetési számlára, és számláról történő készpénz be- és kifizetése, beleértve a fizetési számla vezetéséhez szükséges tevékenységeket, a fizetési művelet fizetési számlák között, a pénzmozgások hitelkeretből történő teljesítése),
- készpénzáttutalás
- fizetési művelet érdekében végrehajtott, készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás
- a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódó hitel- és kölcsönnyújtással szorosan összefüggő pénzforgalmi szolgáltatások a Hpt. 6/A. § (4) bekezdés szerint.
- Az egyéb bevételek elsősorban az egyéb üzleti tevékenységgel összefüggő, az Szmt. 73. § és 74. §-ai szerinti bevételeket tartalmazza.

A 82A12 **II. Aktivált teljesítmények értéke** sor kitöltésénél az Szmt. 76. §-ban foglaltak az irányadók.

A 82A13 **III. Egyéb bevételek** sor tartalmát az Szmt. 77. §-ában foglaltak, a 82A17 **VII. Egyéb ráfordítások** sor tartalmát az Szmt. 81. §-ában foglaltak határozzák meg.

Az eredménykimutatás egyéb bevételek és ráfordítások főbb tételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Jogszábi hivatkozás	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Jogszábi hivatkozás
82A13	V. Egyéb bevételek		82A17	VI. Egyéb ráfordítások	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel	Szmt. 77. § (3) bekezdés e pont); 72. § (4) a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke értékesítéskor, átadáskor	Szmt. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések értékesítéséből és engedményezéséből származó bevétel	Szmt. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítéskor, engedményezéséskor	Szmt. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor	Szmt. 81. § (3) bekezdés b) pont
82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Szmt. 77. § (2) bekezdés c) pont			
82A134	Követelések értékvesztésének visszairása	Szmt. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabály: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Szmt. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabály: 55. § (1)-(2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszairása	Szmt. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabályok: 53. §, 56. § (4) bekezdés	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Szmt. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabályok: 53. § (1)-(2) bekezdés, 56. § (1)-(3) bekezdés

82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Szmt. 77. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1)-(2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Szmt. 81. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1)-(2) és (4) bekezdés
			82A177	Adók, adó jellegű kifizetések	Szmt. 81. § (4) bekezdés c)
82A137	Különféle egyéb bevételek	Szmt. 77. § -ból nem nevesített tételek	82A178	Különféle egyéb ráfordítások	Szmt. 81. § -ból nem nevesített tételek

Az egyéb bevételeknek az irányadó módszer szerinti tőkekövetelmény számításánál van különös jelentősége.

A Hpt. 87/H. § (2) bekezdés szerint az irányadó mutató egyik összetevője a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek összege. Ez az érték a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontjának értelmezésében az egyéb bevételeken belül

- egyrészt a **pénzforgalmi szolgáltatásokkal és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokkal** összefüggésben **közvetlenül** keletkezik,
- másrészt a számviteli politikában lefektetett megosztási eljárás módszertana szerint az egyéb bevételekből **közvetetten és nagyságrendileg** a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolható.

Az összköltség eljárással készülő eredménykimutatásban a költségeket az Szmt. 78. §, 79. § és 80. §-ai szerint költségnemenként kell megbontani. A 82A14 sorban az **anyagjellegű ráfordításokat**, 82A15 sorban a **személyi jellegű ráfordításokat**, a 82A16 sorban az **értécsökkenési leírásokat** kell kimutatni. (A tőkekövetelmény költség alapú meghatározásához szükséges a közvetett költségek – mint általános igazgatási költségek – forgalmi költség alapú megbontása is, amelyet az eredménykimutatás tájékoztató adatai között kell bemutatni.)

A 82A2 sor **B. Pénzügyi műveletek eredményén belül** a 82A21 **VIII. Pénzügyi műveletek bevételei** sor tartalmát az Szmt. 83. és 84. §-ában foglaltak, a 82A22 **IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai** sor tartalmát az Szmt. 83. és 85. §-ában foglaltak határozzák meg.

A pénzügyi műveletek bevételein belül a 82A211-82A213 sorok **elsősorban az egyéb üzleti tevékenységből származó eredménytégeket tartalmazznak**, így a tartós tulajdonszerzéshez (vagyon részesedés), befektetési céllal vásárolt, tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz és a számviteli jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő befektetésekhöz, tartós kölcsönökhöz, szavatoló tőke átadásával összefüggő hátrasorolt követelésekhez kapcsolódnak.

A 82A211 **Kapott (járó) osztalék és részesedés sor** a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után kapott osztalékot (kamatozó részvény esetén a kamatot) tartalmazza az Szmt. 84. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján. Külön soron jelenik meg az Szmt. 3. § 7. pontjában definiált kapcsolt vállalkozásoktól kapott (járó) osztalék összege.

A 82A212 **Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége** sor a befektetett eszközök közé sorolt, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok eladási ára és könyv szerinti értéke közötti, az értékesítéskor elszámolt, nyereség jellegű különbözetet tartalmazza [Szmt. 84. § (2) bekezdés].

A **82A213 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége** sort – amelynek kitöltésére az Szmt. 84. § (3) és (4) bekezdése, kamat jellegű bevételekre a Hitkr. 10. § (2)-(3) bekezdése az irányadó – kamat- és kamatjellegű bevételekre és árfolyamnyereségekre kell bontani. Árfolyamnyereség értékesítéskor és beváltáskor realizálódhat. A kamatbevételek között jelenik meg a befektetési jegy és kockázati tőkealap-jegy hozama, a pénzügyi lízing lízingdíj bevétele is.

Ha a részesedések és befektetett pénzügyi eszközök értékesítéskor, vagy beváltáskor **realizált árfolyameredmény veszteség** jellegű, akkor az eredménytétel a **IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai, 82A221 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége** soron jelenik meg [Szmt. 85. § (1) bekezdés].

A tábla **82A214 Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek** és **82A222 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások** blokkjaiban egymással egyező szerkezetben jelennek meg a felügyeleti szempontból kiemelt jelentőségű kamatbevételek és -ráfordítások, valamint a Hitkr. 10. § (2) és (3) bekezdése szerinti kamatjellegű bevételek és ráfordítások.

A **82A2141 sor a) Alaptevékenységekhez kapcsolódó** eredménytégeket kell megjeleníteni.

A **82A21411 Elektronikuspénz kibocsátáshoz kapcsolódó kapott kamatok és kamatjellegű bevételek** soron a Pszkr. 17/B. § (5) bekezdése szerinti elektronikuspénz kibocsátásából, és a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű jutalékként, kamatjellegű bevételként elkülönítetten nyilvántartott értéket kell szerepeltetni.

A **82A2142 soron az** ügyfélpénzek védelme érdekében – a Hpt. 87/L. § értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. A Hpt. 87/L. § (3) bekezdés *b)* pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját az „Egyéb” alábontó sorban kell megjeleníteni.

A **82A2143 c.) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások** sorban kell megjeleníteni az egyéb üzleti tevékenységhez kapcsolódó eredménytégeket az Szmt. 84. § (5) bekezdés és 85. § (2) bekezdés szerint.

A tábla **82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei** és **82A224 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai sorok** alábontása:

A **82A2151 és 82A2241 Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó** bevételek és ráfordítások a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés *b)* pontja szerinti bankgarancia- vagy kezési biztosítási szerződés eredménye kivételével, amelyet bevétel esetén a 82A21424 sorban, ráfordítás esetén a 82A22223 sorban kell kimutatni.

A **82A2152 és 82A2242 Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége, -vesztesége** sorokban realizált eredményként a befektetési eszköznek, tartós részesedésnek nem minősülő eszközök (zömében forgatási célú értékpapírok, követelések) értékesítésekor az eladási értéknek – lejáratkor, beváltáskor a névértéknek – a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része mutatható ki. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásaként kell kimutatni.

A **82A2153, 82A2154 és 82A2243, 82A2244 sorokban** kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs [marge] és

konverziós nyereséget és veszteséget, és a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A 82A2155 és 82A2245 **Értékelési különbözet** sorokban a pénzügyi eszközök valós értékeléséből származó és eredménykimutatással szemben elszámolandó pozitív és negatív értékelési különbözeteket kell kimutatni.

A 82A2156 és 82A2246 **Egyéb** sorokban a fentiekben nem nevesített eredménytétel szerepelnek a Szmt. 84. § (7) bekezdésének és 85. § (3) bekezdésnek megfelelően.

Ha az adatszolgáltató elektronikuspénz-kibocsátási, vagy pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységek fedezetére **származtatott ügyletet** köt, az ügylet eredményét a fedezett alapügylettel azonos módon kell az eredménykimutatás megjeleníteni.

Az egyéb üzemi tevékenység keretében kötött származtatott ügyletek kezelésére a számviteli szabályok az irányadók.

82A3 sor C. Szokásos vállalkozási eredmény

Ez a sor az adatszolgáltató üzemi (üzleti) tevékenység eredményének és a pénzügyi műveletek eredményének összegét foglalja magában az Szmt. 70. § (2) bekezdésnek megfelelően.

82A4 sor D. Rendkívüli eredmény

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Szmt. 45. §, 86. § (3)-(5) bekezdés] és ráfordításokat [Szmt. 33. §, 86. § (6)-(9) bekezdés]. Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, vagy vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélkül) eszköz átadások/átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzátadások [a 81. § (2) bekezdés c) pont kivételével] miatti eredmény elszámolások.

82A5 sor E. Adózás előtti eredmény

Ez a sor tartalmazza az adatszolgáltató tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a szokásos vállalkozási eredmény és a rendkívüli eredmény összegét.

82A6 sor Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)

Év közben e soron a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

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

82A7 sor F. Adózott eredmény

A sor tartalmában csak a véglegesen auditált év végi jelentésben egyezik meg az Szmt. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás 'F' sorával, tekintettel a Felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a

számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

82A71 sor Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre

Itt kell szerepeltetni az Szmt. 87. § (5) bekezdésnek megfelelően az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

82A72 sor Jóváhagyott osztalék és részesedés

Itt kell feltüntetni az Szmt. 87. § (4) bekezdésének megfelelően az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sor az Szmt.-nek megfelelően nem tartalmazza a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

82A8 sor G. Mérleg szerinti eredmény

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán mérleg szerinti eredményként jelentett adattal.

A mérleg szerinti eredmény az adózott eredmény és az eredménytartalék osztalékra és részesedésre sorokban szereplő értékek összege, csökkentve a jóváhagyott osztalékkal és részesedés sorban szereplő értékkel. [Szmt. 70. § (2) bekezdés]

82A9 sor Tájékoztató adatok

A Felügyelet a jogszabályi előírások teljesülésének vizsgálata érdekében, az eredménykimutatáshoz kapcsolódóan az alábbi adatokat kéri be az adatszolgáltatótól:

82A91 Értékesítés közvetett költségei

Az adatszolgáltató tökekövetelményének a Hpt. 87/F. § szerinti költségmódszer alapú meghatározásánál az általános igazgatási költség tartalmát a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontjának megfelelően, az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

- az **adatszolgáltató egészére** vonatkozóan az Szmt. szerinti értékesítés közvetett költségein belül kimutatott **igazgatási költségeket**;
- az **adatszolgáltató egészére** vonatkozóan a működés **egyéb általános költségeit**;
- az **adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez** (értékesítéséhez) **közvetlenül hozzárendelhető értékesítési, forgalmazási költségeket**.

A sorok tartalmára vonatkozóan az Szmt. 82. § (3)-(6) bekezdései az irányadóak.

Az értékesítés közvetett költségei, azaz az általános igazgatási költségek kategóriába az adatszolgáltató pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási, valamint egyéb üzleti tevékenységével kapcsolatban felmerült összes általános üzemi költséget kell besorolni.

82A92 Kiszervezett tevékenység ellenértéke

Az irányadó mutató eljárás módszerével történő tökekövetelmény meghatározása során az **irányadó mutató csökkenthető a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység** szerződés szerinti, fizetett ellenértékével. Mivel az értékesítés közvetlen és közvetett költségein belül az igénybevett, vagy továbbadott (kiszervezett) szolgáltatások költségei az eredménykimutatás több sorát is érinthetik, ezért az irányadó mutatót csökkentő értéket az eredménykimutatás tájékoztató adatai között egy összegben külön is meg kell

jeleníteni. Az irányadó mutató értékét csökkentő összeget a Felügyelet helyszíni ellenőrzés keretében vizsgálhatja.

83NA Pénzforgalmi intézmény – ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

83PNA Posta Elszámloló Központot működtető intézmény (PEKMI) - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

A jelentések célja

A táblák célja az ügyfélpénzek védelme érdekében a Hpt. 87/L. §, és 87/P. § betartásának ellenőrzése, a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004 (IV.19) Korm. rendelet és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet sajátosságainak figyelembevételével. Az elektronikuspénz-kibocsátó a 83ENA táblában, a pénzforgalmi intézmény a 83NA táblában, míg a PEKMI a 83PNA táblában köteles jelenteni az ügyfélpénzek alakulását.

A 83NA tábla kitöltése

A 83NA jelentőtábla négy fő részből áll. Az első blokk az ügyfélpénzek tárgynapi forgalmát tartalmazza (nyitó állomány, növekedések, csökkenések). A második blokk tartalmazza az átvett ügyfélpénzekből a tárgynapot követő napon (T+1) teljesített kifizetéseket, a harmadik részben pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetések kerülnek részletezésre. Végül a T+1 napon jogszabályi előírásként teljesített elhelyezés kerül bemutatásra, jogcímenkénti bontásban.

A 83NA1 soron kell kimutatni az ügyfélpénzek tárgynapi nyitó egyenlegét, 83NA111 Fizetési műveletekre átvett készpénz, 83NA112 Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg és 83NA113 Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A **pénzforgalmi intézménynél** a Hpt. 87/L. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését, valamint azt, hogy amennyiben a pénzforgalmi intézmény az átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor a pénzeszközt vagy letéti számlára, vagy pedig a Hpt. 76/A. §-a szerinti 0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyezni. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA1211), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket.

A 83NA122 soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tételeket.

A 83NA2 soron kell szerepeltetni az ügyfélpénz növekedésével járó, a 83NA3 soron az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat, a táblában részletezettek szerinti bontásban.

83NA4 sor tartalmazza az Ügyfélpénzek tárgynapi záró egyenlegét, készpénz ügyfélszámlapénz, továbbá az adatszolgáltató saját pénzforgalmi- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A 83NA51 soron kell szerepeltetni a Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő munkanapon (T+1) teljesített kifizetéseket, a 83NA52 soron pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetéseket, a tábla szerinti bontásban.

A 83NA512 kifizetések ügyfél fizetési számlájáról sorban ki kell mutatni az ügyfél számlájával szemben benyújtott terhelések összegét is. (hatósági átutalás, átutalási végzés)

A 83NA52 soron szereplő összeget a Hpt. 87/L. § (3) bekezdése alapján

„ha a pénzforgalmi intézmény a fizetési művelet végrehajtásaként nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor

a) a pénzeszköz átvételét követő munkanap végéig az EU tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára, vagy olyan eszközbe kell helyezni, amely kitettségre a 76/A. § alkalmazásakor nulla százalékos kockázati súly alkalmazható, vagy

b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére a pénzforgalmi intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, EU tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan bankgarancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely

ba) az a) pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és

bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.

A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sor és ennek részletezése biztosítja a Hpt. 87/L. § (3) bekezdésében előírtak megfelelésének ellenőrzését.

A 83ENA tábla kitöltése

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a Hpt. 87/P. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését.

Ennek megfelelően a 83ENA2 *Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege* és 83ENA8 *Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege* sorokból elkülönítetten kell szerepeltetni egyrészt a letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzt (nyitó állomány esetében: 83ENA211 soron, záró állomány esetében: 83ENA811 soron), másrészt a biztonságos, alacsony kockázati súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket (nyitó állomány esetén: 83ENA212 soron, záró állomány esetén: 83ENA812 soron).

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök a Hpt. 87/P. § (5) és (6) bekezdése alapján azok az egyedi súlyú kötvények, amelyek esetében az egyedi kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény – leszámítva a Kkr.-ben meghatározott minőségi kötvényt – legfeljebb 1,6%, továbbá az ÁÉKBV olyan kollektív befektetési értékpapírja, amely kizárólag ezen eszközbe fektet. A kötvények egyedi kockázatra vonatkozó tőkekövetelményét a Kkr. 3. számú melléklete határozza meg.

Az elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben lévő tételét nyitó állomány esetén a 83ENA24, záró állomány esetén pedig a 83ENA84 soron kell jelenteni.

Pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén a Hpt. 87/P. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés szerint még nem biztosított összeg nyitó állományát a 83ENA25, záró állományát pedig 83ENA85 soron kell jelenteni.

A 83ENA21, 83ENA22, 83ENA23, 83ENA24 és 83ENA25 sorok összege együttesen meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozású időszak nyitó pénzeszköz állományát, míg 83ENA81, 83ENA82, 83ENA83, 83ENA84 és 83ENA85 összege meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása

ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozású időszak záró pénzeszköz állományát.

Az ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciókat a 83ENA4, az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat a 83ENA6 soron kell kimutatni.

A 83ENA1 Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege sor összegének meg kell egyeznie a 83ENA2 Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege sorral. A 83ENA7 Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi záró egyenlege sor összegének pedig meg kell egyeznie a 83ENA8 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege sorral.

A 83PNA tábla kitöltése

A PEKMI-re a Hpt. 2. § (5) bekezdése alapján a 87/L. § hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy a 87/L. § (3) bekezdése szerinti határidő egy munkanappal meghosszabbodhat. A 83PNA tábla kitöltése a 83NA táblázattal megegyező módon történik azzal az eltéréssel, hogy a 83PNA53 soron a fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második munkanapon (T+2) teljesített, a 83PNA54 soron pedig a T+2 napon nem teljesített kifizetéseket kell kimutatni.

83NB ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN, VALAMINT NULLA SÚLYOZÁSÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

A jelentés célja

Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés a) pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összegek tételes – szükség szerint napi szintű – bemutatása, letétkezelőnként, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázatú eszköztípusonkénti bontásban.

A jelentés kitöltése

A jelentés oszlopaiban kell kimutatni a letéti számlán, a 0 (nulla) %-os, valamint az alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett összegeket letétkezelőnkénti bontásban. Az a oszlopban a letéti számlán elhelyezett összeget kell kimutatni. A b oszlop tartalmazza a 0 (nulla) százalékos kockázati súlyú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A c oszlop tartalmazza az alacsony kockázatú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A d oszlopban a forint, a e oszlopban a deviza, az f oszlopban pedig a forint és deviza együttes összegét kell kimutatni ezer forintban.

A 83NB1 sorban kell kimutatni a letéti számlán elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen, ezer forintban.

A83NB101-199 sorokban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkezelőnkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

83NB2 sorban kell szerepeltetni a 0 (nulla) %-os kockázati súlyozású eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

A 83NB201-301-es sorokban az a oszlopban kell megjelölni annak a hitelintézetnek a nevét, ahol a nulla súlyú eszközök elhelyezésre kerültek. A 201001 sortól a 301199-ig ismétlődő sorosan a b oszlopban kell feltüntetni a megnevezett letétkezelőhöz tartozó eszközök pontos megnevezését.

83NB4 sorban kell szerepeltetni a Hpt. 87/P. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

84A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A tábla célja

A pénzforgalmi intézménynek a Hpt. 87/D. § (3) bekezdésének megfelelően – a Hpt. 2. § (1) bekezdés d) pontja figyelembevételével –, az elektronikuspénz-kibocsátónak a Hpt. 87/... § bekezdésének megfelelően a jogszabályok szerint rendelkezésre álló szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek kell eleget tenni.

PSZÁF kód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
84A1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=84A11+ 84A12 Hpt. 9. §, 70-76. §, továbbá a Hpt. 5. számú mellékletben foglaltak.
84A11	ALAPVETŐ TŐKE	=84A111+ 84A112+ 84A113+ 84A114 Hpt. 5. számú melléklet 1. és 2. pontjai
84A111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	= 84A1111 +84A1112+ 84A1113+84A1115 = 84A11101+84A11102 Szmt. 35. §, Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 6. pontok, a Hpt. 234/C. §-ban foglaltak figyelembevételével
84A11101	ebből: Törzsrészcvények és a törzsrészcvényekkel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke	A sorban az alapvető tőkeként elismert befizetett jegyzett tőke teljes értékéből a törzsrészcvényeket, továbbá a törzsrészcvényekkel egyenrangúnak minősülő, rendes működés közben a veszteséget a törzsrészcvényekkel egyenrangúan fedező részcvényeket és részcjegyeket kell elkülönítetten kimutatni.
84A11102	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett	A tőkeelemek közé osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részcvények is sorolhatók, ha az Szmt. 35. §, a Hpt. 5. számú melléklet 3. a)

	részvények	és 6. pontjaiban előírt feltételeknek és felszámolás, rendes működés esetén a törzsrészvényekkel egyenlő módon, teljeskörűen fedezik a veszteségeket. A sorban ezen részvények teljes kibocsátási értékét kell kimutatni.
84A1111	Befizetett jegyzett tőke	A sorban az Szmt. 35. § és a Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 6. pontjainak megfelelő részvények és részjegyek <i>névértékét</i> tartalmazza. [A kapcsolódó, névértéken felüli befizetések a Tőketartalékban (CAA1113) jelennek meg.] <u>A sor tartalma:</u> 1.) a befizetett és Cégbíróságon bejegyzett tőke számviteli szabályok szerinti összege [Szmt. 35. § (3)-(6) pontja], 2.) a Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés és tőkeleszállítás összege: = növelő tényezőként a jegyzett tőkeemelés összegét a dokumentumok Felügyeletnek történő bemutatásától számítva [Hpt. 71-73. §, és a Hpt. 5. számú melléklet 8. pontja] = csökkentő tényezőként Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a közgyűlési (alapítói) döntést követően (Hpt. 71-73. §, és a Hpt. 5. számú melléklet 9. pontja) 3.) csökkentő tényezőként a jegyzett tőke be nem fizetett része (Szmt. 35. § (8) bekezdés). A 84A1111 sor az osztalékelsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékét nem tartalmazza (lásd Járulékos tőke 84A123 és 84A125 sorait).
84A1112	(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéken	Hpt. 5. számú melléklet 5.a) pont.
84A1113	Tőketartalék alapvető tőkében figyelembe vehető része	=84A11131+ 84A11132+ 84A11133 A tőketartalék a Hpt. 5. számú melléklet 3. b), 8. és 9. pontjainak megfelelő tartalmú alapvető tőke elem.
84A11131	a) Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet 5. és 6. pontjai – a befizetett jegyzett tőkével (84A1111) összhangban Szmt. 35. § (9) bekezdés és 36. §.
84A11132	b1) (-) Tőketartalék csökkenése a cégbírósági	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) A Hpt. 5. számú melléklet 8. pontja

	bejegyzésig	szerint ezen a soron kell kimutatni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbírószágon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés névértékének összegét, ha az a tőketartalék terhére valósult meg. (JT emelés belső forrásból). 2.) Jegyzett tőke leszállítás esetén a számviteli tőketartalékban szereplő árszínvonalnak a szavatoló tőkéből kivezetett összegét a döntéshozataltól a cégbírószági bejegyzésig.
84A11133	b2) Tőketartalék növekedése a cégbírószági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) Hpt. 5. számú melléklet 9. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Cégbírószágon még nem bejegyzett, tőketartalékkal szemben végrehajtott jegyzett tőke leszállítás névértékének összegét (belső tőke-átcsoportosítás). 2.) Külső forrásból történő jegyzett tőke emelés esetén a számviteli tőketartalékban még nem könyvelt árszínvonal összegét a cégbírószági bejegyzésig
84A112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	$=84A11211 + 84A11212 + 84A11213$ A Hpt. 5. számú melléklet 3.c), d), f), g), 4., 5. c), d) 8. és 9. pontok szerinti tartalékok és eredménytétel
84A1121	Lekötött tartalék	Hpt. XXX. Fejezet, Hpt. 5. számú melléklet 3.c) pont. Szmt. 38. § (1) bekezdés
84A1122	Eredménytartalék alapvető tőkében figyelembe vehető része	$=84A112131 + 84A112132 + 84A112133 + 84A112134$ Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f), 5. c), 8. és 9. pontok - a befizetett jegyzett tőkével (84A1111) összhangban
84A11221	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f) Szmt. 37. §, 35. § (9) bekezdés
84A11222	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 5. c) pontok Szmt. 37. §, 35. § (9) bekezdés A tárgyévet megelőző év – osztalékfizetési kötelezettségtől és egyéb terhektől (pl. adó, tartalékképzés) mentes – előzetes eredményét a tárgyévet követő negyedéves jelentésekben következőként kell figyelembe venni: ha pozitív, a szavatoló tőkében csak akkor lehet figyelembe venni, ha azt a könyvvizsgáló hitelesítette. a negatív eredményt a könyvvizsgálói

		hitelesítés előtt is figyelembe kell venni. Könyvvizsgáló által hitelesítettnek az előzetes eredmény akkor tekinthető, ha ezt a nyereséget a kimutatások auditálásáért felelős személyek ellenőrizték és elegendő, megfelelő bizonyosságot szereztek arról, hogy annak összegét az érvényes magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően állapították meg.
84A11223	b1) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 8. pont
84A11224	b2) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet 9. pont
84A1123	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. g) pont A könyvvizsgáló által hitelesített időszak halmozott, előrelátható kifizetést és osztalékot nem tartalmazó, pozitív eredményét kell ezen a soron kimutatni. Ha az évközi auditálás záró dátumát követő időszakban keletkező eredmény pozitív, ezt az összeget csak a következő auditáláskor lehet ebben a sorban szerepeltetni. Ha az évközi auditálás záró dátumát követő időszakban keletkező eredmény negatív, a következő auditálásig a 84A11241 sorban kell szerepeltetni.
84A11241	(-) Évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 5. d) pont második szakasza szerint Ebben a sorban kell szerepeltetni az évközi auditálási periódust követő hónapoknak a hitelesített pozitív eredményt csökkentő tárgy negyedéves veszteségeit a következő auditálásig. Ha a következő auditáláskor az év elejétől halmozott számviteli eredmény pozitív, az ezen a soron szereplő időközi veszteségek kimutatását meg kell szüntetni.
84A11242	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 5. d) pont első szakasza szerint.
84A113	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK - Vegyes	= 84A11311+84A11312 Hpt. 5. számú melléklet 3.h), 3. i), 7. és 11. pontok;

	tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és az alapvető kölcsöntőke teljes összege	A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke együttes összege, amely a Hpt. 5. számú melléklet 14. pont szerinti korlátozások alapja. A belső nyilvántartásokban a rendelkezésre álló vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke teljes összegét a 14. a)-c) pontokban meghatározott jellemzőkkel rendelkező típusokra meg kell bontani és az alapvető tőkében figyelembe vehető rész összetételének meghatározásakor ezt alkalmazni kell. A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke rendelkezésre álló összegének meghatározásánál figyelembe kell venni a <u>Hpt. 234/C. §-ban</u> foglalt <u>átmeneti rendelkezést</u> (lásd 84A1134 sort)
84A1131	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke	A soron kimutatott összeg a Hpt. 5. számú melléklet 3. h) és 7. pontoknak megfelelő jegyzett tőke teljes összege (függetlenül a cégbírósági bejegyzéstől), amennyiben azt befizették, hozzáadva a kapcsolódó névértéken felüli befizetést (tőketartalék) és csökkentve a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értékével.
84A1132	Alapvető kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 3. i), 11-13. pontokban foglaltaknak megfelelően ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét –Az alapvető kölcsöntőkéből le kell vonni a visszavásárolt, saját kibocsátású, alapvető kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét *1/ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §.
84A114	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	84A114=84A1141+84A1142+84A1143
84A1141	(-) Immateriális javak (amortizált értéken)	Hpt. 5. számú melléklet 5. b) pont
84A1142	(-) Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A Hpt. 5. számú melléklet 5. f) és 14. pontban foglalt beszámíthatósági korlátoknak megfelelően ez a sor tartalmazza a vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke összegének az alapvető tőkében figyelembe nem vehető részét. A belső nyilvántartásokban a limit feletti részt a 14. a)-c) pontokban meghatározott jellemzőkkel rendelkező típusokra meg kell bontani.

		Az átmeneti mentességgel rendelkező tőkék beszámíthatóságát a Hpt. 234/C. § szabályozza. A limit feletti rész a járulékos tőke összegébe beszámítható (84A121 sor).
84A1143	(-) Egyéb levonások	= 84A11431
84A11431	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya	Hpt. 5. számú melléklet 5. e) pont
84A12	JÁRULÉKOS TŐKE	= 84A121 + + 84A129 Hpt. 5. számú melléklet 1., 15-24. pontok
84A121	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéből és alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (-) 84A1142 Hpt. 5. számú melléklet 15. e) pont Az alapvető tőke limittúllépése (lásd 84A1142), amely a járulékos tőkébe még beszámítható. Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A122	Értékelési tartalékok járulékos tőkében figyelembe vehető része	A sor tartalma: a) <u>értékhelyesbítés értékelési tartaléka</u> (Hpt. 5. számú melléklet 15. b) pont; Szmt. 39. § (1) bekezdés a) pontja, 57. § (1)-(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés b) <u>számviteli valós értékelés értékelési tartaléka</u> (Hpt. 5. számú melléklet 15. b) pont; Szmt. 39. §, 59/A-59/F. §, 60. § (8) bekezdés) <u>CSÖKKENTVE</u> a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum <u>cash-flow fedezeti</u> ügyletének valós értékeléséből származó <u>értékelési tartalékának</u> összegével (Hpt. 5. számú melléklet 23. pont) Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A123	Lejárat nélküli osztalékelsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek és alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15.a) és 15.c) pontokban felsorolt járulékos tőke elemekből a lejárat nélküli részek összegét kell a sorban megjeleníteni. E soron kimutatott járulékos tőkeelemek lejáratral rendelkező részét a 84A125 és 84A126 sor tartalmazza. A 22. pontnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a visszavásárolt, saját kibocsátású, alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok

		könyv szerinti értékét *1/ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §. Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A124	Járulékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15. d) és 18. pont Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A125	Lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek	Hpt. 5. számú melléklet 15. a) pontban felsorolt járulékos tőke elemekből a lejáráttal rendelkező részek névértékét és tőketartalékát kell a sorban megjeleníteni. Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A126	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15. c), 19., 20. és 22. pontok. A számviteli mérlegben szereplő alárendelt kölcsöntőke értékének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. Az alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét *1/ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §. A lejárat nélküli alárendelt kölcsöntőkét a 84A123 soron kell feltüntetni. Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A127	Részvénné átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 21. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvénné átváltoztatható kötvények értékét. Járulékos tőkeelemként történő beszámíthatósága, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntőkére, az alapvető kölcsöntőkére vagy a járulékos kölcsöntőkére vonatkozó feltételeket. (Hpt. 5. számú melléklet 11., 18. és 19. pont) Negatív alapvető tőkéjű adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.

84A128	(-) Lejárattal rendelkező alap-, járulékos-, alárendelt kölcsöntőke és járulékos tőkeként figyelembe vehető, lejáráttal rendelkező részvények és részjegyek összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 24. b) pont A lejáráttal rendelkező, a Hpt. 5. számú melléklet 11., 18. és 19. pontok szerinti kölcsöntőke elemek és a 15.a) pont szerinti részvények és részjegyek összesített értékének az alapvető tőke 50 %-át meghaladó összegét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A129	(-) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 24. a) pont A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A13	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK	
84A131	(-) Elismert, de fel nem használt szavatoló tőke	Hpt. 5. számú melléklet 31. pontja
84A132	Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	Az alárendelt kölcsöntőkének a Hpt. 5. számú melléklet 20. pont szerinti beszámítási limitekkel nem csökkentett – számviteli – értékét tartalmazza a sor.
84A133	Induló tőkekövetelmény	Hpt. 9. §; 71-72. §; 76. § Már működő adatszolgáltató esetén: amennyiben az adatszolgáltató indulása óta megemelkedett a Hpt. 9. §-ban előírt, induláskor szükséges legkisebb jegyzett tőke összege, a cellába a 9. § szerinti, jelentés készítésekor aktuális legkisebb jegyzett tőke összegét kell feltüntetni, mivel az adatszolgáltató saját tőkéje nem csökkenhet a 9. §-ban meghatározott legkisebb érték alá [Hpt. 71. § (1) bekezdése, és 76. § (1) bekezdés b) pont]. A 9. §-ban meghatározott értékre való fokozatos feltöltés lehetőségét a Felügyelet átmenetileg engedélyezheti, de a cella értékét ez nem befolyásolja.

84B TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS

A tábla célja

A tábla az adatszolgáltató Hpt. és a kapcsolódó kockázatkezelési jogszabályok szerinti minimális szavatoló tőke szükségletének nagyságát és összetételét vizsgálja.

PSZÁF kód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint (Hpt.87/D. (1) bekezdés a) pont 2. alpontja)	Hpt. 87/D. §, 87/G. §
84B12	Költség módszer szerint (Hpt.87/D. (1) bekezdés a) pont 1. alpontja)	Hpt. 87/D. §, 87/F. §; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pont
84B13	Irányadó módszer szerint (Hpt.87/D. (1) bekezdés a) pont 3. alpont)	Hpt. 87/D. §, 87/H. §, 87/I. §, Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pont
84B14	Átlagos kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Hpt. 87/O. § Fogalom meghatározása: Hpt. 2. számú melléklet III./67. pont
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	Hpt. 87/D. §, 5. számú melléklet
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Hpt. 87/D. § Elektronikuspénz kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó módszer valamelyikével meghatározott tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Hpt. 9. § szerint. Irányadó módszer alkalmazása esetén a Hpt. 87/H. § (5) bekezdés feltétele figyelembe veendő.
84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14,h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke a Hpt. 9. § szerint.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Hpt. 76. § (2) bekezdés A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény	Hpt. 87/D. § (2) bekezdés A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél [szükség esetén határozat] előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást a Felügyelet a teljes minimális tőkekövetelmény [Hpt. 76. § (1) bekezdés], vagy az egyes kockázatok, és érintett portfóliók

		tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31-84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) *100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) *8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36-84B37
84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *100%
84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *8%
OSZLOPOK		
1	Általános igazgatási költség	Hpt. 87/D. §, 87/F. §, 87/J. §, Pszkr. 6. § (3) bekezdés a), (4), (5), (9) bekezdések, 7. §;
2-4	A tárgyévet megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Hpt. 87/D. §, 87/H. §, 87/J. Pszkr. 6. § (3) bekezdés b), (5), (9) és (10) bekezdés, 7. §; Szorzótényező: 87/I
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Hpt. 87/D. §, 87/H-87/J. §, Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pont; A 2-4 oszlopokban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga
6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Hpt. 87/D. §, 87/F. §; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pont Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet
7	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Hpt. 2.számú melléklet III./67 pont

8	Kockázati súly	87/G. § (1) bekezdés
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	$8 = 6 * 7$
10	"k" tényező	87/G. § (2)-(4) bekezdés
11	Tőkekövetelmény	Hpt. 87/D. §
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

85A Minősített követelésállomány alakulása

A tábla célja az adatszolgáltató minősített követelésállományának negyedév végi, és 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 be kell mutatni az adatszolgáltató tárgynegyedév eleji nyitó, és tárgynegyedév végi záró valamint a tárgyév eleji és év végi, (auditált jelentés esetén) jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományát.

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

A minősített ügyletek között az adatszolgáltató számviteli politikájában meghatározottak szerint minősített, nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell kimutatni, valamint pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, és egyéb üzleti tevékenységből származó bontásban bemutatni. A pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által a Hpt. 6/B. §-ában foglalt feltételek mellett nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét. Az elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által a Hpt. 6/D. §-ában foglalt feltételek mellett nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét.

A táblában be kell mutatni a minősített mérlegen kívüli kötelezettségek állományát, amelyből külön soron ki kell emelni az ügyfelekkel kötött hitelszerződésekből a le nem hívott hitelkeret állományát, és az arra képzett és felhasznált, felszabadított értékvesztés összegét.

A „Megképzett értékvesztés/céltartalék”, és a „Visszaírt értékvesztés/céltartalék felhasználása, felszabadítása” sorokon az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg megképzett, vagy visszaírt összes értékvesztést, céltartalékot ki kell mutatni.

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

86A Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden adatszolgáltatónak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozók, stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

Az adatokat az adott tárgynegyedére és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.

Az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében 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 darabszámba, az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

Az oszlopok:

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

Az egyes sorok tartalma:

86A1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél az adatszolgáltatónak nem áll rendelkezésre ügyféléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

86A11 Ebből: ügyfélkövetelés

A 86A1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése az intézménnyel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

86A12 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 86A1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása az intézménnyel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

86A2 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes ügyfél számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A21 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 12. §-a alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A22 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 14. §-a alapján a fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A221 Ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél az adatszolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül (Pmt. 16. §). 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.

86A23 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem tartozik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

86A31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az üzleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, vagy meghatalmazottak, és átvilágításukra korábban nem került sor.

86A33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan üzleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

86A34 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket az adatszolgáltató már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

86A35 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása

A más szolgáltató által elvégzett átvilágítás eredményének elfogadása sorban a más szolgáltató által elvégzett, az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A36 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás

A Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12.3. pontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A41 Saját bejelentések

A saját bejelentések: a darabszám és az összeg oszlopban az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentésekben hivatkozott összes összeget kell feltüntetni ezer forintban. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél az adatszolgáltatónak átadott, vagy részére beérkezett.

86A42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában bonyolított.

86A432-86A435 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 51. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

86A44 Bejelentésekből pénzforgalmi közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből pénzforgalmi közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél az adatszolgáltató közvetítője útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

86A5 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24 vagy 48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató 24 vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

86A6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

86A7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket az adatszolgáltató a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

86A8 Szankciós lista alapján zárolt követelések

A szankciós lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A táblák célja

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek az adatszolgáltatóhoz írásban illetve elektronikus úton érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Hpt. rendelkezései képezik. Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla kitöltése

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a 86BA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgydőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 86BA21 - 86BA232 sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az **o) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, és a tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a) – n) oszlopokban** kell feltüntetni. Ha az egy levél kapcsán bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A tábla sorai

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a *tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát (o) oszlop), és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)- n) oszlopok].

A 86BA21 sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát (o) oszlop) és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)- n) oszlopok].

A 86BA22 és 86BA23 sorokban a *tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A 86BA és 86BB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 86BB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 86BB1 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (86BB11), a panasz típusa (86BB12), a panasz-ügyintézés időtartama (86BB13), és a panaszügyek megalapozottsága (86BB14) szerinti bontásban.

A 86BB2 alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 86BB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 86BB32 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A 86BB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 86BB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86BB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86BB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasztípusok szerinti megoszlás

1) Árfolyam

- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;

- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
 - árfolyamváltozás kifogásolása;
 - minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.
- 2) Egyoldalú szerződésmódosítás
Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.
- 3) Elszámolás
Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, stb.) elszámolási vitát eredményeznek.
- 4) Jogosulatlan tevékenység
A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.
- 5) Jutalék, költség, díj mértéke
Itt kell feltüntetni minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.
- 6) Kamat mértéke
Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.
- 7) KHR (BAR lista)
Ide tartozik az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.
- 8) Megbízás teljesítése
Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.
- 9) Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.
- 10) Pénzügyi közvetítő
Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.
- 11) Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.
- 12) Szolgáltatás minősége
Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, stb.
- 13) Tájékoztatási hiányosság
- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott tranzakcióról, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az üzleti döntéshozatalában.
 - szerződéskötés után: ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik [pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves. hiányos tájékoztatásra, stb.].

14) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

2. Szolgáltatási ágak

A. Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos

- **fizetési számla vezetésével**
Fizetési számlák vezetésével kapcsolatos tranzakciókkal, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz.
- **készpénzáttutalással**
Fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön (pl. sárga csekk).
- **készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel**
Olyan panasz, amely csekkkel, elektronikus pénzzel és a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dologgal vagy eljárással kapcsolatos, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.
- **elektronikus bankolással**
Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

B. Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

- **hitelvezéssel**
A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelre vonatkozó panasz.
- **letéti szolgáltatással**
Pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint.
- **pénz átváltással**
A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénz pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltásával kapcsolatos panasz.
- **egyéb tevékenységgel kapcsolatos**
Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

C. Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos

D. Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

Itt kell szerepeltetni az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás működtetésével összefüggő, egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat.

E. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos

Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

PIVDN FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

Beküldési gyakoriság: negyedéves

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett *pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény* a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét.

A tábla kitöltése

A *PIVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)* sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben az intézmény 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 *PIVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja - tőkekövetelmény* soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi tőkekövetelmény összegét, a negyedéves jelentés 84B22,11 cella (sor összesen) értékével egyezően. A *PIVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – tőkekövetelmény után* a Hpt. 139/A. (7) bekezdésben meghatározott mérték szerint az *PIVDN2* soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ($\{(84B22,11 * 0,0038) * PIVDN01,1/90\}/4$).

A *PIVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen* soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a *PIVDN03* sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($PIVDN04 = PIVDN03 - PIVDN11$).

Kizárólag a **második negyedéves adatszolgáltatásban** kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: *PIVDN05* sortól a *PIVDN11* sorig.

A *PIVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)* sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben az intézmény tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A *PIVDN06* sorban az előző év végi auditált tőkekövetelményt kell szerepeltetni.

A *PIVDN07* soron az előző évre, a tőkekövetelmény után számított változó díjat kell jelenteni (*PIVDN06 Előző évi változó díj alapja - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján * 0,0038 * PIVDN05/360*)

A *PIVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj* sor az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A *PIVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (PIVDN08 – PIVDN07)** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (*PIVDN08*) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (*PIVDN07*) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A PIVDN10 soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PIVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PIVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PIVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben bevallott negyedéves változó díjak éves összegétől (PIVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A PIVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan - felügyeleti változó díjként - ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni ($PIVDN11 = PIVDN102 - PIVDN7$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0 (nulla).

PIFVDN Fióktelep - FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

Beküldési gyakoriság: negyedéves

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett *pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény magyarországi fióktelepe* a Hpt. 139/A. § (9) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét.

A tábla kitöltése

A PIFVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap) sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben az intézmény 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 PIFVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés 81A0,12 cella (sor összesen) értékével egyezően. A PIFVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – mérlegfőösszeg után a Hpt. 139/A. (9) bekezdésben meghatározott mérték szerint az PIFVDN2 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ($\{(81A0,12 * 0,0001) * PIFVDN01,1 / 90\} / 4$).

A PIFVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a PIFVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($PIFVDN04 = PIFVDN03 - PIFVDN11$).

Kizárólag a **második negyedéves adatszolgáltatásban** kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PIFVDN05 sortól a PIFVDN11 sorig.

A PIFVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap) sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben az intézmény tevékenységét év közben

kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A PIFVDN06 sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A PIFVDN07 soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (*PIFVDN06 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján * 0,0001 * PIFVDN05/360*)

A PIFVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj sor az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A PIFVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (*PIFVDN08 – PIFVDN07*)* sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (*PIFVDN08*) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (*PIFVDN07*) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A PIFVDN10 soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (*PIFVDN101*) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (*PIFVDN102*) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (*PIFVDN102*) csak abban az esetben térhet el az előző évben bevallott negyedéves változó díjak éves összegétől (*PIFVDN08*), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A PIFVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan - felügyeleti változó díjként - ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (*PIFVDN11=PIFVDN102-PIFVDN07*). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0 (nulla).

87A RENDSZERES NEGyedÉVES BESZÁMOLÓ

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

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.

2. Mutassa be, hogy a negyedév alatt milyen típusú (milyen célt szolgáló), hány darab, és mekkora összértékű elektronikus pénzt tartalmazó kártyát bocsátott ki.

3. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány esetben és milyen összértékű elektronikus pénzt bocsátott ki.
4. Hány darab fizetési számlát vezet ügyfelek részére. Az elmúlt negyedévben hány darab új számlát nyitott.
5. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány darab készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsátott ki.
6. Az egyes termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.
7. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keret összeg, és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárat: a hitelkeret lejárat, és az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek vonatkozásában [egyedi tranzakciók finanszírozása, stb.]. Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa [árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.]. Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
8. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.
9. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.
10. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.

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

11. Az adatszolgáltatónak ismertetni kell a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeknek, főként a követelések állományának alakulását, valamint az értékvesztés, és a céltartalék változásának fontosabb tényezőit és okait. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknál a vállalkozásoknál is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.

III. Jövedelmezőség alakulása

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

IV. Tőkehelyzet alakulása

15. Rövid szöveges magyarázatot kell adni az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
16. Tájékoztatást arról, hogy a adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).

17. Tájékoztatást kell adni a adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke, stb.)

V. Üzletpolitikai döntések

18. Milyen újpénzforgalmi szolgáltatásokat és termékeket, vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

19. Milyen jelentősebb a pénzforgalmat érintő fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése, stb.), és milyen főbb szervezeti változás történtek?

20. Milyen tevékenység kiszervezése, átadása valósult meg a tárgynegyedévben?

21. Értékelni kell a pénzforgalmi üzleti terv teljesülését, alakulását.

VI. Kockázatkezelés

22. 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 az adatszolgáltató az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet?

23. Tájékoztatást kell adni a pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről. Be kell mutatni az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulását.

VII. Egyéb

24. Tájékoztatást kell adni az adatszolgáltató vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialításokról.

25. Tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.

26. Jelenteni kell a Hpt. és a Pft. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

II. Fejezet

Éves jelentés

Beküldési gyakoriság: éves

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást e rendelet 4. § (6) bekezdésében foglaltak szerint, tárgyév január 31. napjáig köteles a Felügyeletnek benyújtani.

PIAD FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A felügyeleti alapidíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe fizet. Az intézmény által fizetendő felügyeleti **alapidíj** éves mértéke az Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapidíjegység és a (4) bekezdés b) vagy c) pontja által meghatározott szorzószám szorzata.

A jelentés kitöltése

Az 1. *Előírt alapidíj* (PIAD1) sor tartalmazza a pénzforgalmi intézmény és magyarországi fióktelepe, illetve elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és magyarországi fióktelepe részére előírt alapidíj összegét, amelynek összege 50.000 Ft*4.

A 2. *Megfizetett alapidíj* (PIAD2) sor kitöltésénél az I. RÉSZ 8. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

III. Fejezet ***Éves auditált jelentés***

Az adatszolgáltató az előzőekben részletezett negyedéves jelentésből a 86A, a 86BA, a 86BB, a PIVDN és a PIFVDN táblák kivételével a I. rész 4. pontjában rögzített határidőben valamennyi táblát köteles a Felügyeletnek megküldeni az auditált adatok alapján.