



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2/2011. számú módszertani útmutatója a pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 46/2008. (XII.31.) PM rendeletben előírt jelentések kitöltéséhez

Jelen kitöltési (módszertani) útmutató a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 22/2010.(XII.31.) NGM rendelettel módosított 46/2008. (XII.31.) PM rendeletben (továbbiakban: *R.*) meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatásokat tartalmaz, amelyeket a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.



VÁLTOZÁSOK A MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓ 2010.03.25-I VERZIÓJÁHOZ
KÉPEST

Sor szám	Változó tábla		
	kódja	megnevezése	változó rész
1	I.6	Fogalmak	Egyéni vállalkozó fogalmának kiegészítése.
2	22A	Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása	A kitöltési útmutatóban hangsúlyozásra került, hogy a pénzügyi szervezetek különadóját az Egyéb ráfordítás soron kérjük feltüntetni.
3	24A, 24B	Portfólió elemzése – Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő), Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)	Az „újrátárgyalt” meghatározás helyett „átstrukturált” fogalom használata.
4	24B	Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)	A követelések lejárság szerinti besorolásának pontosítása.
5	25B	Kötelezettségek részletezése	Új sorok: az anyavállalattal szembeni kötelezettségek rövid és hosszú megbontásban (25B21-25B212)
6	27A	A nyilvántartásba vett panaszbejelentések felmérése	Új adatigények a táblában. (27A11-27A12, 27A8-27A12)
7	PVVDN, PVFVDN	Felügyeleti változó díj számítása	A táblák 2 tömbre bontása. Az első mindegyik negyedévben tölteni kell, a második tömböt csak az előző év végi adatok auditálása után, azaz minden évben kizárólag a második negyedévben.
8	25DA – 25DS	Terméktáblák	Új táblák: 25DA, 25DC, 25DG, 25DK
9	HPTPK, PKTEV, PKVEZ	Pénzügyi közvetítők	Rendkívüli adatszolgáltatásból átemelt táblák.
10	KTAPVE1	Intézményi alapadatok	Új adatigény: telephelyek száma.
11	KTAPVE2	Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők	A részvénytársasági vagy szövetkezeti formában, valamint az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozások által bejelentendő tisztségviselők pontosítása.
12	KTAPVE6	Tulajdonos adatai	A pénzügyi azonosító meghatározása.



I. RÉSZ

Általános rendelkezések

1. A jelentés tartalma

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

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

Pénzügyi vállalkozások jelentései

Negyedéves jelentés

20B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök

21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források

21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

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

22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE

23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFÉLLEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANGELEMZÉS

23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI TŐKEKÖVETELÉSEK ALAKULÁSA

23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – ÜGYLETSTRUKTÚRA (HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT)

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

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

25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

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

26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA

27A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZBEJELENTÉSEK FELMÉRÉSE

PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA

(negyedéves)

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

Éves auditált jelentés

20B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – ESZKÖZÖK

21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – FORRÁSOK

21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY**

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

Eseti jelentés

25DA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – ÁRUHITEL
25DC PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – GÉPJÁRMŰLÍZING
25DG PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – GÉPJÁRMŰHITEL
25DH PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK - HITELKÁRTYÁK
25DI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK - INGATLANLÍZING
25DJ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – SZABADFELHASZNÁLÁSÚ JELZÁLOGHITEL
25DK PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – SZEMÉLYI KÖLCSON
25DL PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK –INGATLANCÉLÚ HITEL
25DM PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TERMÉKISMERTETŐ – HITEL- ÉS PÉNZÜGYI LÍZING TERMÉKEK – MEGTAKARÍTÁS FEDEZETE MELLETT NYÚJTOTT HITEL
HPTPK PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐK ADATAIPKTEV BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÖZVETÍTŐK TEVÉKENYSÉGI HELYE
PKVEZ FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEI

Éves jelentés

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

Törzsadat jelentés (éves és eseti)

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK



KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK
KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI
KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS
KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI
KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

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

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet. Azokon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország - az MNB által is használt két betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású a cella üresen hagyható, illetve a HU kódjel feltüntethető.

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

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

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

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a mellékelt file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

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

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

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

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

A fentiekben foglaltak szerint például

- az első negyedévre vonatkozó szöveges jelentés azonosítója az alábbi: xxxxxxxx_20100331_szovjel, ahol xxxxxxxx az adatszolgáltató pénzügyi vállalkozás törzsszáma,
- az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20101231_erkim.

3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

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



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

4. Az adatszolgáltatás határideje

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

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

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

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

5. Rövidítések

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

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

CT (= ct): céltartalék(ok)

EKB: Európai Központi Bank

EU: Európai Unió

EU tag: az Európai Unió tagállama

ESS: egységes statisztikai számjel

FM: a Felügyeleti Mérleg

Fgytv: a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény

GBC: Giro Bankkártya Zrt.

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

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

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



JT: Jegyzett tőke

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

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

KSH: Központi Statisztikai Hivatal

MNB: Magyar Nemzeti Bank

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

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

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

PM: Pénzügyminisztérium

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

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

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

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

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

SZT: a szavatoló tőke

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

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje

6. Fogalmak

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

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

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

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

Befektetési jegy: a Tpt. szerinti definíció alkalmazandó.

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

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

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

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

Egyéni vállalkozók: azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerész magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is ide tartoznak. (Szja. 3. § 18 pont). Ide tartozik továbbá a 2009. évi CXV. törvény hatálya alá tartozó egyéni cég is.



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

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

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– rövid lejárat: az instrumentum eredeti lejáratát ≤ 1 év,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



7. Szektor meghatározások

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Rezidensek:

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

Nem-rezidensek:

- Külföld

Rezidens és nem rezidens megkülönböztetése

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

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

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

Az egyes rezidens szektorok meghatározása

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

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

Háztartások (J): a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Ezt a csoportot Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontva kell kimutatni. Az egyéni vállalkozók a



vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. A Felügyeleti mérleg jelentései minden sora *a)* forint, *b)* deviza és az ezek összegével megegyező *c)* összesen oszlopokat tartalmaz. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a *b)* deviza oszlopban szerepeltetni. A deviza alapú forinthiteleket a Felügyeleti mérlegben a *b)* deviza oszlopban, a Felügyeleti mérleg részletezése jelentésekben (23AA, 23AB) elkülönítve, a *c)* oszlopban kell kimutatni.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

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

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

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

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

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

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



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

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

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

II. RÉSZ

Részletes szabályok

I. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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



zálogjog, kezesség, stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

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

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

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

III. Jövedelmezőség alakulása

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

IV. Tőkehelyzet alakulása

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

V. Üzletpolitikai döntések

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

VI. Kockázatkezelés

20. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezettek be?
Milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet?



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

VII. Egyéb

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

VIII. Speciális tevékenységet végző társaságok kiegészítő adatszolgáltatása

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

21–27. TÁBLÁK

21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök, valamint

21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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



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

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

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

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

21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

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

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

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

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

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

21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

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

3 *Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értékén:* Ezekben a sorokban a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával



meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

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

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

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

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

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

A jelentés célja

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

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

A jelentés kitöltése

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

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

1.) A készpénzáttutalás tevékenységet végző intézmények speciális adatai

Itt a *tárgynegyedév* oszlopban az adott negyedévben teljesített átutalások számát és az átutalt összegek összesített értékét kell közölni. A *halmozott* oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített értéket tartalmazza. Az átutalások összesen sorban az indított és a fogadott utalásokat darab számra és értékre vonatkozóan kell kimutatni.

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

A 211-215. sorokon kell megadni a tárgynegyedévben kibocsátott, megszüntetett kártyák, folyószámlához kapcsolódó, illetve hitelkártyák, valamint a beszámolási időszak végén érvényes



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

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

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

4.) A hitel referenciaszolgáltató intézmények adatai

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

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

22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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



Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:

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

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

A pénzügyi szervezetek különadóját a 822 *Egyéb ráfordítás* soron kell szerepeltetni.

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

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

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

23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

A 1211 *Lakossági fogyasztási hitelek összesen* sorban ki kell emelni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt. A 12111-12115 sorokban a lakoságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni. A 12111 sorban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya



sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.) A 12112 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) A 12113 *Szabad felhasználású jelzáloghitelek* sorban a hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású jelzáloghitelek állományát kell feltüntetni. Az 12114 *Áruhitel* sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.) Az 12115 *Egyéb fogyasztási hitelek* sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a szabad felhasználású, de nem jelzáloggal biztosított hitelek állományát is.

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

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

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

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

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

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

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

23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése

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

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás felügyeleti mérleg 21A4 során feltüntetett, ügyfelekkel szembeni követelését először a finanszírozás célja szerint, az egyes célokon belül ügyfélszektor szerinti bontásban kell bemutatni, kivéve az egyéb célú kihelyezéseket. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

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



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

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

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

23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratí összhangelemzés

A jelentés célja a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérése.

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

A 21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó. A 22 Halmazott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.



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

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

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

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

23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

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

23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)

A jelentés célja



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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

A lejárt követelésállományt először ügylettípusonként, azon belül szerződésenként, a legrégebben késedelembe esés óta eltelt időintervallumnak megfelelően kell szerepeltetni és a *Lejárt összesen* sorban összesíteni. Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések számát, a *b) Tőke* oszlopban a tőkekövetelések összegét, a *c) Kamat* oszlopban a számviteli előírások szerint függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként (a 3-as számlaosztályban) kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét kell feltüntetni. A *d) Egyéb követelés* oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelekkel szembeni egyéb, azaz nem kamat és kamatjellegű követelés összegét. Az *e) Összesen* oszlopban a tőke-, illetve a kamat- (kamat jellegű jutalék-, díj-) és egyéb követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni. Az *f) Értékvesztés* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni. A *g) Nettó érték összesen* oszlopba a könyv szerinti (nettó) értéket kell beírni.



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

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

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

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

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

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

A *11 Pénzügyi intézményi körtől vásárolt folyó faktoring* sorban az összes folyó faktoringból a pénzügyi intézményektől vásárolt faktoring követeléseket kell jelenteni. A *111 Nem lejárt* sorban azokat a még „élő” szerződéseket kell szerepeltetni, amelyeknek még van hátralévő lejáratuk a fizetési határidőig, vagyis az eredeti szerződés szerint nincsenek fizetési késedelemben. A *112 Átstrukturált* sorban azokat a megvásárolt követeléseket kell feltüntetni, ahol a nemfizetés elkerülése érdekében az eredeti kölcsönszerződést bármely szerződési feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, így az



szerződés módosítással járt együtt vagy a lejárt rész visszafizetésére a pénzügyi vállalkozás az ügyféllel kiegészítő megállapodást kötött, vagy újra folyósított. Amennyiben az átstrukturált hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejátság szerinti kategóriába.

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

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

A 2 *Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés összesen* sorban az összes követeléskezelésre, **már lejártan** megvásárolt, work-out követelést fel kell tüntetni, és azokat a részletező sorokban csoportosítani. A 21 *Pénzügyi intézményi körtől követeléskezelésre vásárolt faktoring* sorban az összes pénzügyi intézményektől vásárolt work-out követelést kell jelenteni. A 211 *Nem lejárt követelés* sorban a prolongált (átstrukturált), új szerződéses határidő szerinti még késedelembe nem lévő követeléseket kell feltüntetni. A 211 *Nem lejárt követelés* sorban a megvásárolt lejárt (nem átstrukturált) és a prolongált (átstrukturált), határidőt követően késedelembe lévő követeléseket kell kimutatni. A lejárt (nem átstrukturált) követeléseket az eredeti szerződés szerinti lejátságnak megfelelően, az átstrukturált követeléseket pedig az új megállapodás határidejéhez viszonyított fizetési késedelem alapján kell a megfelelő időintervallumok szerinti sorokban feltüntetni.

A 22 *Nem pénzügyi intézményi körtől vásárolt faktoring* sorban a nem pénzügyi intézményektől vásárolt a work-out követelést kell jelenteni. Lejárat bontása az előzőekben meghatározottak szerint történik.

25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

A követelések jogcímkódjai a következők:

Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód
pénzkölcsön		követelés megvásárlása		zálogkölcsön	15	váltó, csekk	4
fogyasztási kölcsön	11	lejárt követelés	141	vevőtartozás	16	egyéb tevékenységből	5



						követelés	
zálog fedezett hitel	12	nem lejárt követelés	142	pénzügyi lízing	2	egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)	6
egyéb hitel	13	áfa-visszatérítés	143	kezeség vállalás	3	összevont követelés-állomány	7

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

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

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

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

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

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

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

25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat). Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az *a)* *Ügyfél (partner) megnevezése* oszlopban név szerint, és a *c)* oszlopban a *törzsszám* feltüntetésével kell felsorolni. Az *a)* és *d)* oszlopok kötelezően kitöltendőek. Az *a)*, *b)*, és *c)* oszlopok kitöltése az I. RÉSZ 2. pontjában meghatározottak szerint történik. A *h)* *Kötelezettségek jogcíme* megegyezik a követelések jogcím kódjaival azzal, hogy a követelés szó helyett értelemszerűen itt a kötelezettség fordulatot kell alkalmazni. A kötelezettségek jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak



egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a *h) Kötelezettség jogcíme* oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni, vagy a „7” jogcím kódot kell szerepeltetni. A *f) és j) Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

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

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

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

Az *1 Összesen* sort meg kell bontani az egyes hitelezők típusa szerint magyar székhelyű *Hitelintézetek* (25B11), ezen belül *Bank* (25B111) és *Szövetkezeti hitelintézet* (25B112), magyar székhelyű *Pénzügyi vállalkozás* (25B12), magyar székhelyű *Biztosító* (25B13), *Külföldi székhelyű bank* (25B14) és *Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény* (25B15), valamint Egyéb (magánszemélyek, vállalatok, stb.) kategóriákra. Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a 25B2 illetve a 25B3 sorban fel kell tüntetni. A *Tulajdonos* (25B2) sorból külön soron (25B21) kérjük kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid” illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

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

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

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

25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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



bonyolításakor érvényes, a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összesen kell szerepeltetni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25C36 Ügynök által végzett átvilágítás: Az ügynök által végzett átvilágítás sorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C41 Saját bejelentések: A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénzügyi vállalkozás által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.



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

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

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

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

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

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

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

26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Minősített követelésállomány alakulása

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

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

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

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése



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

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

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

A devizában nyújtott hitelezéssel illetve lízinggel kapcsolatos panaszok számát külön soron is kérjük bemutatni a 27A11 illetve a 27A12 sorok alábontásaként.

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

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

A 27A8 soron kell megadni a pénzügyi vállalkozást, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a pénzügyi vállalkozást. A 27A9 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27A10 sorban kell jelenteni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben a Békéltető Testület döntését végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. Döntés alatt a Békéltető Testület határozatát és ajánlását értjük.

A 27A11 soron kell megadni azon, a Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27A12 soron kell bemutatni, hogy a tárgynegyedév végén az intézmény érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

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

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

A jelentés kitöltése

A *PVVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma* sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A *PVVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja (mérlegfőösszeg)* soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a 21A0,6 cella értékével egyezően.

A *PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj* a Hpt. 139/A. (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a *PVVDN02* soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része (90 napos működés esetén $\{(21A0,6 * 0,0002) * PVVDN1,1 / 90\} / 4$).



A PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg - tárgyév második negyedév kivételével - megegyezik a PVVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével.

A **második negyedéves adatszolgáltatásban** a PVVDN10 soron kell bemutatni az Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció túlfizetés/hiány (+/-) összegét, és figyelembe venni a PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség sor értékének meghatározásánál, úgy, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat (PVVDN3) korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összegével. (PVVDN04=PVVDN03-PVVDN10).

Kizárólag a **második negyedéves adatszolgáltatásban** kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PVVDN05 sortól a PVVDN10 sorig.

PVVDN05 *Előző évi működés napjainak száma (nap)*: ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás 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 PVVDN06 sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A PVVDN07 sorban az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni. $\{(PVVDN06 \text{ Előző évi változó díj alapja} - \text{mérlegfőösszeg} - \text{auditált adatok alapján} * 0,0002) * PVVDN05/360\}$.

A PVVDN08 *Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj* sor megegyezik az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összegével, saját nyilvántartás alapján.

A PVVDN09 *Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 – PVVDN07)** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján bevallott változó díjak összegének (PVVDN08) és az előző évi auditált adatok alapján számított éves változó díj (PVVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A PVVDN10 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 (PVVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan pénzügyileg rendezett felügyeleti változó díj (PVVDN102) összege. A PVVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan ténylegesen pénzügyileg rendezett felügyeleti változó díj és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (PVVDN11=PVVDN102-PVVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. A második negyedév kivételével, ezen a soron csak 0 (nulla) érték szerepelhet.

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

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

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

II. Fejezet

Éves jelentés

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



PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

A jelentés kitöltése megegyezik a PVAD jelentés kitöltésére vonatkozó előírásokkal.

III. Fejezet *Éves auditált jelentés*

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

IV. Fejezet *Eseti jelentés*

Az eseti jelentés a következő termékismertető táblákat foglalja magában: 25DA, 25DC, 25DG, 25DH, 25DI, 25DJ, 25DK, 25DL, 25DM.

A tábla célja

A táblák célja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 9. § (1) bekezdés m) pontjában foglalt Felügyeleti közzétételi kötelezettség teljesítése és a szolgáltatók hitelezési tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott hitel- és lízingtermékek főbb paramétereinek bemutatása.

Az adatszolgáltatás formai és tartalmi követelményei

Általános szabályok



Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termékek piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon lehetőleg 18:00 óráig kell adatot szolgáltatni az összes érvényben lévő termék teljes körű felsorolásával.

A termékismertetőre vonatkozó eseti jelentést a Felügyelet által meghatározott módon, az ERA (a Felügyelet elektronikus rendszere hitelesített adatok fogadásához) Hitel- és lízingtermék bejelentő programon keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

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

Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblákban. A terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Amennyiben a fogyasztó által igénybe vett hitel- és lízingtermékhez kapcsolódó kondíciók megállapítása nem a pénzügyi intézmény hirdetményében közzétett általános feltételek szerint történik (például saját dolgozók részére nyújtott kölcsön), akkor a terméket nem kérjük szerepeltetni a táblákban. Szintén nem kérjük a táblákban szerepeltetni a kézizálog-kölcsön termékeket sem.

Azokban az esetekben (pl. igényelhető kölcsönösszegnél, futamidőnél), amikor a pénzügyi vállalkozás nem rögzíti a hitelkonstrukcióhoz tartozó minimum és maximum értéket Üzletszabályzatában, Hirdetményében, akkor a napi gyakorlatban előforduló minimális és maximális értéket kell feltüntetni.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, akkor **nemleges adatszolgáltatást** kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a „Nemleges jelentés beküldése” menüpontot választva generált pdf. fájl küldésével tehet eleget nemleges adatszolgáltatási kötelezettségének.

A 2010. évi adatszolgáltatásban még nem szereplő, új táblákra (25DA, 25DG, 25DK és 25DC) vonatkozó **nemleges adatszolgáltatással kapcsolatos nyilatkozatot legkésőbb 2011. január 15-ig** kell teljesíteni.

A táblák kitöltésével kapcsolatos szabályok

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

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

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

Termékkód képzése:

A soronként bemutatandó egyes hitel- és lízingtermékek azonosítását és a kapcsolódó információk kezelését - a Felügyelet alábbi útmutatása alapján képzett - egyedi azonosító segíti. Ez az azonosító



végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

törzsszám(xxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám(yyyy)-verziószám(xxx)

Példa: 12345678_F_0001-001, 12345678_F_0001-002, stb.

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

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

Termékkód	Kapcsolódó hitel termék
A	Áruhitel
C	Gépjármű lízing
G	Gépjármű hitel
H	Hitelkártya
I	Ingatlan lízing
J	Szabad felhasználású jelzálog hitel
K	Személyi kölcsön
L	Ingatlancélú hitel
M	Megtakarítás fedezete mellett nyújtott

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

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó hiteltípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.). Amennyiben a termékhez nem tartoznak termékváltozatok, úgy a verziószámhoz 3 db 0-át kell írni. Példa: 12345678_F_0001-000.

Ügyleti kamat és THM számítás

Amennyiben a hiteltermék referencia kamathoz (pl. 3 havi BUBOR) kötött és más feltételekben nem történik változás, akkor a kamatbázis változás miatti kamat és THM értékeket csak negyedévente kötelező megküldeni, azzal, hogy adott negyedévben a megelőző negyedév utolsó hónapjának 1. napján fennálló kamatbázis alapján számított kamat és THM szerepelhet a terméktáblákban. Az alapul vett referencia kamat vonatkozási napját a kamatozásra irányuló megjegyzések között kell feltüntetni.

Deviza árfolyamváltozás miatti THM módosításról – amennyiben egyéb feltételekben változás nem történik – szintén negyedévente kell legalább frissített adatot közölni. A számításnál a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírása szerint kell eljárni, és a THM-hez kapcsolódó megjegyzés oszlopban a számításnál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességi napját meg kell adni.

A pénzügyi intézmény által a problémássá vált hiteleknel a **tartozás rendezése érdekében nyújtott hiteleket** is kérjük a táblákban feltüntetni. Kérjük, hogy amennyiben a tartozás rendezése céljából nyújtott hitel mögé ingatlan fedezet kerül biztosítékként bevonásra, akkor azt a 25DJ táblában, ingatlan fedezet bevonása nélküli konstrukció esetén az adósságrendező hitelt a 25DK táblában tüntessék fel.



Azokat, a hitelintézet által késedelmes teljesítés kapcsán – a késedelmi kamaton felül – felszámított díjtételeket, amelyek felszámítására a hitelintézet szerződés, ÁSZF, Hirdetmény stb. alapján jogosult, a *Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek* között kell bemutatni. A törvény alapján fizetendő egyéb, a végrehajtással kapcsolatos költségeket pl. illeték, végrehajtó költsége nem kell szerepeltetni. Amennyiben azonban a hitelintézet a végrehajtási költségekre előzetesen például a szerződésben vagy hirdetménybe fix költséget határoz meg pl. teljes tőketartozás 20%-a, akkor azok összegét a terméktáblában be kell mutatni.

25DA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Áruhitel

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *áruhitelnek* a fogyasztási kölcsön azon típusa minősül, amely kölcsönt a fogyasztó elsősorban konkrét fogyasztási cikkek és/vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybeviteléhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék és/vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.

A termékváltozatok, kapcsolódó információk bemutatása

Amennyiben egy termékhez az áruhitel devizaneme, kamatozás típusa (fix, változó), szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor **azt külön soron** (külön termékként vagy termékvariációként) **kell feltüntetni**.

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

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismerv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (*h2* és *h3*) oszlopok) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a *h6*) oszlopban. (Pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálatától függően kerül meghatározásra.”)

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

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

Kérjük, hogy az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, **jelöljék meg a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et** az arra szolgáló numerikus oszlopban. Az adatot a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hiteltípust adott feltételek mellett nem nyújt, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad



útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához füzendő magyarázat a g4) és h6) oszlopokban tüntetendő fel.

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

A tábla kitöltése

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

A b) oszlopban az áruhitel konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. Ha adott hitelkonstrukció keretében csak meghatározott termék/szolgáltatás finanszírozható, akkor a termék megnevezésében kérjük utalni a felhasználás céljára.

A c) *Devizanem* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben az áruhitel igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön sorokon kell feltüntetni.

A d1)-d2) *Futamidő (min. és max.)* oszlopokban a futamidő minimális és maximális hosszát kérjük hónapokban (numerikusan, egész számban) megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a d1) és d2) oszlopokban is.)

Az e1)-e2) *Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az n) *Egyéb megjegyzés* oszlopban jelezhető.

Az f) oszlopban kell megadni az elvárt önerő minimális mértékét. Amennyiben az önerő mértéke pl. a termék/szolgáltatás vételára függvényében változó, az önerő mértéke sávosan is megadható.

A g1)-g3) oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A g1) oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.

A g2)-g3) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is kérjük minden egyedi termékre meghatározni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a g2), a legnagyobb maximum THM értéket a g3) oszlopban megadni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a g4) oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.



A *h1)*-*h6)* oszlopokban kell tájékoztatást adni az áruhitelkonstrukció kamat adatairól.

A *h1)* *Kamatozás típusa* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a *h6)* oszlopban lehet megtenni.

A *h2)*-*h3)* oszlopban a minimális és maximális ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A kamat minimális és maximális mértékéhez fűzendő esetleges rövid magyarázat az *h6)* oszlopban tüntetendő fel.

A *h4)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A *h5)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *h4)*-*h5)* oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A *h6)* oszlopban jeleníthetők meg a kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések (Pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.”, stb.)

Az *i1)*-*i2)* oszlopokban a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. Az *i1)* oszlopban tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és éves mértéke százalékosan és/vagy összszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). Az *i2)* oszlopban kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztő részlettel együtt fizetendő”, „vásárláskor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs, vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is az *i1)*-*i2)* oszlopokban kérjük feltüntetni.

A *j)* oszlopban kell tételenként összszerűen és/vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

A *k)* oszlopban kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja, a halasztott fizetés lehetősége.

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

Az *m1)*-*m2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfélszerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *m1)* *Késedelmi kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *m2)* *Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége - megnevezéssel és mértékkel együtt).

Az *n)* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, illetve az önerőre vonatkozó előírások, minimális vételár, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők (megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is).



Az o1)-o5) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az o1) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az o2) oszlopban a hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az o3) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az o4)-o5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az o5) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

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

25DC PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK– Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Gépjárműlízing

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *gépjárműlízing* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja. (A forgalmi engedély szerinti tulajdonos a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás, míg a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítéséig a lízingbevevő, mint üzembetartó kerül bejegyzésre.)

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjármű lízing konstrukciók jellemző adatait. Az egyes lízing termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariációként) kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a terméket/termékvariációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A tábla kitöltése

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

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

A c) *Lízing típusa* oszlopban meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű” vagy „nyílt végű” pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjogi fenntartással



szerepel az ingatlan tulajdoni lapján, nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

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

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

Az *f1)-f2) Futamidő (min. és max.)* oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az *f1)-f2)* oszlopokban is. A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések a *p) Egyéb megjegyzések* oszlopban tüntethetők fel (pl. „A max. futamidő hosszát befolyásolja a személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén.”).

A *g1)-g2)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban (numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül).

A *h1)-h2)* oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A *h1)* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a *h2)* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket, a százalékkal feltüntetése nélkül (pl. 60).

Az *i)* oszlopban kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét (pl. 5%).

A *j1)-j3)* oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A *j1)* oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.

A *j2)-j3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a *j4)* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A *k1)-k6)* oszlopokban kell tájékoztatást adni a lízing konstrukció kamat adatairól.

A *k1)* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a *k6)* oszlopban lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén a kamatperiódus hossza).

A *k2)-k3)* oszlopokban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A *k4)* oszlopban a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.



A *k5)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *k4)*-*k5)* oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A *k4)*-*k5)* oszlopban oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető a *k6)* oszlopban.

A *k6)* oszlop alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

Az *l)* oszlopban kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összecszerűen és/vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

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

Az *n1)*-*n3)* oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összecszerűen és/vagy százalékos mértékben. Az *n1)* oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *n2)* oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *n3)* oszlopban kell feltüntetni (pl. fizetési átutamezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az *o1)*-*o2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *o1)* *Késedelmi kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+ $x\%$), az *o2)* *Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A *p)* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások, illetve jelezhető, ha az adott termékhez fix havidíjas törlesztés kapcsolódik, stb..

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

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

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

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

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

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



25DG PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK– Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Gépjárműhitel

Beküldési gyakoriság: eseti.

A jelentés vonatkozásában *gépjárműhitel* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához fogyasztónak nyújtott hitel. Itt kell feltüntetni a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciókat is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás). Nem ebben, hanem a 9HK táblában kell szerepeltetni a gépjárműhitel kiváltásához, illetve a saját gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket.

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjármű hitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes gépjármű hitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Amennyiben egy termékhez a gépjármű hitel tárgya, devizanem és kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariációként) kell feltüntetni.

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

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismerv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (*i2*) és (*i3*) oszlopok) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni például az (*i6*) oszlopban. (Pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálatától/biztosítás meglététől függően kerül meghatározásra.”)

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

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

Kérjük, hogy az összes említett esetben, így "összevont termék" bemutatása esetén is, **jelöljék meg a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et** az arra szolgáló numerikus oszlopban. Az adatot a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.)

A jelzett kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához füzendő magyarázat a részletes kitöltési útmutatóban jelzett helyeken, *h4*) és *i6*) oszlopokban tüntetendő fel.

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



A tábla kitöltése

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

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

A *c)* *Gépjárműhitel tárgya* oszlopban a finanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

A *d)* *Devizanem* oszlopban kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön sorokon kell feltüntetni.

Az *e1)-e2)* *Futamidő (min. és max.)* oszlopban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kérjük megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az *e1)-e2)* oszlopokban is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az *o)* *Egyéb megjegyzések* oszlopban tüntethetők fel (pl. személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén).

Az *f1)-f2)* *Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Ha a maximálisan finanszírozható összeg nagyságát befolyásolja az önrész mértéke, akkor az *f2)* oszlopban az adott termékénél a legmagasabb önrészhez tartozó összeget kérjük feltüntetni. (A finanszírozási összeghez kapcsolódó megjegyzések az *o)* oszlopban feltüntethetők.)

A *g)* oszlopban kell megjelölni a gépjármű megvásárlásánál elvárt önerő minimális mértékét százalékos formában (pl. 20). Összevont konstrukció esetén a minimális önerő mértéke sávosan is megadható.

A *h1)-h3)* oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A *h1)* oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

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

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a *h4)* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.



Az *i1*)-*i6*) oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció kamat adatairól.

Az *i1*) oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket az *i6*) oszlopban lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén kamatperiódus hossza).

Az *i2*)-*i3*) oszlopokban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

Az *i4*) oszlopban a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

Az *i5*) oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az *i4*)-*i5*) oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az *i4*)-*i5*) oszlopban oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető az *i6*) oszlopban.

Az *i6*) oszlop alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A *j1*)-*j2*) oszlopokban a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A *j1*) oszlopban tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan és/vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A *j2*) oszlopban kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs, vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a *j1*)-*j2*) oszlopokban kérjük feltüntetni.

A *k*) oszlopban kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen és/vagy százalékos mértékben a fogyasztó által a kölcsön folyósításáig és azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

Az *l*) oszlopban kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

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

Az *n1*)-*n2*) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *n1*) *Késedelmi kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az *n2*) *Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az *o*) oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése,



jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások.

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

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

A p2) oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciók lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

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

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

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

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

Beküldési gyakoriság: eseti

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

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját hitelkártya konstrukciók jellemző adatait. Az egyes hitelkártya termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni.

Amennyiben egy termékhez a kártya típusa, devizanem szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariációként) kell feltüntetni.

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

A tábla kitöltése

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

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

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

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



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

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

Az *f1)*-*f2)* oszlopokban kell megadni a hitelkártya kapcsán igényelhető minimális és maximális hitelkeret összegét forintban numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az *r)* oszlopban jelezhető.

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

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

Az *i1)*-*i3)* oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

Az *i1)* oszlopban a *kereskedelmi kommunikációban szereplő* THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az *i2)*-*i3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az *i4)* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A *j)* oszlopban az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül)

A *k1)* oszlopban a főkártya normál éves díját kell feltüntetni a felszámítás devizanemében, a *k2)* oszlopban a devizanem megjelölésével. A *k3)* oszlopban kell megjeleníteni a hitelkártya normál éves díjától eltérő, bármely időszakban felszámított éves díját a felszámítás devizanemében és devizanem megjelölésével.

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

Az *m1)* oszlopban kell feltüntetni a kártyaeltiltás díját a felszámítás devizanemében, az *m2)* oszlopban a devizanem megjelölésével.

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

Az *o1)*-*o2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfélszerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *o1)* *Késedelmi kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x %), az *o2)* *Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

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



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

Az r) *Egyéb megjegyzések* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ebben az oszlopban kell feltüntetni például a hitelkeret maximális mértékét meghatározó egyéb feltételeket, illetve a hitelkártya nemzetközi elszámolásával kapcsolatos tudnivalókat (elszámolás devizaneme, stb.). Az s) oszlopban a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl.: vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások, stb.)

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

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

A t2) oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

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

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

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

Beküldési gyakoriság: eseti

.

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

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját lakáslízing konstrukciók jellemző adatait. Az egyes lízing termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, , kamatozás típusa, (fix, változó) szempontok alapján, alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariációként) kell feltüntetni.

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



A tábla kitöltése

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

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

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

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

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

.

.

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

A *g1)-g2) Igényelhető finanszírozási összeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A *h1)-h2)* oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat.

Az *h1) Alapja* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (piaci érték, likvidálási érték, hitelbiztosítéki érték) és az *h2)* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

Az *i)* oszlopban kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A *j1)-j3)* oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A *j1)* oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni.



A j2)-j3) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a j4) oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A k1)-k5) oszlopokban kell tájékoztatást adni a lízing konstrukciók kamat adatairól. A k1) oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a k6) oszlopban lehet megtenni (pl. a kamatperiódus hossza: 6 hónap).

A k2)-k3) oszlopokban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A k4) oszlopban a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A k5) oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó alap— kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a k4)-k5) oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A k6) oszlop alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

Az l) oszlopban kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen és/vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni valamint a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

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

Az n1)-n3) oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen és/vagy százalékos mértékben. Az n1) oszlopban ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az n2) oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az n3) oszlopban kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás)

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



A p) *Egyéb megjegyzés* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, óvadéki betét szükségessége, magasabb finanszírozási arány feltételei stb.

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

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

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

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

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

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

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

Beküldési gyakoriság: eseti.

A jelentés vonatkozásában *szabad felhasználású jelzáloghitel* terméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel. Ebben a táblában kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelnek főbb adatait is.

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját szabad felhasználású jelzáloghitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes szabad felhasználású jelzáloghitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. ***A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni*** az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a h2)-h3) oszlopokban tüntetendő fel. A h6) oszlopban a kamatadatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összeztől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 millió forint összegű, normál kockázati besorolású, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

Kérjük, hogy az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, jelöljék meg a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus oszlopban. Az adatot a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad



útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értékek számításához füzendő magyarázat *g4)* oszlopban tüntetendő fel.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy az *n) Egyéb megjegyzés* oszlopban. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

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

A tábla kitöltése

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

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

A *c) Devizanem* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a szabad felhasználású jelzáloghitel termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön sorokon kell feltüntetni.

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

Az *e1)-e2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igénybe vehető hitelösszeget kell feltüntetni forintban numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az *n) Egyéb megjegyzés* oszlopban jelezhető.

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

A *g1)-g3)* oszlopokban a teljes hiteldíj meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül. A *g1)* oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Korm. rendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. A *g2)-g3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM értékeket kell feltüntetni.

Összevont konstrukció esetén is kérjük minden egyedi termékre meghatározni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a *g2)*, a legnagyobb maximum THM értéket a *g3)* oszlopban megadni. A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a *g4)*



THM-hez kapcsolódó megjegyzések oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A h1)-h6) oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció kamat adatairól.

A h1) *Kamatozás típusa* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a h6) oszlopban lehet megtenni.

A h2)-h3) *Kamat éves mértéke (min. és max.)* oszlopokban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A h2) és h3) oszlophoz füzendő magyarázat feltüntethető a h6) oszlopban

A h4) oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A h5) oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó —alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a h4)-h5) oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az **összevont termékvariációk** tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a h1)-h5) oszlopra vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a h6) *Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések* oszlopban lehetséges

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

A j) oszlopban kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben, amelyek a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni valamint a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

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

Az l1)-l3) oszlopokban a szerződés módosítással kapcsolatos díjakat összegszerűen és/vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. Az l1) oszlopban be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az l2) oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződés módosítás mértékét, illetve összegét az l3) oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átutamezés, fedezet módosítás.

Az m1)-m2) oszlopokban kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügylél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az m1) *Késedelmes kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az m2) *Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).



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

Az *o1)*-*o5)* oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A *o1)* oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az *o2)* oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. (Az *o3)* oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A *o4)*-*o5)* oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az *o5)* oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

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

25DK PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS– Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Személyi kölcsön

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *személyi kölcsön* a fogyasztók részére hitel célhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön. Nem ebben, hanem a 25DJ táblában kell jelenteni az ingatlan jelzálogfedezet bevonása mellett nyújtott személyi kölcsönt, függetlenül a termék megnevezésétől. Itt kell azonban bemutatni a a gépjárműhitel kiváltásához, valamint gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású kölcsönt.

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját személyi kölcsön konstrukciók jellemző adatait. Az egyes hitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni. Amennyiben egy termékhez a devizanem és kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariációként) kell feltüntetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők a kitöltési útmutatóban jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztatói forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”). Közlhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az *m)* *Egyéb megjegyzés* oszlopban.

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

A tábla kitöltése



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

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

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

A *d1)-d2)* *Futamidő (min. és max.)* oszlopokban kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát, a *d3)* oszlopban pedig azt, hogy az *d1)-d2)* oszlopok értékei hónapban („hó”), vagy hétben („hét”) értendők (numerikus, egész számban). Az utóbbi opció a heti törlesztési gyakoriságú hitelek esetén választható. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *d1)-d2)* oszlopokban is.)

Az *e1)-e2)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

Az *f1)-f3)* oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

Az *f1)* oszlopban a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben az oszlopban feltüntetni.)

Az *f2)-f3)* oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az *f4)* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A *g1)-g6)* oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció kamat adatairól.

A *g1)* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a *g6)* oszlopban lehet megtenni (pl. változtatható kamatozás, változó kamat esetén kamatperiódus hossza, stb.).

A *g2)-g3)* oszlopokban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A *g4)* oszlopban a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A *g5)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *g4)-g5)* oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.



A g4)-g5) oszlophoz fűzendő magyarázat is feltüntethető a g6) oszlopban.

A g6) oszlop alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A h1)-h2) oszlopokban a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A h1) oszlopban tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan és/vagy összecszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A h2) oszlopban kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs, vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a h1)-h2) oszlopokban kérjük feltüntetni.

Az i) oszlopban kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összecszerűen és/vagy százalékos mértékben a fogyasztó által a kölcsön folyósításaig és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

A j) oszlopban kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás, vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

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

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

Az m) *Egyéb megjegyzések* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése (kezes), gépjármű fedezet mellett nyújtott kölcsön esetén a gépjármű terhelhetőségének vetítési alapja, mértéke, a kapcsolódó biztosítás, stb.

Az n1)-n5) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az n1) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az n2) oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az n3) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az n4)-n5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az n5) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).



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

25DL PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Termékismertető - Hitel- és pénzügyi lízing termékek – Ingatlancélú hitel

Beküldési gyakoriság: eseti.

.

A jelentés vonatkozásában *ingatlancélú hitel* terméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete, vagy más fedezet (pl. óvadéki betét) mellett, lakás célú és egyéb ingatlancélú felhasználási célhoz kötött (pl. lakás, üdülő, zártkert, garázs vásárlása, ingatlan bővítése, építése, felújítása, stb.) fogyasztónak nyújtott hitel. Nem kérjük szerepeltetni a 2009. évi IV. törvény alapján nyújtott áthidaló kölcsönöket azok speciális jellege és igénylési körülményei miatt.

Ebben a táblában kell feltüntetni azokat a hiteltermékeket is, amelyeket a pénzügyi intézmény ingatlan célra folyósít, függetlenül attól, hogy ingatlan fedezet nem kerül bevonásra.

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját ingatlancélú hitel konstrukciók jellemző adatait. Az egyes ingatlancélú hitel termékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni.

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

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

Az ügyfél által fizetendő lehetséges kamattartomány a *k2)* és *k3)* oszlopokban tüntetendő fel, továbbá a *k6)* oszlopban a kamatozásra vonatkozó rövid magyarázat is megjeleníthető (pl. „A hitel üzleti kamatlába a választott futamidőtől/összeztől/hitelbírálatól/gyermekek számától függően kerül meghatározásra X%-Y% között”);). Összevont konstrukció esetén is a THM értékek számításánál figyelembe vett kamat mértékére vonatkozó megjegyzést a *j4)* oszlopban kell szerepeltetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismervet bemutató mezőben vagy a *q)* *Egyéb megjegyzés* mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

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

A tábla kitöltése

Az *a)* *Termékkód* oszlopban kell - a Felügyelet útmutatása alapján - a termék egyedi azonosítóját feltüntetni, ami végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék



értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A b) oszlopban az ingatlancélú hitel konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni.

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

A c) *Konstrukció jellege* oszlopban szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint „lakáscélú piaci feltételű” lakáscélú államilag támogatott” vagy „nem lakáscélú”.

A d) *A felhasználás célja* oszlopban kell megnevezni a ingatlancélú hitel felhasználási célját, ami lehet például új, vagy használt lakás vásárlása, építése, felújítása, korszerűsítése, bővítése, egyéb, nem lakáscélú ingatlan megvásárlása stb..

Az e) *Devizanem* oszlopban kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lakáscélú hitel termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön sorokon kell feltüntetni.

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

A g1)-g2) *Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetésével. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama a q) *Egyéb megjegyzések* oszlopban jelezhető.

A h) *Önerő minimális mértéke* oszlopban a pénzügyi intézmény által adott termékhez/termékvariációhoz folyósítandó kölcsönnél elvárt minimális önrész mértékét kell feltüntetni %-os mértékben (% jel feltüntetése nélkül).

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

A j1)-j3) oszlopokban a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül.

A j1) *A ker. kommunikációban szereplő THM* oszlopban a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó THM-et kell feltüntetni. A 134/2009. (VI.23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatásos hitelek esetén a j2) oszlopban az új lakás építése vagy vásárlása céljából fiatal támogatott személynek nyújtott hitel ügyfél által fizetendő éves kamat mértékével kell kalkulálni a THM számításakor.) A j2)-j3) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is kérjük minden egyedi termékre meghatározni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a j2), a legnagyobb maximum THM értéket a j3) oszlopban megadni.



A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a *j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összegszerűen.

A *k1)-k5)* oszlopokban kell tájékoztatást adni a hitel konstrukció ügyfél által fizetendő kamatának adatairól.

A *k1) Kamatozás típusa* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a *k6)* oszlopban lehet megtenni.

A *k2)-k3) Kamat éves mértéke (min. és max.)* oszlopokban az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A *k2)-k3)* oszlopokhoz fűzendő magyarázat feltüntethető a *k6)* oszlopban.

A *k4)* oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A *k5)* oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a *k4)-k5)* oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos, illetve a *k1)-k5)* oszlopokra vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a *k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések* oszlopban lehetséges.

Az *l1)-l5)* oszlopokban a futamidő alatt felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. Az *l1) Kezelési költség alapja* oszlopban tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának, vetítésének alapja. Az *l2)-l5)* oszlopokban kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó oszlopokban egyaránt fel kell tüntetni (*l3)* és *l4)* oszlopok).

Az *m1)* oszlopban kell tételenként, összegszerűen és/vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó összes olyan költséget, díjat, amelyek a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

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

Az *o1)-o3)* oszlopokban a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az *o1)* oszlopban be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az *o2)* oszlopban kell megadni pl. előtörlesztés, stb.. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az *o3)* oszlopban kell feltüntetni pl. fizetési átutemezés, fedezetmódosítás.

A *p1)-p2)* oszlopokban kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az *p1) Késedelmi kamat mértéke* oszlop tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét, (pl. ügyleti kamat+x%), a *p2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak* oszlop pedig az egyéb, késedelmes



teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A *q)* *Egyéb megjegyzések* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

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

Az *r1)* oszlopban kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e.

Az *r2)* oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni (pl. az értékbecslési díjat elengedjük), jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az *r3)* oszlopban az akció igénybevételeének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az *r4)*-*r5)* oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az *r5)* oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

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

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

Beküldési gyakoriság: eseti.

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

A táblázatban kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Az egyes megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermékeket a táblázat soraiban tételesen fel kell sorolni.

Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa (fix, változó), a fedezet típusa alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön soron (külön termékként vagy termékvariáncióként) kell feltüntetni.

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

A tábla kitöltése

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

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



A c) *Devizanem oszlopban* kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét(ISO-kódját). Amennyiben a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön sorokon kell feltüntetni.

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

Az e1)-e2) *Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)* oszlopokban a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a p) oszlopban jelezhető.

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

A g1)-g2) oszlopokban kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A g1) *Finanszírozás alapja* oszlopban kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a g2) *Maximális mértéke* oszlopban a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60).

Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, kérjük, hogy ezt a szövegezésnél vegyék figyelembe (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A h1)-h3) oszlopokban. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal a %-jel feltüntetése nélkül. A h1) *A ker. kommunikációban szereplő THM* oszlopban a THM számításakor a kormányrendelet kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. A h2)-h3) oszlopokban a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a h4) *THM-hez kapcsolódó megjegyzések* oszlopban kérjük feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan és/vagy összezszerűen.

Az i1)-i6) oszlopokban kell tájékoztatást adni hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az i1) *Kamatozás típusa* oszlopban kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) az i6) oszlopban lehet megtenni.

Az i2)-i3) *Kamat éves mértéke (min. és max.)* oszlopban az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). Az i2-i3)) oszlophoz fűzendő magyarázat feltüntethető az i6) oszlopban.

Az i4) oszlopban kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az i5) oszlopban az irányadó kamathoz kapcsolódó –kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az i4)-i5) oszlopokat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése is az i6) *Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések* oszlopban lehetséges.

A j1)-j2) oszlopokban a kezelési költség mértékét és a megfizetés módját kell bemutatni. A j1) oszlopban tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség és az éves



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY**

mértéke százalékosan és/vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A j2) oszlopban kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs, vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a j1)-j2) oszlopokban kérjük feltüntetni.

A k) oszlopban kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló kormányrendelet előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni és a táblázat egyéb oszlopaiban sincs nevesítve.

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

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

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

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

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

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

A p2) oszlopban a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A p3) oszlopban az akció igénybevételeének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A p4)-p5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja.

Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a p5) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A q) oszlopban a pénzügyi intézmény honlapján az adott termék részletes leírásához vezető hipervivatkozást kell megadni.

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei



A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézményeknek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 188. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) által nyilvántartandó adatok körére.

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás alanyi és tárgyi hatálya

A HPTPK *Pénzügyi közvetítők adatai* és annak mellékletét képező PKTEV *Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye*, valamint PKVEZ *Független közvetítők vezető állású személyei* táblákban kell a **megbízó pénzügyi intézménynek** a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározottak szerint a Felügyelet felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó

- a) **függő ügynök** (Hpt. 6/C. § (1) bekezdés ab) pontja),
- b) **többes ügynök** (Hpt. 6/C. § (1) bekezdés bb) pontja) és a
- c) **közvetítői alvállalkozó** (Hpt. 6/C. § (2) bekezdés)

adatait bejelenteni.

Megbízó pénzügyi intézmény alatt a lánc legfelső szintjén álló azon pénzügyi intézményt értjük, akinek a pénzügyi termékét, illetve szolgáltatását a láncban alatta álló szereplők közvetítik.

Közvetítői lánc: A megbízó pénzügyi intézmény alatt főszabályként összesen legfeljebb két közvetítői szint lehetséges, megbízó alatt, az első szinten álló szereplő a *közvetítő*, a legalsó szinten álló szereplő a *közvetítői alvállalkozó*.

Kivételes esetben akkor lehet a közvetítői lánc három szintű, ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, és alattuk további egy vagy két közvetítői szint van. Ezekben az esetekben a legalsó szinten elhelyezkedő szereplő minden esetben közvetítői alvállalkozónak minősül. Ha a közbülső két szinten (megbízó alatt első szinten és második szinten) álló szereplő bármelyike pénzügyi intézmény, akkor az adatszolgáltatás vonatkozásában az *pénzügyi intézményi közvetítőnek* tekintendő.

Ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, de alattuk nincs további közvetítői szint, akkor függetlenül attól, hogy egy pénzügyi intézmény végez közvetítői tevékenységet, ebben a relációban – a tevékenysége alapján – a pénzügyi intézmény *közvetítőnek* minősül és az igénybevevő pénzügyi intézményt adatszolgáltatási kötelezettség terheli a vonatkozásában.

A *közvetítői alvállalkozó* a megbízó pénzügyi intézményhez nem közvetlenül, hanem közvetve, egy másik közvetítőn keresztül kapcsolódik, vagyis a közvetítői láncban a legalsó szinten foglal helyet.

A táblákban a pénzügyi intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a függő ügynökként, többes ügynökként történő bejelentés alapján igénybevett közvetítőkre, valamint a közvetítők által igénybevett alvállalkozókra is.

Figyelem! Az adatszolgáltatási kötelezettséget az alvállalkozók vonatkozásában a közvetítő típusára tekintet nélkül kell teljesíteni, így ebből a szempontból a bejelentési kötelezettség az engedélyköteles közvetítők (többes kiemelt közvetítő, kiemelt közvetítő) alvállalkozóira is vonatkozik.

A tábla kitöltésekor, az egyes pénzügyi közvetítők besorolására vonatkozóan segítséget nyújthat a Felügyelet által - honlapján a Pénzügyi közvetítői engedélyek kiadására vonatkozóan - közzétett engedélyezési útmutató, amely az alábbi elérési úton érhető el:



A táblában nem kell szerepeltetni, azaz a Felügyeletnek bejelenteni a pénzügyi közvetítő saját alkalmazottait.

2. Az adatszolgáltatás beküldésének módja

A HPTPK, a PKTEV és a PKVEZ táblákat a **megbízó pénzügyi intézménynek kell kitölteni** és – alábbi kivétellel - elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással (a továbbiakban: elektronikus úton) a Kihelyezett Adatküldő Programon (továbbiakban: KAP) keresztül kell a Felügyeletnek beküldeni.

Amennyiben a szóban forgó pénzügyi közvetítő **külföldi székhelyű társaság**, úgy nemcsak magát a közvetítőt, de az általa igénybe vett **közvetítői alvállalkozót is ugyanilyen módon, ugyanezen táblákon postai úton** (az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére) szíveskedjen bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt), még akkor is, ha magyar székhelyű maga az alvállalkozó. Kérjük ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítő” (ill. „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója”) szöveget feltüntetni.

Felhívjuk figyelmüket, hogy miután a külföldi székhelyű közvetítőnek, illetve a külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozójának a KAP rendszeren keresztüli bejelentése/kijelentése/változás bejelentése a nyilvántartásba automatikusan nem töltődik be, ezért azt a Felügyelet nem tudja adatszolgáltatásként elfogadni!

3. Az adatszolgáltatás beküldési gyakorisága

A **függő ügynökökre** és **többes ügynökökre** vonatkozó bejelentést a megbízási jogviszony létrejöttétől számított 5 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény által megbízott közvetítő **közvetítői alvállalkozót** vesz igénybe, úgy az alvállalkozóra vonatkozó bejelentési kötelezettséget a közvetítőre vonatkozó bejelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. Abban az esetben, ha a Felügyeletnek már bejelentett közvetítő a bejelentést követően köt közvetítői alvállalkozóval megbízási szerződést, az erre vonatkozó adatszolgáltatást a megbízási jogviszony létrejöttétől, illetve a megbízó pénzügyi intézmény általi tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni.

A már bejelentett közvetítőket érintő változásokat (akár érdemi, akár adatváltozás) ill. a kijelentésüket a változástól, ill. a szerződés megszűnésétől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni.

Érdemi változás alatt értjük, ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony tartalma, feltételei módosulnak. (pl. ha a kiemelt közvetítő a továbbiakban ugyanazon megbízó pénzügyi intézmény függő ügynökeként tevékenykedik.)

Adatváltozás alatt azt értjük, ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adatában változás történik.

4. Az adatszolgáltatás általános formai és tartalmi szabályai

A Felügyelet által előírt táblák formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Kérjük, hogy az egyes mezőkbe történő adatbevitel során, az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karaktert ne használjanak.

A táblában dátum formátumaként ééééhhnn tüntetendő fel. **Fontos, hogy az év, hó, nap közé és a végére ne kerüljön elválasztó karakter (pl. pont).**

Személynevek esetén kérjük a Dr. használatát egységesen kezelni pl.: Dr. Kiss Ferenc



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY**

Az adatszolgáltatásban a gyűjtősorokon (HPTPK10001-HPTPK19999) egyidejűleg 9999, a megbízó alatt első szinten álló közvetítőt lehet bejelenteni. Egy gyűjtősoron egyidejűleg bejelenthető egy konkrét lánchoz első szinten, második szinten, esetleg harmadik szinten kapcsolódó pénzügyi közvetítő is, a megfelelő blokkok kitöltésével. Adott gyűjtősoron belül először a **HPTPKxxxxx1 alábontó sorain** meg kell adni a megbízó pénzügyi intézmény nevét és törzsszámát, majd a **HPTPKxxxxx2** (Megbízó alatt első szinten álló szereplő), **HPTPKxxxxx3** (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) és **HPTPKxxxxx4** (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő) sorokon bejelenthetőek a közvetítői lánc „függőleges” szereplői, illetve azok **részletes adatai**.

Amennyiben adott közvetítői láncolathoz bármelyik szinten „vízszintesen” további szereplő kapcsolódik, akkor azt külön gyűjtősoron lehet bejelenteni. Ebben az esetben a korábban vagy adott jelentésben már bejelentett pénzügyi közvetítő részletező adatait (HPTPKxxxxx2, illetve HPTPKxxxxx3) nem szükséges ismételt bejelenteni.

Például a megbízó pénzügyi intézmény egyidejűleg bejelentheti X Kft.-ét, mint közvetítőjét, illetve Y Bt.-ét, mint X Kft. által bevont közvetítői alvállalkozót a következők szerint:

- a HPTPK1000111 és HPTPK1000112 sorokon feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK100012 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) részletező sorain be kell mutatni X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- a HPTPK100013 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain pedig az Y Bt., mint közvetítői alvállalkozó adatait kell feltüntetni.

Amennyiben X Kft.-hez, mint adott megbízó pénzügyi intézmény közvetítőjéhez másik közvetítői alvállalkozó is kapcsolódik, Z Kft., akkor annak adatát a következő blokkban (HPTPK10002 kezdetű gyűjtősorokon), az alábbiak szerint kérjük bemutatni:

- a HPTPK1000211 és HPTPK1000212 sorokon újra feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK1000221 és HPTPK1000222 sorokon ismét fel kell tüntetni X Kft. nevét és törzsszámát, de a további sorokon nem szükséges ismételt bejelenteni az X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- elegendő a HPTPK100023 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain a Z Kft., mint X Kft. által bevont közvetítő (közvetítői alvállalkozó) adatait szerepeltetni.

Az adatszolgáltatásban a közvetítői láncolat bemutatásakor *nem lehet hivatkozni* azonban olyan pénzügyi közvetítőre, amely közvetítőt korábban vagy adott adatszolgáltatásban a megbízó pénzügyi intézmény nem jelentette be, így az még nem szerepel a felügyeleti adatbázisban.

A HPTPK táblában az adott sorokhoz tartozó jelölések jelentése:

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

Kitöltés részletes szabályai

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai		
Azonosító	Megnevezés	Kitöltési útmutató
Jogszábeli előírások: Hpt. 3. § (10), 6/C. § (1) bekezdés ab) pont, és bb) pont, valamint 6/C. § (2) bekezdés 188. § (1) bekezdés, 3. számú melléklet I. Azonosító adatok		
Megjegyzés: az azonosítóban szereplő xxxxx megjelölés a gyűjtőblokk folyamatos sorszáma utal (10001-19999-ig) (pl. 1. blokk első PSZÁF sorkódja: 100011 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10001472,		



a 2. blokk első PSZÁF sorkódja: 100021 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10002472, stb.)

HPTPKxxxxx1	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz	
HPTPKxxxxx11	Megbízó pénzügyi intézmény neve	Az adatszolgáltatásra kötelezett megbízó pénzügyi intézmény teljes nevét kérjük feltüntetni.
HPTPKxxxxx12	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma	A megbízó pénzügyi intézmény adószámának első nyolc számjegye.
HPTPKxxxxx2	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt első szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPKxxxxx21	Közvetítő neve	A pénzügyi közvetítő teljes nevét kérjük feltüntetni.
HPTPKxxxxx22	Közvetítő törzsszáma	A pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye. Külföldi közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.
HPTPKxxxxx23	Székhelye	A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye. A HPTPKxxxxx231 <i>Irányítószám</i> soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213) A HPTPKxxxxx232 <i>Város</i> soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzátartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a <i>Város</i> soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.) A HPTPKxxxxx233 <i>Utca, házszám, emelet, ajtó</i> soron formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”). A HPTPKxxxxx234 <i>Ország</i> soron kell feltüntetni a pénzügyi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött adatszolgáltatásban csak „Magyarország” szerepelhet. Lásd általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton</u> történő bejelentésére vonatkozó előírást. Külföldi közvetítő esetén az ország teljes magyar nevét kérjük feltüntetni.
HPTPKxxxxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve a PKTEV táblában)	Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darab számát. A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtősoraiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe. Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni!



HPTPKxxxxx25	Alapítás nyilvántartásba vétel kelte (ééééhhnn)	Egyéni vállalkozó esetén a vállalkozói tevékenység kezdete (az egyéni vállalkozói igazolvány kiadásának kelte, vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartásába történő felvétel napja), gazdasági társaság esetén a cégbírósági bejegyzés kelte.
HPTPKxxxxx261, HPTPKxxxxx262	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)	A pénzügyi közvetítői tevékenység tényleges megkezdésének időpontja, amely nem lehet 2010. január 1-jét megelőző időpont. Az „átkategorizált” régi ügynökök esetén is csak a megváltozott jogszabályi feltételek mellett végzett pénzügyi tevékenység kezdetét kell feltüntetni, amely –a Hpt. átmeneti szabályai miatt – megelőzheti az új feltételek szerint kiadott felügyeleti engedély keltét. A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés megszűnésének keltét kérjük szerepeltetni. Új közvetítő bejelentése esetén a HPTPKxxxxx261 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az HPTPKxxxxx262 sort kell kitölteni, azaz kitöltése vagylagos. (Csak egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás!)
HPTPKxxxxx271	Közvetítő típusa	Kiválasztandó a Hpt. 6/C. § alapján történt besorolás szerint: „független ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll).
HPTPKxxxxx272	Közvetítő státusza	A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítő”, vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”. (Fogalmakat lásd. Általános előírások 1. pont)
HPTPKxxxxx273	Független közvetítő (független ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)	
HPTPKxxxxx2731	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont	Ebben a blokkban kell megjelölni „X” jel feltüntetésével, hogy a független közvetítő milyen tevékenysége(ke)t végez.
HPTPKxxxxx2732	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont	
HPTPKxxxxx2733	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont	
HPTPKxxxxx2734	Behajtás, követeléskezelés	
HPTPKxxxxx274	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában)	Ebben a sorban kell megadni a független pénzügyi közvetítő (többes ügynök, többes kiemelt közvetítő) vezető állású személyeinek darabszámát. (Egy közvetítőhöz több vezető állású személy is megadható.) A vezető állású személyek részletező adatait a kapcsolódó PKVEZ tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is.



HPTPKxxxxx281	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai	A HPTPKxxxxx281 alábontó soraiban meg kell adni a pénzügyi közvetítő részére 2010. január 1. után kiadott engedélyező határozat számát, az engedély keltét (ééééhhnn formátumban), az engedélyezett közvetítői típust, a közvetítő közvetítői láncolatban elfoglalt helyét, azaz státuszát.
HPTPKxxxxx3	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt második szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve (pénzügyi közvetítőn keresztül) kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPKxxxxx31-től HPTPKxxxxx3815 sorok	A blokk kitöltésekor - a HPTPKxxxxx371 (Közvetítő típusa) és a HPTPKxxxxx372 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPKxxxxx21-2814 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPKxxxxx371 soron a közvetítő típusa kiválasztandó az alábbiakból: „független ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „közvetítői alvállalkozó”. Figyelem! Közvetítői alvállalkozói státusz esetén a típus cellában is a közvetítői alvállalkozó kódot kell kiválasztani. A HPTPKxxxxx372 soron a közvetítő státusza kiválasztandó az alábbiakból: „közvetítő”, vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”, vagy „közvetítői alvállalkozó”.	
HPTPKxxxxx4	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt harmadik szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPKxxxxx41-től HPTPKxxxxx472 sorok	A blokk kitöltésekor – a HPTPKxxxxx471 (Közvetítő típusa) és a HPTPKxxxxx472 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPKxxxxx21-272 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPKxxxxx471 soron a közvetítő típusa: „közvetítői alvállalkozó”. A HPTPKxxxxx472 soron a közvetítő státusza: „közvetítői alvállalkozó”.	

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézmények a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettség alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésében b) pontjában foglalt tevékenység hely bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában meg kell megadni a HPTPK táblában bejelentett pénzügyi közvetítők (közvetítő, pénzügyi intézményi közvetítő, közvetítői alvállalkozó) nevét, a törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

Tevékenység helye alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY**

Amennyiben a tevékenység helye magyarországi székhellyel rendelkező pénzügyi közvetítő, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a PKTEV táblát elektronikus úton - a KAP rendszeren keresztül - kell beküldeni a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor - a HPTPK táblához hasonlóan - a PKTEV táblát is az **Általános előírások** 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogértvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is kérjük a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő/közvetítői alvállalkozó rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így a HPTPK táblában a vonatkozó sor(ok)on (pl. HPTPKxxxxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősorain.

A tábla első sorában (PKTEVxxxxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (PKTEVxxxxx2) kell kötelezően megadni a pénzügyi közvetítő törzsszámát.

Külföldi közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres.

Törzsszám a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

A tábla PKTEVxxxxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- A PKTEVxxxxx31 *Irányítószám* soron a települések négy karakterből álló számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213)
- A PKTEVxxxxx32 *Város* soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- A PKTEVxxxxx33 *Utca, házszám, emelet, ajtó* soron az utcanév mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.
- A PKTEVxxxxx34 *Ország* soron „Magyarország” megnevezést vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kérjük feltüntetni.

A PKTEVxxxxx41, illetve a PKTEVxxxxx42 sorokon kérjük megadni az adott tevékenység hely működésének megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeehhnn formátumban pl. 20100311.

A PKTEVxxxxx41 és 42 sor kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a 41 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a 42 soron kell jelteni. (Csak egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás!)

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

A tábla célja

A tábla a független pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésének *h*) pontjában foglalt vezető állású személyeinek bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése



A vezető állású személyre vonatkozó adatokat (Hpt. 188. §., 3. számú melléklet I. fejezet) – a Hpt. 188. §. (1) bekezdés h) pontjában foglaltak szerint – **csak a független pénzügyi közvetítők (többes ügynök ill. többes kiemelt közvetítő)** esetén kell kitölteni. (Közvetítői alvállalkozó esetén a vezető állású személyre vonatkozó adatokat nem kell megadni.)

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor - a HPTPK és PKTEV táblához hasonlóan - a PKVEZ táblát is az **Általános előírások** 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is kérjük a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget feltüntetni.

Ebben a táblában kell feltüntetni a vezető állású személy nevét, születési nevét, születési helyét (az ország megjelölése nélkül) és idejét, az azonosító dokumentum(ok) számát, a vezető állású személy állampolgárságát, lakcímét és levelezési címét.

(Budapesti születési hely esetén csak a város nevét kérjük megadni a kerület megjelölése nélkül.)

Meg kell adni továbbá a vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezését és a tisztség betöltésének kezdetét, illetve végét.

A *tisztség betöltésének* kezdeteként a megválasztás, kinevezés, alkalmazás időpontját, illetve annak megszűnésének napját kell jelenteni.

(Amennyiben a kinevezés határozott időre szól, a bejelentéskor akkor is csak a jogviszony kezdete adható meg.)

A *jogviszony jellege* soron kiválasztandó: "munkaviszony", vagy "megbízási viszony", vagy "munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony".

V. Fejezet

A pénzügyi vállalkozások törzsadatai

A jelentés táblái

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

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

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

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

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

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

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

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



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

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

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

A pénzügyi vállalkozás *telephelye* a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (a továbbiakban együtt: létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található. (2006. évi V. tv. 7. § (2) bekezdés).

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

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ezt az adatlapot minden olyan - a Hpt. III. melléklet 25. pontja által a pénzügyi vállalkozások esetében meghatározott - vezető állású személy, illetve annak változása esetében ki kell tölteni, aki a részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás ügyvezetője, igazgatóságának vagy felügyelő bizottságának elnöke, valamint az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratórium tagja, ellenőrző testület elnöke illetve ügyvezetője.

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

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

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

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

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

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

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

KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is. A táblában a „pénzügyi azonosító” soron a könyvvizsgáló személy illetve társaság, pénzügyi intézményi minősítési határozat számát kérjük jelteni, amit 2008.jan. 1. előtt a PSZÁF, 2008-tól pedig a Magyar Könyvvizsgáló kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY**

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