

A Hpt. szerinti független közvetítő felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelménye

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az egyes eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutatási tételeket a Számv. tv. szerinti előírásoknak megfelelően kell részletezni.

3.2. A nem forintban (pl. euróban) nyilvántartott tételeket (jutalék és állománydíj) az éves beszámolóban alkalmazott módszerrel és árfolyamon kell forintra átváltani.

3.3. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja tartalmazza.

II.

Az egyes táblákra vonatkozó kitöltési előírások

1. 92A tábla: A Hpt. szerinti független közvetítő adatai, szakmai felelősségbiztosítás és a foglalkoztatottak létszáma

A tábla sorai

92A03-92A075 Felelősségbiztosítás

A független közvetítő tevékenységéből eredő károk biztosításához szükséges felelősségbiztosítás tárgyidőszakra (félévre) vonatkozó adatai.

92A06 A fedezetből történt kárkifizetés összege (e Ft)

Itt kell jelenteni a tárgyidőszaki (féléves) független közvetítői tevékenységgel kapcsolatban felmerült, felelősségbiztosítás terhére történt kárkifizetés összegét.

92A075 Kötvényben volt-e a biztosítási összegben vagy a fedezeti körben változás? (igen1/nem0)

Abban az esetben kell igen értéket választani, amennyiben vagy a biztosítási összegben vagy a fedezetek körében vagy mindkettőben volt változás a tárgyidőszakban.

92A08 Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek száma összesen (fő)

Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítővel és annak alvállalkozójával létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) vagy egyéb jogviszony keretében végzik pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A09 Ebből közvetlenül a független közvetítővel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)

Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik közvetlenül a független közvetítővel létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) keretében végzik pénzügyi szolgáltatási közvetítói tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatási közvetítói tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A10 Ebből a független közvetítő alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)

Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítő alvállalkozójával (egyéni vállalkozó is) létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) vagy egyéb jogviszony keretében végzik pénzügyi szolgáltatási közvetítói tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatás közvetítói tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A15 A független közvetítő részére egyéb (Bsz. vagy Bit. szerinti) közvetítési tevékenységet végző természetes személyek száma - közvetlenül és alvállalkozón keresztül (fő)

Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítővel és annak alvállalkozójával létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) keretében végzik egyéb (Bsz., Bit. szerinti) közvetítói tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A kizárólag pénzügyi szolgáltatási közvetítói tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni. A pénzügyi szolgáltatási közvetítói tevékenység mellett egyéb (Bsz., Bit. szerinti) közvetítói tevékenységet is végző természetes személyt ebben a sorban 1 főként kell jelenteni.

92A16 Pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvétele (igen1/nem0)

Amennyiben a független közvetítő – mint az ügyfél és a pénzügyi intézmény (termékgazda) közötti pénzmozgás közvetítője – jogosult a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénzügyi összeget átvenni, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

92A17 Ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzügyi összeg átvétele (igen1/nem0)

Amennyiben a független közvetítő gyakorlata szerint az ügyféltől a pénzügyi intézményt megillető pénzügyi összeget átvesz, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

92A18 Letéti számla vezetése (igen1/nem0)

Amennyiben a független közvetítő rendelkezik elkülönített számlával, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni. Elkülönített számlának tekintendő az a letéti számla, amelyen a független közvetítő kizárólag az ügyfelek által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzügyi összegeket tarthatja.

92A19 Ügyfélpanaszok száma (db)

Itt kell megadni a független közvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben), a tárgyidőszakban előterjesztett ügyfélpanaszok számát.

92A191 sor ebből: megalapozott ügyfélpanaszok száma (db)

Ebben a sorban kell megadni a tárgyidőszakban előterjesztett ügyfélpanaszok közül a független közvetítő által elfogadott ügyfélpanaszok számát.

92A20 A független közvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? (igen1/nem0)

Elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető internetes oldal, online számítógépes vagy mobil alkalmazás, amely a pénzügyi termékek általános ismertetését, ajánlását és az azzal kapcsolatos felvilágosítást szolgálja.

92A21 A független közvetítő rendelkezik-e értékesítést végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)

Értékesítést végző elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan elektronikus felület, amely alkalmas az e-ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére és a pénzügyi szerződés e-ügyfél által kezdeményezett megkötésének elősegítésére.

92A22 A független közvetítő rendelkezik-e összehasonlítást végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)

Összehasonlítást végző elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan elektronikus felület, amely a pénzügyi termék általános ismertetésén, ajánlásán és az azzal kapcsolatos felvilágosításon túl összességében alkalmas az e-ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére, illetve a termékek ismertetésére.

92A23 Honlapján pénzügyi kalkulátor elérhető-e? (igen1/nem0)

Amennyiben a független közvetítőhöz tartozó honlapon egyedi igények szerint paraméterezhető ajánló felület (kalkulátor) elhelyezésre került, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

92A235 Honlapjának címe

A 92A23 sorban jelentett honlap elérhetőségét kell megadni.

92A24 Értékesítést végző elektronikus felületen kezdeményezett szerződések száma

A független közvetítő honlapján található értékesítést végző elektronikus felületen keresztül a tárgyidőszakban (félévben) kezdeményezett pénzügyi szerződés darabszáma. A szerződés kezdeményezése olyan magatartás, amely közvetlenül valamely pénzügyi szerződés létrehozására irányul.

92A25 Határon átnyúló tevékenységet végez-e? (igen1/nem0)

Abban az esetben kell igen értéket választani, amennyiben a független közvetítő Magyarország területén kívül is végez pénzügyi közvetítői tevékenységet, függetlenül a pénzügyi partner székhelyétől.

92A26 Magyarország területén kívüli pénzügyi közvetítésére feljogosító megállapodások/megbízások száma (db)

A független közvetítőnek azt a számot kell itt feltüntetnie, hogy hány pénzügyi intézménnyel van megállapodása vagy megbízása Magyarország területén kívül végezhető pénzügyi közvetítői tevékenységre. Amennyiben a független közvetítőnek nincs ilyen külföldi partnere, úgy „0” értéket kell rögzítenie.

2. 92B1A tábla: A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek

A „Sorkód” rovatban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első sorkód adott, de a független közvetítőnek a szükséges sorokat – annak függvényében, hogy hány pénzügyi intézménytől volt jutalékbevétele – számozni kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő. Az alkuszok esetében csak a tábla 92B1A1 Összesen sorát kell kitölteni, ugyanis a pénzügyi intézményenkénti adatok – tekintettel a megbízás irányára és jellegére – esetükben nem értelmezhetők.

Az esetlegesen reklamált tételeket arra az időszakra szükséges jelenteni, amikor azok a pénzügyi intézmény elszámolásába bekerülnek.

A tábla oszlopai**a), b) Pénzügyi intézmény megnevezése és azonosítója**

A „Pénzügyi intézmény megnevezése” oszlopba a pénzügyi intézmény aktuális nevét, a „Pénzügyi intézmény azonosítója” oszlopba a pénzügyi intézmény törzsszámát (adószám első 8 számjegye) az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/ Piaci szereplők keresése/ Általános kereső

menüpont alatt található adatbázisban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. A határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

c)-c12) Tárgyidőszakra járó szerzési jutalék összege (e Ft)

Itt kell jelenteni a független közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények javára közvetített, a tárgyidőszak (félév) során folyósított, illetve közvetítői állományban lévő termékek után – a megbízás/megállapodás alapján – járó jutalékbevételeiből a szerzési jutalék összegét termékcsopontonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal. A jutalékokat bruttó módon kell jelenteni, vagyis a sztornó tételek (visszaírások) nem vonhatók le a tárgyidőszakban közvetített termékek után járó jutalékokból. A tárgyidőszakra járó jutalékbevételeket arra az időszakra szükséges jelenteni, amikor a közvetített ügylet keretében folyósításra kerül sor, függetlenül annak a megbízó pénzügyi intézmény részéről történő elszámolásától vagy pénzügyi teljesítésétől. A tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevételek jelentésekor a Számv. tv. bevételelszámolásra vonatkozó rendelkezései nem alkalmazandók.

d)-d12) Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalék összege (e Ft)

Itt kell jelenteni a független közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények javára a tárgyidőszak (félév) során közvetített, illetve közvetítői állományban lévő termékek után – a megbízás/megállapodás alapján – járó, a tárgyidőszak során elszámolt, azaz kiszámlázott (a pénzügyi teljesítéstől független) jutalékbevételeiből a fenntartási jutalék összegét termékcsopontonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal. A jutalékokat bruttó módon kell jelenteni, vagyis a sztornó tételek (visszaírások) nem vonhatók le a tárgyidőszakra járó fenntartási jutalékokból.

e)-e12) Tárgyidőszakra járó céljutalék összege (e Ft)

Itt kell jelenteni a független közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények javára a tárgyidőszak (félév) során közvetített, illetve közvetítői állományban lévő termékek után – a megbízás/megállapodás alapján – járó, a tárgyidőszak során elszámolt, azaz kiszámlázott (a pénzügyi teljesítéstől független) jutalékbevételeiből a céljutalék összegét termékcsopontonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A céljutalék minden olyan extra jutalék, amelyre a független közvetítő a közvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal. A jutalékokat bruttó módon kell jelenteni, vagyis a sztornó tételek (visszaírások) nem vonhatók le a tárgyidőszakban megszolgált céljutalékokból.

f)-f12) Tárgyidőszakban sztornó tételek (visszaírások) (e Ft)

Itt kell – bruttó módon – jelenteni a független közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények felé kiszámlázott, azonban a pénzügyi intézmény által visszakövetelt tételeket.

c1), d1), e1), f1) Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing

A Hpt. 3. § (1) bekezdés b) és c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások vállalkozások (például gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére történő közvetítéséből származó, az egyes oszlopok címében meghatározott jutalékösszegeket szükséges itt megadni.

c2), d2), e2), f2) Vállalati betét és fizetési számla

A vállalkozások (például gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére betéti és folyószámlatermékek közvetítéséből származó jutalékösszegeket szükséges itt jelenteni.

c3)-c12), d3)-d12), e3)-e12), f3)-f12) Lakossági

Az egyes oszlopokban meghatározott termékcsoportok fogyasztó – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy – számára történő közvetítéséből származó, az egyes oszlopokban meghatározott jutalékösszegeket szükséges itt megadni.

3. 92B4AT tábla: A 92B1A táblából az államilag támogatott hitelekbel/kölcsönökből származó jutalékbevételek

A független közvetítőnek ebben a táblában kell jelentenie a 92B1A táblában jelentett hiteleken, kölcsönökön belül az államilag támogatott hitelek, kölcsönök utáni jutalékjogosultság összegét, intézményenkénti bontásban. Államilag támogatott hitelnek, kölcsönnek számít ebben a táblában a támogatott lakáshitelek mellett például a „Babaváró” hitel, az NHP Hajrá és minden, a piaci konstrukciótól eltérő, valamilyen formában támogatott konstrukció.

4. 92B4AH tábla: A 92B1A táblából a határon átnyúló közvetítói tevékenységből származó jutalékbevételek

A független közvetítőnek ebben a táblában kell jelentenie a 92B1A táblában jelentett hiteleken, kölcsönökön belül a határon átnyúló pénzügyi közvetítói tevékenység során külföldön értékesített hitelek, kölcsönök után kapott jutalékok összegét, intézményenkénti bontásban.

5. 92B1B tábla: A Hpt. szerinti független közvetítő egyéb tevékenységből származó bevételei

A független közvetítőnek ebben a táblában kell jelentenie féléves gyakorisággal minden olyan, a független közvetítói tevékenység jutalékbevételein kívüli bevételt, amelyet a független közvetítói tevékenységhez kapcsolódóan vagy attól függetlenül realizált.

A tábla sorai

92B1B01 Egyéb tevékenységek bevételei összesen

Az itt kimutatott, a tárgyidőszakra vonatkozó összeget kell megbontani a tábla soraiban.

92B1B02 Hpt. szerinti függő közvetítói tevékenység

Itt kell megadni a Hpt. szerinti függő közvetítőként a pénzügyi intézményektől a tárgyidőszakban kapott szerzési és fenntartási jutalékokat. A sort alkusz esetében nem kell kitölteni.

92B1B03 ebből követeléskezelés, behajtás

Itt kell megadni a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységből származó tárgyidőszaki bevételeket. A sort alkusz esetében nem kell kitölteni.

92B1B04 Bszt. szerinti közvetítói tevékenység

Itt kell megadni a Bszt. szerinti tőkepiaci közvetítói tevékenységből származó tárgyidőszaki bevételeket.

92B1B05 Biztosításközvetítói tevékenység

Itt kell megadni a biztosításközvetítói tevékenységből származó tárgyidőszaki jutalék és egyéb bevételeket.

92B1B06 Pénztári tagszervezési tevékenység

Itt kell megadni a nyugdíj- és egészségpénztári tagszervezésből a tárgyidőszakban realizált díjakat.

92B1B07 Oktatás szervezés

Itt kell megadni a független közvetítő által szervezett oktatásokból (képzés, tanfolyam, vizsgáztatás, oktatási anyagok kiadása) származó tárgyidőszaki bevételeket.

92B1B08 Ingatlan bérbeadás

Itt kell megadni a független közvetítő – saját vagy idegen tulajdonú – ingatlan hasznosításából származó tárgyidőszaki bevételeit.

92B1B09 Reklám, marketing, piackutatás

Itt kell megadni a független közvetítő részére reklám, marketing, piackutatás tevékenység, illetve tanácsadás jogcímén juttatott bármely tárgyidőszaki bevételt.

92B1B10 Egyéb bevételek

Ebben a kategóriában kell kimutatni minden egyéb tárgyidőszaki bevételt, amelyek a 92B1B kódú tábla 92B1B02–92B1B09 során jelentett tevékenységek egyikébe sem sorolhatók be, ezen bevételek az eredménykimutatás (92E kódú tábla) „Értékesítés nettó árbevétele összesen” sorában szerepelnek.

6. 92B2 tábla: A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó szerződések száma, értéke

A „Sorkód” oszlopban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első kód adott, de a független közvetítőnek a szükséges sorokat – annak függvényében, hogy hány pénzügyi intézménytől volt jutalékbevétele – számozni kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

A tábla oszlopai

a) és b) Pénzügyi intézmény megnevezése és azonosítója

A 92B1A kódú tábla a) és b) oszlopánál leírtak szerint töltendő ki.

c)-c12) Szerződések darabszáma (db)

Itt kell jelenteni a független közvetítő által közvetített szerződések – a tárgyidőszakban (félév) folyósított hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing, megkötött betét és fizetési számla, valamint lakástakarékpénztár szerződés – darabszámát termékcsopontonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. Szakaszos finanszírozás esetében az első folyósítás fél évében szükséges jelenteni a szerződést. A következő fél éveken a második és azt követő folyósítások esetében, mivel új szerződés kötése nem történt, a szerződések darabszáma oszlopokban nem kell jelenteni a szerződést. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal.

d)-d12) Szerződések értéke (e Ft)

Itt kell jelenteni a független közvetítő által közvetített szerződések – a tárgyidőszakban (félév) folyósított hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing, lakástakarékpénztár szerződés – értékét (ezer forint) termékcsopontonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. Szakaszos finanszírozás esetében a tárgyfélévben történt folyósítás összegét szükséges jelenteni. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal.

c1), d1) Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing

A Hpt. 3. § (1) bekezdés b) és c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások vállalkozások (például gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére közvetített szerződések darabszámát és értékét (ezer forint) szükséges itt megadni.

c2) Vállalati betét és fizetési számla

A vállalkozások (például gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére betéti és folyószámlatermékekre vonatkozóan közvetített szerződések darabszámát szükséges itt megadni.

c3)-c12), d3)-d12) Lakossági

Az egyes oszlopokban meghatározott termékek fogyasztó – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy – számára közvetített szerződések darabszámát és értékét (ezer forint) szükséges itt megadni.

7. 92B3T tábla: A 92B2 táblából a közvetített államilag támogatott hitelek/kölcsönök száma, értéke

Ebben a táblában kell jelenteni – a 92B2 kódú táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a független közvetítő által közvetített államilag támogatott hitelek, kölcsönök számát, értékét.

Államilag támogatott hitelnek, kölcsönnek számít ebben a táblában a támogatott lakáshitelek mellett például a „Babaváró” hitel, az NHP Hajrá és minden, a piaci konstrukciótól eltérő, valamilyen formában támogatott konstrukció.

8. 92B3H tábla: A 92B2 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített szerződések száma, értéke

Ebben a táblában kell jelenteni – a 92B2 kódú táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a független közvetítő által határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített szerződések számát, értékét.

Amennyiben a független közvetítő a tárgyidőszakban határon átnyúló közvetítői tevékenységet nem végzett, a tábla első összesítő sorába nullát kell írni.

9. 92M tábla: Mérleg

A táblát a független közvetítő (egyszerűsített) éves beszámolójában kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak a mérleg nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell kitöltenie.

Amennyiben a független közvetítő más tevékenysége kapcsán (pl. független biztosításközvetítőként) már beküldte az MNB-nek a mérleg adatait, vagy egyéni vállalkozóként nem készít mérleget, abban az esetben ezt a táblát nem kell beküldenie.

A tábla sorai

92M001 sor Eszközök összesen

A sornak meg kell egyeznie a 92M061 sor Források összesen értékével mind az előző évre, mind pedig a tárgyévre vonatkozóan.

10. 92E tábla: Eredménykimutatás

A táblát a független közvetítő (egyszerűsített) éves beszámolójában kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak az eredménykimutatás nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell kitöltenie.

Amennyiben a független közvetítő más tevékenysége kapcsán (pl. független biztosításközvetítőként) már beküldte az MNB-nek az eredménykimutatás adatait, vagy egyéni vállalkozóként nem készít eredménykimutatást, abban az esetben ezt a táblát nem kell beküldenie.

A tábla sorai

92E001 Értékesítés nettó árbevétele

Ebben a kategóriában kell jelenteni a tárgyévre előírt bevételeket, amely nem egyezik meg a pénzforgalmi szemléletű befolyt bevételekkel. A független közvetítő saját bevételként nem mutathatja ki a közvetítői szerződés alapján az ügyféltől átvett, a pénzügyi intézménynek járó díjat, ez a megbízó pénzügyi intézmény bevételébe számít bele.