

5. melléklet az 51/2022. (XI. 29.) MNB rendelethez

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

1.1. 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.

1.2. A jelen kitöltési előírások alkalmazásában pénzügyi vállalkozás alatt az ezen típusú EGT-fióktelepet is érteni kell.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

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

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „ismeretlen név” megjegyzést, a kódjelnél „S” betűt kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számot 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”-at kell írni. Azokban a táblákban, ahol kódjel oszlop is szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország két betűs ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású, a HU kódot kell feltüntetni.

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

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

4.1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni.

4.2. Az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan az 1. melléklet 5.2. pontjában foglaltak az irányadók.

4.3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében és a Számv. tv. 114/H. § (1) 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:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4.4. 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.

4.5. A Felügyeleti mérleg 21A és 21B kódú táblájának minden sora az összesen oszlopokat (az eszközök esetében: bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés, nettó könyv szerinti érték) tartalmazza.

A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell az összesen oszlop(ok)ban szerepeltetni.

A Felügyeleti mérleg PVF21A, PVF21B1, PVF21B2 kódú táblájának minden sorában ugyancsak forintértékeket kell szerepeltetni.

4.6. A Felügyeleti mérleg 21A, 21B kódú táblájában eszköz-, illetve forrásoldalán a Számv. tv. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön oszlopokban – forrás oldalon soron – kell jelteni.

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

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

4.9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következöképpen kell figyelembe venni.

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

4.9.2. A befektetési jegyek teljes állományát – a számviteli előírásoktól eltérően – a tulajdonosi részesedést jelentö befektetések között, a változó hozamú értékpapírok között kell kimutatni.

4.9.3. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdöddően 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 garantörtől a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez.

4.9.4. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltatónak a pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történö átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként/vételként kell kezelnie a Felügyeleti mérlegben is, azaz annak összege kikerül a penzióba adó mérlegéből, és mérlegen kívüli tételként a visszavásárlási kötelezettségek között szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.

II.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Hitkr.-ben foglaltakkal. A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni az I. 4. pontban meghatározott általános előírásokat.

A táblák oszlopai

A 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési stb.) érték összesen oszlopa az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem

szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A kódú tábla Értékcsökkenés, értékvesztés, értékelési különbözet oszlopában, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. Az értékelési különbözetet valós értéken történő értékelés választása esetén a Hitkr. 6. § (8) bekezdésében és a 7. § (17) bekezdésében foglaltak alapján kell kimutatni. A 21A kódú tábla ezen oszlopában kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.

A táblák sorai

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni a – vonatkozó számviteli előírás szerint – függővé nem 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 21A5121 soron, míg a 21A71 Saját részvények soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.

A 21A722 Egyéb követelések soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla c) oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források táblában 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 pénzügyi vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 21B14 sorban, az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 21B24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 21B43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni.

A 21B4 Egyéb kötelezettségek soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket. A 21B87 Értékelési tartalék sorban kell összegezni – a számviteli szabályok szerint megképzett – értékelési tartalékot, amely egyrészt a piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen táblákban kell közölnie az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A kódú tábla c) oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla a) oszlopában szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

2. 22A Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

A táblában a pénzügyi vállalkozás bevételeit, illetve ráfordításait és költségeit, tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell bemutatni.

A tábla a pénzügyi vállalkozásnak – a hatályos számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. 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 22A kódú tábla 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 visszaírása 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 tételcsoportban 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 tábla sorai

Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:

A 22A11 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek soron szereplő tételeket meg kell bontani az alábbiaknak megfelelően:

22A111 ügyleti kamatok

22A112 késedelmi kamatok

22A113 kamatjellegű bevételek

22A114 egyéb

22A213 bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés): a jelentős tulajdoni részesedés fogalmát a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 9. pontja tartalmazza.

A 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A223 soron kell szerepeltetni a „Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbevétel” értékét, a 22A224 soron a „Nem szerződészerű teljesítéshez kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételek” értékét. A 22A23 sor értékéből ki kell emelni a 22A233 soron a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások” értékét.

A 22A261 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások” és a 22A281 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt” soron kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással szemben merültek fel, amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A pénzügyi szervezetek különadóját a 22A282 Egyéb ráfordítás soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdésének 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 21B Mérleg – Források tábla 21B88 Tárgyévi eredmény (év közben eredmény) sorával.

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

Auditált adatokon alapuló eredménykimutatás: a pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán, a „Halmazott” elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az auditált adatokon alapuló eredménykimutatás „Tárgynegyedév” oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó részét kell szerepeltetni. A 22A5 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált adatokon alapuló jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A 22A91 soron kell szerepeltetni a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

III.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. Tartalmi követelmények

A táblák kitöltését segítő, az egyes sorokra, oszlopokra vonatkozó konkrét IAS és IFRS hivatkozásokat az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Számviteli portfóliók

2.1. Pénzügyi eszközök

2.1.1. A „számviteli portfóliók” kifejezés a különböző értékelési szabályok szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a „készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek” tételbe sorolt, látra szóló követel egyenlegeket, valamint az „értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” között megjelenített pénzügyi instrumentumokat.

2.1.2. Az IFRS-ek alapján a pénzügyi eszközöket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:

- a) kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
- b) kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
- c) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök,
- d) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- e) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

2.2. Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS-ek alapján a pénzügyi kötelezettségeket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:

- a) kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek,
- b) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek,
- c) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

3. Pénzügyi instrumentumok

3.1. Pénzügyi eszközök

3.1.1. A mérleg eszköz oldalán az eszköztételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.

3.1.2. Amennyiben az adott táblára vonatkozó kitöltési előírás ekként rendelkezik a pénzügyi eszközöket bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni. A bruttó könyv szerinti érték fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

3.1.3. A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

- a) készpénz,
- b) származtatott ügyletek,
- c) tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok,
- d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- e) hitelek,
- f) előlegek,
- g) jegybanki és bankközi betétek.

3.2. Pénzügyi kötelezettségek

3.2.1. A mérleg forrásoldalán a forrástételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.

3.2.2. A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

- a) származtatott ügyletek,
- b) rövid pozíciók,
- c) betétek,
- d) felvett hitelek,
- e) kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

f) egyéb pénzügyi kötelezettségek.

4. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

4.1. PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök

A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és -érmék állományát.

A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartozik a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege, ideértve az egy munkanapra lekötött (overnight) betétet is.

Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét, ideértve az egy munkanapra lekötött (overnight) betétet is.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok.

„Betétek”: a számlakövetelésnél és látraszóló betéteknél nem szerepeltetett, hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betétek.

Az „Előlegek” sor tartalmazza azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit.

A „Szármatatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

„Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések”: a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint a társult vállalkozásokban lévő befektetések, függetlenül azok értékelési módjától, az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá minősített befektetések kivételével.

A lízing keretében bérelt eszközöket – mivel a mérlegben nincs külön „használatijog-eszköz” sor – ugyanazon a soron kell jelenteni, mint a mögöttes eszközöket, ha azok a tulajdonában állnának. Ha a mögöttes eszköz tárgyi eszköz, akkor azt a PVF21A kódú tábla „Tárgyi eszköz” és annak részletező sorain, míg immateriális javak esetén a „Immateriális javak” soron kell jelenteni. Az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg előbb meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

4.2. PVF21B1 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek

A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató által értékpapírként kibocsátott adósságinstrumentumok.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, felvett hitel vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazhatnak pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés c) pont]

ii. alpontja] történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek [IFRS 9 2.3 bekezdés c) pontja, 4.2.1 bekezdés d) pontja].

Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott kötelezettségvállalások értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A lízingbevevőnél a mérlegbe felvett lízingtartozás (IFRS 16 22. bekezdése) a PVF21B1 kódú táblán belül az amortizált bekerülési értéken értékelt portfólió „Egyéb pénzügyi kötelezettség” során jelentendő.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” emellett tartalmaznak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket, és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre” képzett céltartalékok közé tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és a végkielégítésekben [IAS 19 169. bekezdés a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.

Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az adatszolgáltató az IFRS 9 szerint határozza-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az adatszolgáltató az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezeli őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

A „Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke” tartalmazza azokat az adatszolgáltató által kibocsátott tőkeinstrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az adatszolgáltatónak feltüntetnie azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. A fióktelep itt mutatja ki a társaság központjával szembeni nettó kötelezettségeket (+/-).

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

Az „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

4.3. PVF21B2 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke

Az IFRS-ek előírásai értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeket az IAS 32 annak minősít.

A „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke” tartalmazza annak az adatszolgáltató által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem fizettek be.

Az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származékos termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).

Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve a „Jegyzett tőkét” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-elemét”.

Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket (IFRS 2 10. bekezdése).

Az „Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)” az IFRS-ek első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

Az „Egyéb tartalék” sor tartalmazza a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozott bevételek és ráfordítások összegét, amennyiben azokat a tőke módszerrel számolják el, valamint a más tételekben nem szerepeltetett tartalékokat, tartalmazhat továbbá jogszabály által előírt tartalékokat is.

A „(-) Saját részvények” soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató által visszavásárolt sajáttőke instrumentumokat.

4.4. PVF22A1 Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS)

A teljes átfogó jövedelem magában foglalja az „Eredménykimutatás” és az „Egyéb átfogó jövedelem” minden összetevőjét.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások közé sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „Kamatbevételek” és „Kamatráfordítások” [„tiszta ár” (nettó ár)] között, vagy az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként [„piszkos ár” (bruttó ár)]. A „tiszta ár” vagy „piszkos ár” megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.

Az adatszolgáltatónak a következő tételeket számviteli portfóliók szerinti bontásban is meg kell adnia a mérleggel összhangban:

1. „Kamatbevételek”;
2. „Kamatráfordítások”;
4. „Osztalékbevétel”;
7. „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó”;
19. „Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó”
21. „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása”.

Tiszta ár alkalmazása esetén a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése érdekében a „Kamatbevételek _Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások _Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza a „kereskedési céllal tartott” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek gazdasági szempontból fedezeti instrumentumnak minősülnek, számviteli szempontból azonban nem.

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek _Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások _Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza továbbá valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket (IFRS 9 6.7. bekezdése).

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek _Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat” és a „Kamatráfordítások _Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat” tartalmazza a „fedezeti elszámolások” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatláb-kockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezeti ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár használata esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételként és kamatráfordításként és azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevételként és kamatráfordításként kell megadni, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta áron számítva, amennyiben a fedezett tételek kamatbevétel (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív) összegről van szó.

A „Kamatbevételek _Egyéb eszközök” azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.

A kamatbevételek között kell kimutatni a lízingbeadó pénzügyi lízingköveteléséből származó kamatbevételeit, illetve a lízingbevevő lízingkötelezettséggel kapcsolatos kamatráfordításait, kivéve amennyiben az adatszolgáltató él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével.

A pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó negatív effektív kamatot a kamatbevételek között „Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevétel”-ként kell jelteni. Az ezen a soron jelentett kötelezettségek kamatai növelik az adatszolgáltató hozamát.

A „Kamatráfordítások _Egyéb kötelezettségek” az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó negatív effektív kamatot a kamatráfordítások között „Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítás”-ként kell jelteni. Az ezen a soron jelentett eszközök kamatai növelik az adatszolgáltató ráfordítását.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentum kategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve „Osztalékbevétel”-ként vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá a vonatkozási időpontban meglévő instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.

A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevétel akkor tartalmazza az említett befektetések osztalékát, amikor a tőkemódszertől eltérő módszer használatával számolják el.

A „Díj- és jutalékbevételek” és „Díj- és jutalékráfordítások” tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékráfordításokat:

- a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [az IFRS 7 20. bekezdés c) pontja];
- b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó összegek [IFRS 7 20. bekezdés c) pont i. alpontja].

A eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó”, a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy veszteség, nettó” és az „Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” sorokban kell szerepeltetni, a számviteli portfóliótól függően, amelybe besorolták.

A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” a kereskedési céllal tartotként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételt és -ráfordítást, pizskos ár alkalmazása esetén.

Az „Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” sor tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt (IFRS 9 5.7.8. bekezdése). Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, pizskos ár használata esetén.

Az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” soron a kivezetésből származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet. Az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” sor nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató úgy döntött, hogy azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli [IFRS 9 5.7.1. bekezdés b) pontja].

Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:

- amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át (IFRS 9 5.6.2. bekezdése), az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni;

- amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (IFRS 9 5.6.7. bekezdése), a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni.

A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” sor tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően, de ide nem értve a kamatbevételt és kamatfordítást tiszta ár alkalmazása esetén. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának az átsorolását az „Eredménykimutatás” ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezettteket. A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” sor tartalmazza a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.

A „Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség” tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve, ha az eszközök értékesítésre tartottnak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.

Az „Egyéb adminisztrációs költségek” tartalmazzák a következő ráfordításokat:

- a) az adatszolgáltató informatikai költségeit, beleértve az informatikai rendszerek létrehozásával és karbantartásával kapcsolatos költségeket, kivéve az informatikai szakemberek személyi jellegű ráfordításait. Itt kell jelteni az informatika kiszervezéséből eredő költségeket is. Az IT költségeket külön soron is meg kell adni;
- b) azokat az egyéb adókat és illetékeket, melyeket az adatszolgáltató a „Folytatódó tevékenységből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel”, illetve a „Meggzúnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel” sorokon nem mutat ki;
- c) a szakértői vagy stratégiai tanácsadáshoz kapcsolódó konzultációs és szakmai szolgáltatások költségeit;
- d) a marketing célú kommunikációs költségeket (pl. a reklám, a közvetlen vagy online marketing, események);
- e) a hitelkockázattal kapcsolatos adminisztratív költségeket (pl. biztosíték érvényesítésével vagy jogi (bírósi) eljárással kapcsolatos ráfordítások);
- f) a peres ügyek céltartalékkal nem fedezett ráfordításait;
- g) az ingatlanok azon javítási és karbantartási költségeit, amelyek nem javítják az ingatlan hasznosítását, illetve nem járnak együtt az ingatlan hasznos élettartamának növekedésével, valamint a közüzemi költségeket (víz, villany, fűtés);
- h) a lízingdíjakat, amennyiben a lízingbevevő él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével (kisösszegű vagy rövid futamidejű lízing ügyletek);
- i) az egyéb igazgatási költségeket (pl. logisztikai szolgáltatások, postai költségek, biztonsági szolgáltatások, pénzfeldolgozási vagy pénzszállítási szolgáltatások).

A „Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő

kiigazításából eredő összegeket (IFRS 9 5.4.3. bekezdése és A. függeléke). A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása” tételben kell feltüntetni.

A „Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása. Adott kötelezettségvállalások és garanciák” sor tartalmazza az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi kötelezettségvállalásra és garanciára képzett céltartalékok változását. Az IFRS-ek szerinti elszámolás esetén a valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok tartalmazzák azon kötelezettségvállalások és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetve amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.

IFRS-ek szerinti elszámolás esetén az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása” tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a vevőköveteléseken, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget (IFRS 9 5.5.15. bekezdése).

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása” tartalmazza továbbá azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteséggként, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt összegek megtérülését.

Az IAS 27 10. bekezdése alapján a tőke módszerrel elszámolt leányvállalatokba, társult vállalkozásokba és közös vállalkozásokba történt befektetések eredményéből való részesedést a „Tőke módszerrel elszámolt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés” soron kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása” soron kell feltüntetni.

IFRS-ek szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a „Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt” soron kell jelenteni, amennyiben az IFRS 5 szerinti megszűnt tevékenységről van szó. Amennyiben a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetéseket nem minősítette a pénzügyi vállalkozás értékesítésre tartottá vagy megszűnt tevékenységnek az IFRS 5 szerint, ezen befektetések kivezetéséből származó minden eredményt a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” soron kell jelenteni, függetlenül az elszámolás módszerétől.

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások tartalmazzák a következő tételeket: a valósérték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói, befektetési célú ingatlanokból származó bérletidő-bevételek és közvetlen működési költségek, az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

Az egyéb működési bevétel tartalmazza az adatszolgáltató mint lízingbeadó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott bevételeket, az egyéb működési ráfordítás pedig a nála az operatív lízinggel kapcsolatban felmerült költségeket. Az adatszolgáltató mint lízingbevevő költségeit az „Egyéb adminisztrációs költségek” között kell feltüntetni.

Az IFRS 16 49. bekezdése alapján a lízingbevevő által a mérlegben eszközként kimutatandó ún. használatijog-eszközök értékcsökkenését és a kapcsolódó lízingkötelezettségek kamatát az eredmény- és átfogó jövedelem kimutatásokban elkülönítve kell bemutatni, így amennyiben a használatijog-eszközt az intézmény IAS 16 szerinti bekerülési értéken értékeli, akkor a kapcsolódó értékcsökkenést az „Értékcsökkenés” soron, illetve a mögöttes tárgyi eszköznek megfelelő mérleg szerinti alábontó soro(ko)n kell kimutatni.

Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az „Egyéb működési bevételek” vagy az „Egyéb működési ráfordítások” között kell feltüntetni.

Az egyéb átfogó jövedelemkimutatás sor tartalmazza a tárgyidőszak során bekövetkező események hatására a saját tőkében bekövetkezett nem közvetlen változásokat.

Az egyéb átfogó jövedelem elemei olyan bevételi és ráfordítási tételek (beleértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem minősülnek az IFRS-ek előírásai szerint eredménytételnek.

Külön sorokon kell bemutatni az eredménybe nem átsorolható és átsorolható tételeket.

4.5. 2023. január 1-jére vonatkozó, IFRS-ek szerinti egyedi összehasonlító adatok

Az IFRS-eket első alkalommal 2023-tól alkalmazó adatszolgáltató egyszeri adatszolgáltatás keretében 2023. január 1-jére vonatkozó – a 2022. december 31-ei auditált adatokkal összehangban lévő – IFRS összehasonlító információt szolgáltat az alábbi tárgykörökben:

PVFNY21A	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök – összehasonlító adatok;
PVFNY21B1	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek – összehasonlító adatok;
PVFNY21B2	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke – összehasonlító adatok;
PVFNY22A1	Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS) – összehasonlító adatok

A táblák kitöltésénél a PVF21A, PVF21B1, PVF21B2, PVF22A1 táblák kitöltési előírásai az irányadók.

IV.

Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. 20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

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

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az adott negyedévben bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni; az év elejétől bekövetkezett változásokat a jobb érthetőség és a negyedéves változások alátámasztása, indoklása érdekében kell bemutatni. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni az MNB-nek.

Témakörök:

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

1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl. 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként. A pénzügyi vállalkozás legnagyobb

arányban értékesített termékei főbb jellemzőinek bemutatása (kamat, futamidő), illetve az európai uniós támogatással megvalósult kihelyezések részletezése.

2. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás az egyéb eszközök vagy az egyéb kötelezettségek között jelent a saját tőkéjének 25%-át meghaladó követelést, illetve kötelezettséget, szükséges ezek jogcímének részletes kifejtése (a magyar számviteli előírásokat alkalmazók esetében a 21A72 és 21B4 sorokon, az IFRS-eket alkalmazók esetében a PVF21A360 és a PVF21B1280 sorokon jelentett tételek tartalma.) A 25%-os arányt az egyéb követelések, illetve az egyéb kötelezettségek összesen értéke alapján kell vizsgálni, és amennyiben az összesen érték meghaladja a saját tőke 25%-át, kell a jogcím szerinti részletes kifejtés.

3. Az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek jogcímének részletezése.

4. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.

Lejárat: a hitelkeret lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap).

Hitelt cél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.).

Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.).

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

Itt kell bemutatni táblázatos formában, refinanszírozónként a refinanszírozási forrásból kihelyezett állományt, főbb ügylettípus (Hitel, Lízing Folyó faktoring, Work-out) szerinti bontásban.

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.).

6. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik. Garancia, illetve kezesség nyújtása esetén a tárgyidőszakban elutasított lehívások okai.

II. Likviditás

7. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.

8. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése) a vonatkozási időszakban. Lejárt tartozások esetén annak részletes bemutatása, milyen forrásokból, milyen ütemezéssel kerül sor a teljesítésre.

III. Jövedelmezőség alakulása

9. Az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatásának részletezése.

10. A pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések ismertetése.

IV. Tőkehelyzet alakulása

11. Rövid szöveges magyarázat a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

12. Tájékoztató a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

13. A pénzügyi vállalkozás által a tárgynegyedévben végrehajtott jelentősebb fejlesztések, és a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése), illetve a főbb szervezeti változások ismertetése.

14. Lejárt követelés vásárlása, illetve eladása esetén a követelés vásárlójának, illetve eladójának adatai (név, adószám - természetes személy esetén ez utóbbi nem töltendő).

VI. Kockázatkezelés

15. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések, szervezeti átalakítások

ismertetése. Annak ismertetése, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagnál kockázatosabb tevékenységet.

16. Tájékoztatás a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb

17. A Hpt. előírásai megsértésének, azok okainak, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseknek és azok végrehajtásának jelentése.

18. Tájékoztatás arról, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Tájékoztatás továbbá a határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

19. A 10%-ot meghaladó, közvetlen tulajdonlason alapuló befolyásoló részesedéssel rendelkezők bemutatása az alábbiak szerint:

Tulajdonos neve	Adószám (természetes személy esetén nem töltendő)	Részesedés (%-ban)

2. 20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A tábla egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. „Igen” válasz esetén 1-est, „Nem” válasz esetén 2-est kell az adott kérdéshez tartozó mezőbe beírni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a pénzügyi vállalkozásra, „0” értéket kell megadni.

A 20C1 kezdetű sorokon az adatszolgáltató által üzletszerűen végzett tevékenységeket kell megadni. Azokat a tevékenységeket kell bejelölni, amelyekből fakadóan az adott negyedévben az adatszolgáltatónak a portfóliójában követelése áll fenn.

A 20C54 soron az aktuális létszámot kell megadni. A létszám számbavételénél a KSH által az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.

A tárgyi feltételek meglétét kiszervezett tevékenység esetén a kiszervezést végző társaságra értelmezve kell megadni.

3. 21C Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli kötelezettségei

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

A tábla sorai

21C0 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.

21C1 Függő kötelezettségek összesen: itt kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

A 21C116 soron kell bemutatni a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 14. pontjában meghatározott tételek közül az egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket, melyek közé tartoznak különösen a fedezetként, biztosítékként, óvadékként felajánlott (szolgáltató) vagyontárgyak és az opciós ügylet miatti egyéb eszköz átadására vonatkozó kötelezettségek.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak – függetlenül attól, hogy a tételt mely standard alapján értékeli – a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket névértéken kell jelentenie. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a Nem valódi penziós ügyletek (21C108) sort nem tölti ki.

21C2 Jövőbeni kötelezettségek összesen: a táblának ezt a részét csak a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató tölti ki. 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.

21C3 Továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok: a mérlegen kívüli kötelezettségek közül külön soron kell feltüntetni a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok 0. számlaosztályban nyilvántartott értékét.

A tábla oszlopai

A forint- és devizatételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az a) Összesen oszlopban.

4. 21D Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli követelései

A tábla 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. A vásárolt követelés vételár feletti része (az adóssal szembeni követelés értéke) nem minősül a Hitkr. szerinti függő, illetve jövőbeni követelésnek, így az ezen jogcímen, a 0. számlaosztályban nyilvántartott tételeket a táblában nem kell jelenteni.

A tábla sorai

A 21D0 Mérlegen kívüli követelések összesen sor a függő követelések (21D1), a jövőbeni követelések (21D2), a biztosítékok és fedezetek teljes értéken (21D3) és a függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok (21D5) összesítésére szolgál.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a 21D kódú tábla Nem valódi penziós ügyletek (21D108) és Jövőbeni követelések összesen (21D2), illetve ennek alábontó sorait nem tölti ki.

Az IFRS-ek alkalmazásakor a kapott hitelnyújtási elkötelezettségeket névértéken, a kapott pénzügyi garanciáknál annak legmagasabb figyelembe vehető összegét kell jelenteni, azaz azt a maximális összeget, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie.

21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke - teljes értéken: ezeken a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdése 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. A 21D31 kezdetű sorok a biztosítékok és fedezetek teljes értékének azok típusa szerinti megbontását tartalmazzák. A 21D32 kezdetű sorokon ugyanezen biztosítékok és fedezetek teljes értékének csoportosítását kell elvégezni azon instrumentum típusa szerint, amelyhez az adott biztosíték és fedezet kapcsolódik.

A pénzügyi lízing tárgyát képező eszközök - bár nem zálogjogból, hanem tulajdonjogból eredő jogosultságot testesítenek meg - aktuális nyilvántartási értéke ugyancsak szerepeltetendő a fedezetek, biztosítékok között a lízingtárgy típusával megegyező (21D312 Lakóingatlan, 21D313 Egyéb ingatlan, 21D314 Személygépkocsi stb), valamint a pénzügyi lízing instrumentum (21D322) soron is.

21D4 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 és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés erejéig, azaz a mérleg 21A4 és 21A32 sor könyv szerinti nettó érték (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamatot tartalmazó) erejéig (magyar számviteli szabályokat alkalmazó adatszolgáltatónál). A fedezetek értékét a PVF21A mérleg Hitelek, Előlegek, Betétek sorokon kimutatott követelések könyv szerinti értékéig kell jelenteni (IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónál). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezettel kezdve – de csak a követelés könyv szerinti értéke erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet.

A követelés könyv szerinti értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés könyv szerinti 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 21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken és 21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 21D3 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 bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

21D5 Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok: itt a magyar számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató ezen a soron a szerződés szerint járó, de nem könyvelt kamatokat mutatja ki.

A tábla oszlopai

A forint- és devizatételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az a) Összesen oszlopban.

5. 21E Pénzügyi vállalkozások – Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

A táblát csak a Hpt. szerinti, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységre, valamint a Hpt. szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenységre vonatkozóan kell kitölteni.

A tábla az analitikai nyilvántartásokon alapul. A tájékoztató adatok kitöltése mellett a tevékenységhez kapcsolódó egyéb információkat továbbra is a 20B kódú szöveges tábla VII. fejezetében kell bemutatni.

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

A 21E111-21E116 soron a közvetített ügyletekre (spot, határidős, swap ügyletek, vásárolt és kiírt opció, egyéb) vonatkozó főbb forgalmi adatokat kell részletezni, amelyeket a 21E11 Ügyletek összesen soron kell összesíteni.

A hitelreferencia szolgáltató intézmények adatai

A 21E211-21E213 soron a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR-ből lehívott tranzakciók darabszámát kell közölni. A tárgynegyedévi oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban kell kimutatni, míg a halmozott oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített adatokat tartalmazza. Az Egyéb tájékoztató adatok alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni.

A 21E2231-21E2232 soron kell bemutatni, hogy a tárgynegyedévben hány új tétel került felvételre – természetes személyek és gazdasági társaságok együttesen –, a KHR-be és mennyi volt a KHR-ből kivezetettek tárgynegyedévi darabszáma.

6. 21R Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követeléseit és kötelezettségeit ügyfélszektorok [belföldi nem pénzügyi vállalatok, belföldi háztartások (lakosság, önálló vállalkozók), egyéb ügyfelek (ebből államháztartás, ebből külföld)] szerint kell részletezni. A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket tovább kell bontani a finanszírozás célja („Gépjármű-”, „Ingatlan-”, „Termelőeszköz-finanszírozás”, „Egyéb célú kihelyezések”), majd a finanszírozás módja („Pénzügyi lízing”, „Hitel”) szerint. A táblában egyes fősorokból ki kell emelni a devizában fennálló követeléseket.

A tábla oszlopai

A forint és deviza tételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az összesen oszlopokban. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést, illetve az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a nem teljesítő kitétségek hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást a b) oszlopban kell szerepeltetni. A c) oszlopban az értékvesztéssel, illetve az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változással csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni.

A nem teljesítő kitétségek hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB kódú táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.

A tábla sorai

A magyar számviteli szabályokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R0 sorban a hitelintézetekkel (belföldi és külföldi) szembeni követelések összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel; a 21R1 sorban az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélköveteléseket szektorok szerint belföldi „nem pénzügyi vállalatok”, belföldi „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és ezen belül „államháztartás” és „külföld” sorokban kell alábontani.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R0 és a 21R1 sor összege megegyezik a jelentés PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegének Hitelek, Előlegek, Betétek sorokon kimutatott tételek összegével.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az ügyfelekkel szembeni követelések (21R1) között kell kimutatni a nem hitelintézetekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó követeléseket (ideértve a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket is), a hitelintézetekkel szembeni követelések (21R0) között pedig a hitelintézettel, valamint az MNB-vel szemben fennálló, pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó követeléseket kell feltüntetni.

A 21R11 Nem pénzügyi vállalatok sort a járulékos vállalkozások adataival együtt kell kitölteni.

A 21R1101 soron – az NPEB táblában jelentett adatokkal konzisztensen – ki kell emelni azon tételeket, melyek a 21R11 soron jelentett tételekből devizában állnak fenn. A besorolás alapja az, hogy a szerződés szerint devizában áll fenn a tartozás, vagyis az ügyfél részéről devizaárfolyam kockázat merül fel a törlesztés során. Vásárolt követelések esetén nem számít az, hogy a követelés vételára milyen devizában volt meghatározva. Amennyiben a devizahitelek forintosításra kerülnek, abban az esetben már forinthitelként kell szerepeltetni a táblában. Ezen előírás értelemszerűen alkalmazandó a 21R1201 és a 21R1301 sor esetében is.

A 21R12 Háztartások sort tovább kell bontani lakosságra (21R121) és önálló vállalkozókra (21R122).

A 21R111, 21R1211, 21R1221, 21R131 Gépjármű finanszírozásból származó követelések sornak az ügyfelekkel szembeni követelésekből (21R1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra 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 21R112, 21R1212, 21R1222, 21R132 Ingatlan finanszírozásból származó követelések soron az ügyfelekkel szembeni követelésekből az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra 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 21R114, 21R1213, 21R133 Egyéb célú kihelyezések sorban kell feltüntetni minden olyan ügyféllel szembeni követelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfélnek.

Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, és a faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.

A 21R12131 Lakossági fogyasztási hitelek (a gépjárműhitelek és a gépjárműlízing kivételével) sorban kell szerepeltetni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelnek minősülő állományt a gépjárműhitelek és a gépjárműlízing kivételével. A külön sorokon (21R12112 és 21R12111) kimutatott gépjárműhitel és gépjárműlízing állományokat itt nem kell szerepeltetni. A gépjármű-vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjároműveket is. A 21R121311-21R121314 sorban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további ügylettípus szerinti részletezését kell megadni.

A 21R121311 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése – tárgyi fedezet bevonása – nélkül folyósítja az ügyfélnek. A 21R121312 Szabad felhasználású jelzáloghitelek sorban a hitelcélhoz nem kötött, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A 21R121313 Áruhitelek sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – a

gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A 21R121314 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni.

A lakossággal szembeni fogyasztási hitelek teljes állományát, amely tartalmazza a gépjárműhiteleket és a gépjárműlízinget is, tájékoztató adatként a 21R1214 sorban kell szerepeltetni.

A 21R12132 Lakossággal szembeni egyéb követelés sorban kell kimutatni a lakossággal szemben fennálló, előbbieken nem részletezett követelés értékét. A részletező sorok közül a 21R121321 soron a faktoringból származó követeléseket, a 21R121322 soron a kézizálog hitelezésből származó követeléseket kell kiemelni.

A táblában külön ki nem emelt ügyfelet (pl. önkormányzat, egyéb pénzügyi vállalat, külföld) a 21R13 Egyéb ügyfelek sorban kell feltüntetni. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a 21R1302 soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival, a 21R1303 soron a külfölddel szemben fennálló ügyfélkövetelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring). E kiemelt követeléseket a 21R131-21R133 sorokon hitelcél szerint is fel kell tüntetni.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltatónak a 21R2 sor alatt összesített, és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód), valamint a részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (21A54 sorkód) sorokat részleteznie kell az értékpapír kibocsátója szerint (hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb ügyfelek kategória). A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a 21R2 soron mutatja ki a PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegében a különböző portfóliókban szereplő Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések sorok összegeit.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a 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 magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R3 és a 21R4 sort a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R3 és a 21R4 sor a PVF21B1 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegben a Felvett hitelek és az Egyéb pénzügyi kötelezettségek sorokon kimutatott tételeket tartalmazza.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (21R4) között kell kimutatni a nem hitelintézetekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségeket (ideértve a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeket is), a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (21R3) között pedig a hitelintézettel, valamint az MNB-vel szemben fennálló, pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségeket kell feltüntetni.

7. 21Z Pénzügyi vállalkozások – Kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenység

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét kell bemutatnia.

A tábla oszlopai

Az a) és b) oszlopban a kiemelt közvetítő teljes nevét és adószámának első nyolc számjegyét kell feltüntetni. Amennyiben a kiemelt közvetítő több zálogfiókot üzemeltet, a kiemelt közvetítő által működtetett zálogfiókok záloghitelállományait összesítve egy soron kell megjeleníteni.

A c) oszlopban a mindenkor aktuális megbízási keretösszeget kell feltüntetni.

A d) oszlopban az ügyfelekkel (zálogadós) szemben a tárgyidőszak végén fennálló követelés összegét szükséges kimutatni, figyelembe véve a 24E tábla a) oszlopának kitöltésére vonatkozó előírást is.

Az e) oszlopban az idegen pénz- és értékészlet fedezeti összegét szükséges feltüntetni.

Az f)-i) oszlopban a zálogkölcsön-nyújtási tevékenységhez a kiemelt közvetítőtől a pénzügyi vállalkozás által biztosítékként bevont fedezetek biztosítéki értékét kell szerepeltetni, figyelembe véve a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásáról szóló 24/2018. (VII. 5.) MNB ajánlás 6.3. pontjában foglaltakat.

A j) oszlopban a kiemelt közvetítővel szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla ismétlősoraiban. Maximum 199 kiemelt közvetítő felsorolására van lehetőség a táblában.

8. 23C Pénzügyi vállalkozások – Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni követeléseinek állományát, tárgynegyedévi alakulását kell bemutatnia. E tekintetben nincs eltérés az auditált adatokat tartalmazó tábla kitöltési módjában sem, vagyis a tárgyidőszak alatt az auditált adatokon alapuló táblában is csak a negyedik negyedévre vonatkozó adatok értendők.

A 23C táblában olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

A tábla oszlopai

Nyitó bruttó érték: A tárgyidőszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni követelés – az alkalmazott számviteli előírások szerinti – könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma. Csak azon szerződések számát kell jelenteni, amelyek esetében ténylegesen van fennálló követelésállomány. Tehát a szerződésszám nem tartalmazza az olyan szerződések számát, ahol még nem történt folyósítás, továbbá az olyan szerződések darabszámát sem, ahol ugyan történt folyósítás, de a tárgynegyedév elején a követelésállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes követelés törlesztésre került).

Az auditált adatokat tartalmazó táblában nyitóértékként a harmadik negyedévi záró értékkel megegyező adatokat kell jelenteni.

A tárgynegyedévi nyitó állomány megegyezik az előző negyedév végi záró állománnyal, kivéve, ha az attól való eltérés indokolt (pl. pénzügyi vállalkozások egyesülése Az egyesüléssel létrejövő (jogutód) pénzügyi vállalkozás tárgynegyedévi nyitó állományának korrekciójaként kell jelenteni a beolvadó, összeolvadó pénzügyi vállalkozás(ok) utolsó negyedévi záróállományát. Amennyiben az egyesülés időpontja a negyedév köztes időszakára esik, a jogelőd(ök) törtidőszaki tranzakcióit a jogutódnak – a saját törtidőszaki adataihoz hozzáadva – a megfelelő tranzakciós oszlopokban kell feltüntetnie.

Tranzakciós növekmény folyósításból: az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés; a megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek (hitel, lízing) bruttó bekerülési értékének összege és darabszáma.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a tárgynegyedévben folyósított tőke összegét kell feltüntetni, amely eltérhet a hitel kezdeti megjelenítési értékétől. Eltérve az IFRS-ek szabályaitól, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek.

A faktoring (folyó) és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegeket nem a tárgynegyedévben vásárolt követelések között, hanem folyósításként kell megadni, a megelőlegezett követelésekhez kapcsolódó – a végső adós és a faktorált ügyfél általi – pénzügyi teljesítést pedig törlesztésként kell kimutatni.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma. A faktoring (folyó) és forfetírozásból származó követeléseket nem itt, hanem a folyósítások között kell megadni. A vásárolt követeléseket meg kell bontani a szerződés státuszának – Nem késedelmes; Késedelmes, de nem felmondott; Késedelmes, és felmondott – megfelelően.

Tranzakciós növekmény (egyéb): az adott beszámolási időszak alatt, nem új folyósításból, vásárlásból keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Itt kell jelenteni a halasztott fizetéssel eladott követelés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelés összegét is.

Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelek által törlesztett (ütemezett és rendkívüli) tőke összegét és a teljes visszafizetéssel érintett, lezár/megszűnt ügyletek darabszámát kell megadni.

A törlesztés (beleértve az előtörlesztési adatokat is) esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.

Tranzakciós csökkenés eladásból: az adott beszámolási időszak alatt eladott, továbbengedményezett, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke és az eladott, továbbengedményezett követelések darabszáma. Az eladott követeléseket meg kell bontani a szerződés státuszának – Nem késedelmes; Késedelmes, de nem felmondott; Késedelmes, és felmondott– megfelelően.

A tárgynegyedévben véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni, függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt: az adott beszámolási időszak alatt leírt, elengedett ügyletek bruttó könyv szerinti értéke, és ezen szerződések darabszáma.

Tárgynegyedévben leírt követelés lehet a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelés. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó könyv szerinti értékét is.

Tranzakciós csökkenés (egyéb): az adott beszámolási időszak alatt keletkezett olyan állománycsökkenés, mely az előzőekben nem került nevesítésre. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az első napi nyereségből/veszteségből, az effektív kamat számításából, a valós érték változás különbözetéből eredő állományváltozások összegét is a „Tranzakciós növekmény (egyéb)” vagy a „Tranzakciós csökkenés (egyéb)” oszlopban kell bemutatnia.

Záró bruttó érték: az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az állományhoz tartozó szerződések darabszáma. Csak azon szerződések számát kell jelenteni, amelyek esetében a tárgynegyedév végén ténylegesen van fennálló követelésállomány. Tehát a szerződésszám nem tartalmazza az olyan szerződések számát, ahol még nem történt folyósítás, továbbá az olyan szerződések darabszámát sem, ahol ugyan történt folyósítás, de a tárgynegyedév végére a követelésállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes követelés törlesztésre került).

Az adatokat minden oszlopban – a tranzakció jogcímétől függetlenül – pozitív előjellel kell feltüntetni.

A záró állomány összesen értéke megegyezik a 21R kódú tábla Ügyfelekkel szembeni követelés során (21R1) kimutatott bruttó könyv szerinti érték összegével.

Az auditált adatokat tartalmazó táblában forgalmi tételként csak a negyedik negyedévi folyósítás, vásárlás, törlesztés eladás stb. adatokat kell szerepeltetni.

A tábla sorai

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni követelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek szerinti bontásban (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, factoring, egyéb), összérték és darabszám szerint.

A követelésekből – pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, factoring esetén – kiemelésre kerül a fogyasztót érintő szerződések összege és darabszáma. A Követelések összesen értékéből/darabszámából, valamint a work-out követelések összegéből/szerződések darabszámából kiemelésre kerül az ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett követelések összege és darabszáma, valamint a jogi eljárás alatti ügyletek értéke és darabszáma.

Ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett hitelek folyósítása esetén tranzakciós növekményként azokat a követeléseket kell feltüntetni, amelyek a folyósításkor ingatlanl fedezettek voltak, követelések vásárlása esetén tranzakciós növekményként pedig azokat a követeléseket kell feltüntetni, amelyek a vásárláskor ingatlanl fedezettek voltak. Ingatlanl fedezett követelések eladása esetén a „tranzakciós csökkenés eladásból” oszlopban a bekerüléskor ingatlanl fedezett, értékesített követelések értékét kell jelenteni.

A fogyasztót érintő, jogi eljárás alatti ügyletek összege és darabszáma esetén azon ügyleteket kell feltüntetni, ahol a követelés bármely kötelezettjével szemben az adatszolgáltatás időpontjában fizetési meghagyásos eljárás, per vagy végrehajtási eljárás van folyamatban.

A work-out követeléseket a táblában könyv szerinti értéken (23C41) valamint a mérlegen kívül nyilvántartott teljes értéken (23C42) is fel kell tüntetni. A darabszám adatokat ugyancsak kétféle módon kell megadni, egyrészt a mérlegben szereplő work-out szerződések darabszámát (23C43), másrészt a mérlegen kívül nyilvántartott work-out szerződések darabszámát (23C44) kell jelenteni.

A work-out követelések mérlegen kívül nyilvántartott teljes összegéből (23C42) és darabszámából (23C44) kiemelésre kerül:

- a) a fedezettel rendelkező követelések értéke (23C421) és darabszáma (23C441),
- b) a fogyasztót érintő követelések értéke (23C422) és darabszáma (23C442), illetve azon belül
 - ba) a fogyasztót érintő, fedezettel rendelkező követelések(23C4221) értéke és darabszáma (23C4421), azon belül pedig
 - baa) a fogyasztót érintő ingatlanjelzálogjoggal fedezett követelések értéke (23C42211) és darabszáma (23C44211).

Azon tételeket kell fedezettel rendelkező tételnek tekinteni, amelyek mögött a tárgynegyedév végén még bármilyen típusú biztosíték fedezetül szolgál.

Amennyiben egy, a nyitóállományban szereplő fedezettel rendelkező ügylet a tárgynegyedévben válik fedezetlenné, a fedezet érvényesítését a tranzakciós csökkenés (egyéb) oszlopban kell jelenteni. Hasonlóan ehhez, ha egy, a nyitóállományban szereplő fedezetlen ügylet mögé a tárgynegyedévben vannak be fedezetet, a fedezetbevonást a tranzakciós növekedés (egyéb) oszlopban kell jelenteni.

Amennyiben egy, a nyitóállományban szereplő ügylet a tárgynegyedévben kerül jogi eljárás alá, a „státuszváltozást” elegendő csak az „ebből: jogi eljárás alatti” soron a „d) Tranzakciós növekmény (egyéb)” oszlopban jelenteni. Amennyiben a tárgyidőszakban egyéb tranzakció is kapcsolódik a tárgynegyedévben jogi eljárás alá kerülő követeléshez (pl. eladás, leírás, megtérülés), azt értelemszerűen elkülönítve, a megfelelő oszlopban kell feltüntetni.

A megvásárolt követeléseket (nem késedelmes, vásárolt: folyó faktoring, illetve már késedelmesen vásárolt: work-out ügyletek) vásárláskor bruttó bekerülési értéken kell kimutatni, eladáskor pedig a mérlegben szereplő bruttó könyv szerinti értéken.

Az Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések összege (23C51) és Ügyfelekkel kötött egyéb szerződések darabszáma (23C52) soron azon követelésállományt és szerződésszámot kell jelenteni, melyek az előző sorokba – Pénzügyi lízing (23C11 és 23C12), Hitel és pénzkölcsön (23C21 és 23C22), Faktoring-Folyó (23C31 és 23C32), Faktoring-Work-out (23C41 és 23C42) – nem sorolhatók be, azonban ügyféllel szembeni követelést testesítenek meg. Idetartozik például a halasztott fizetéssel eladott követelés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelés összege.

A Tájékoztató adatok között kell kiemelni a Továbbengedményezett work-out szerződések (jan. 1-től halmazott) darabszámát (23C6), melyből külön sorokon kiemelésre kerülnek a fogyasztót érintő továbbengedményezett work-out szerződések (23C61), a pénzügyi intézmény (23C611) és a nem pénzügyi intézmény számára tovább engedményezett szerződések darabszáma (23C612).

Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró azon természetes személyt kell érteni, aki az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet által nyújtott szolgáltatást vesz igénybe.

9. 24E Pénzügyi vállalkozások – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla az ügyfelekkel szembeni követeléseket tartalmazza, a jelentéskor érvényes (nem lezárt) szerződés szerinti (nem leírt) követelések fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben késedelmes (lejárt) hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a pénzügyi vállalkozásnak az adott ügyféllel szemben több késedelmes (lejárt) követelése is van. Legrégebbi késedelemnek (lejáratnak) minősül az a lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejárságot) az eredeti szerződés

szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A kézzizálog-hitelezés során az ügyfelek késedelmét – a konstrukció sajátosságából adódóan – a zálog futamideje alatt nem lehet jelenteni, azonban a zálog lejártától kezdődően – amennyiben a zálogtárgy kiváltására nem került sor – szükséges a késedelem számítása a lejáratától eltelt napok alapján. A portfólió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.

Az összes követelésből kiemelésre kerülnek a teljesítő és a nem teljesítő kitétségek. A nem teljesítő kitétség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A nem teljesítő kitétség fogalmát valamennyi követelés kategóriára, valamint a mérlegen kívüli tételekre (hitelígérvények, vállalt kezességek) is alkalmazni szükséges.

Valamely kitétség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

A kitétségek teljesítő és nem teljesítő kategóriákba történő besorolásánál a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet előírásai az irányadók.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban valamennyi, ügyféllel szembeni követelést szerepeltetni kell (teljesítő és nem teljesítő kitétségek összesen).

Az a1)-a7) oszlopban a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint.

Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárat időintervallumokba kell besorolni.

Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt esedékességű kamatkövetelését a magyar számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltnak, a megfelelő késedelmességi kategóriában kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárat sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell jelenteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt esedékességű követelést vásárol, akkor a bruttó értéket – amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével – a késedelmes (lejárt) tételek között kell szerepeltetni.

Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő késedelmességi (lejártsági) oszlopba.

A b) oszlopban kell összesíteni a teljesítő kitétségeket, a c) oszlopban pedig a nem teljesítő kitétségeket.

A d)-f) oszlopban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejárat összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét csak az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak kell jelentenie. Csak a nem teljesítő kitétségekre vonatkozó valósérték-változás összegét kell a táblában szerepeltetni. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB kódú táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.

A g)-i) Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig oszlopban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés késedelmesség (lejártság) szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződés hátralék szerinti összetételének megfelelően. A pénzügyi lízing tárgyát képező eszközök - bár nem zálogjogból, hanem tulajdonjogból eredő jogosultságot testesítenek meg - aktuális nyilvántartási értéke ugyancsak szerepeltetendő a fedezetek között.

A j)-l) oszlopban kell feltüntetni az a)-c) oszlopban jelentett állományadatokhoz tartozó szerződésszámokat, azokkal egyező hátralék szerinti megbontásban.

A tábla sorai

I. Ügyfelekkel szembeni követelések

Itt kell kimutatni a követelésállomány késedelmességi összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző késedelmességi sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, a negatív valószínű-változás összegére vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 21R kódú táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni. A 24E4 Egyéb követelések soron a 23C51 és 23C52 soron kimutatott ügyfelekkel szembeni egyéb követelések portfólióösszetételét kell megadni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében az alábbi adatokat kell jelenteni:

24E51 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege

Ebben a szakaszban kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás által követeléskezelésre megvásárolt ügyletekből fennálló, az adóssal szembeni követelés teljes értékét. Ezen a soron ki kell tölteni a fedezetekre vonatkozó adatokat is, azok teljes értékét kell szerepeltetni, a 21D kódú tábla 21D3 szakaszában szereplő értékekkel egyezően.

A követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) követelések 0. számlaosztályban kimutatott teljes összegéből ki kell emelni a fedezettel rendelkező követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) teljes összegét (24E511), illetve azt külön soron kell feltüntetni attól függően, hogy pénzügyi intézménytől (24E5121) vagy nem pénzügyi intézménytől (24E5131) került-e megvásárlásra. Azon tételeket kell fedezettel rendelkező tételnek tekinteni, amelyek mögött a tárgynegyedévben még bármilyen típusú biztosíték fedezetül szolgál.

24E52 Kézizálog hitelezésre vonatkozó speciális adatok

Ebben a szakaszban kell bemutatni a kézizálog hitelezési tevékenységi kör specifikus kockázatainak felmérésére szolgáló adatokat.

Az állományi és a darabszámokat egyaránt a tábla első részében – a 24E11151 soron – jelentettekkel összhangban, ahhoz hasonlóan kell jelenteni, azzal az eltéréssel, hogy a fedezetek értékét itt nem a követelés erejéig, hanem teljes értéken szükséges feltüntetni. A szerződések számába a zálogjegy útján nyújtott zálogkölcson ügyletek száma is beleértendő.

A 24E5211- 24E5217 soron a vonatkozási időszak végén fennálló kézizálog állományt, a mögöttes fedezetek értékét és a szerződések számát szükséges lejárát szerint, illetve a fedezetek típusa szerint bontva feltüntetni.

A 24E522 soron szintén lejárát szerinti megbontásban kell a követelés állományból az adott negyedév folyamán kényszerértékesített állomány bruttó értékét, az érintett szerződések számát és a fedezetek értékét feltüntetni.

A 24E5221 soron a kényszerértékesítésből az adott negyedévben keletkezett bevételeket szükséges feltüntetni.

A 24E5222 soron a fedezetek kényszerértékesítése miatt az adott negyedévben keletkezett elszámolási kötelezettség összegét szükséges feltüntetni.

A 24E5223 soron a fedezetek kényszerértékesítése miatt az adott negyedévben kifizetett elszámolási kötelezettség összegét szükséges feltüntetni.

A 24E5224 soron az ügyfelek felé fennálló elszámolási kötelezettség teljes (időszak végéig felhalmozódott) összegét kell feltüntetni.

A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A 24E6 Mérlegen kívüli tételek között kell szerepeltetni:

- A 24E61 soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.
- A 24E62 soron kell szerepeltetni a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

10. Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások

- A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelenteni a kapcsolódó értékvesztéssel és fedezetértékekkel együtt.
- Amennyiben a pénzügyi vállalkozás az átstrukturálás során a devizahitelt forintra konvertálta, a hitel összegét átstrukturált hitelként, forintban, az eredeti hitelcélnek megfelelő soron kell kimutatni.

NPET–NPEB Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek

A táblákat az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévvel megelőző év december 31-ei 21A, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nem teljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. A kitettségek minősítését a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szabályai szerint kell elvégezni.

A nem teljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

Valamely kitettség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

A kitettségek teljesítő és nem teljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

Azon pénzügyi vállalkozás, amely nem tagja valamely hitelintézeti csoportnak, és így a CRR előírásait nem alkalmazza, a kitettségek teljesítő/nem teljesítő kategóriába sorolása során a következőképpen járhat el:

A háztartásokkal szembeni kitettségek kivételével az ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni, azaz amennyiben az ügyféllel szembeni egyik kockázatvállalás nem teljesítőnek minősül, az adott ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli és kívüli kockázatvállalás nem teljesítőnek tekintendő. A háztartásokkal szembeni kitettségek esetében a pénzügyi vállalkozásnak a teljesítő/ nem teljesítő minősítést az egyes ügyletek szintjén, azaz szerződésenkénti szemléletet alkalmazva kell elvégeznie azzal, hogy ha egy adóssal szembeni 90 napon túli hátralékban lévő összes mérlegen belüli követelés bruttó könyv szerinti értéke eléri az adóssal szembeni összes mérlegen belüli követelés 20%-át, akkor ezen adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségét nem teljesítőnek kell tekinteni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az a) Teljesítő és nem teljesítő kitettségek összesen oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a b), a nem teljesítő kitettségeket a c) oszlopban kell feltüntetni.

Kitettség alatt mérlegen belüli követelés esetén a bruttó könyv szerinti érték, mérlegen kívüli tétel esetén a nyilvántartási érték (névérték) értendő.

Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül a kitétségeket szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni a késedelmességi (lejártsági) kategóriákba.

A b1) Nem késedelmes és a c1) Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b2)-b4) és c2)-c7) oszlopba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.

Legrégebbi késedelemnek (lejáratnak) minősül az a lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített, függetlenül attól, hogy a 30 napon túl késedelmes (lejárt) kamatköveteléseket a magyar számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetők a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás késedelmes (lejárt) kamatkövetelését a magyar számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsolatosan, a megfelelő késedelmességi kategóriában kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a késedelmességi kategória meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Ha egy nem teljesítő kitétség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés része is van, akkor a kitétség összegét a késedelmesség (lejártság) szerint kell a nem teljesítő kategóriákba besorolni.

A késedelmes devizahitelek forintosítása esetén, azaz abban az esetben, ha a hitelintézet a vonatkozó devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. a késedelmes törlesztőrészleteket) vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészre az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el (csak abban az esetben, ha az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek tartalmazza a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás), a hitel forintosított és deviza részét egységes egységként (teljes követelésként) kell kezelni. Ez azt jelenti, hogy a teljes szerződéses állomány legrégebbi hátralék szerinti összetételének megállapításánál a forintosított rész késedelmességét is figyelembe kell venni. A forintban és devizában nyilvántartott szerződésrészeket a forint- és devizatáblák ugyanazon késedelmességi sávjába kell besorolni.

A 90 napot meghaladó azon, késedelembe lévő kitétségeket, amelyek esetében a hátralék összege a CRR 178. cikkének megfelelően nem jelentős, és ezért a kitétség teljesítő minősítést kapott, az adatszolgáltatásban a 61-90 nap közötti késedelmű kitétségekkel együtt, a b4) oszlopban kell jelteni.

A c) Nem teljesítő kitétségek összesen oszlopból való kiemeléséért a c8) oszlopban kell szerepeltetni azokat a nem teljesítő kitétségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő (defaulted) kitétségnek minősülnek. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni, és a c9) oszlopban kell feltüntetni az értékvesztett állományt. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében értékvesztett állománynak az IFRS 9 szerinti 3. értékvesztési szakaszban lévő állomány tekintendő.

A d)-f7) oszlopban magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében ezekben az oszlopokban kell jelteni a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, valamint a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege a valós érték hitelkockázat változásából származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó

változás negatív. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni. A hitelkockázat-változásból származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell meghatározni, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt bekövetkezett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.

Az értékvesztést és a nem teljesítő kitétségek hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változást tovább kell bontani a lejáratú összetételnek megfelelően. Az értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A g)-i7) Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig oszlopban a fedezetek (beleértve a pénzügyi garanciákat is) besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és késedelmesség (lejárság) szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések késedelmességi (lejársági) összetételének megfelelően.

A figyelembe vehető fedezetet a biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a mérlegen belüli követelés nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitétség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a C szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (ide nem értve az MNB-t).

A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az F szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezek magyarországi fióktelepeit foglalja magában (D, E, F szektor).

Az NPE0 sorban a központi bankkal, valamint a belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket kell jelenteni. Magyar számvitelt alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A030 és PVF21A040 sorai tartalmazzák.

Az NPE1 sor magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21A2 *Állampapírok* és a 21A51 *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* állományát tartalmazza a kereskedési céllal tartott értékpapírok kivételével. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a sor a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát tartalmazza, a kereskedési célú értékpapírok kivételével (PVF21A095, PVF21A120, PVF21A143, PVF21A182, PVF21A372 sor).

Az NPE21 sorban a hitelintézetnél elhelyezett betétek szerepeltetendők. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A098, PVF21A132, PVF21A146, PVF21A185 sora tartalmazza.

Az NPE22 sorban a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket (hitelek, pénzügyi lízing, faktoring) kell jelenteni (a látra szóló követelések és betétek kivételével, melyek az előző sorokban

szerepelnek). Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 és 21A4 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A tábla PVF21A096, PVF21A130, PVF21A144, PVF21A183, PVF21A372 sora tartalmazza.

Az NPE225 soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (NPE22501 sor), a kereskedelmi célú ingatlan fedezett hiteleket (NPE22502 sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (NPE22503 sor). A projekthitelek közül kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlan fedezett projekthiteleket (NPE225031 sor).

A KKV fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll, függetlenül attól, hogy az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozás esetében a hitelintézet anyavállalata a csoportszintű tőkekövetelmény számítás során az ingatlanfedezetet mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszközt figyelembe veszi vagy nem. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlan minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan.

Lakóingatlan az 1. melléklet 2. pontjában ekként meghatározott ingatlan minősül.

Projektfinanszírozási hitelnek az 1. melléklet 2. pontjában ekként meghatározott hitel minősül.

Az NPE225 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.

Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozására nyújt a pénzügyi vállalkozás.

Beruházási hitel: az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.

Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

Az NPE226 soron szereplő háztartásokkal szemben fennálló követelésekből ki kell emelni és külön soron is be kell mutatni a lakóingatlan fedezett jelzáloghiteleket (NPE22601), azokat a hiteleket, amelyek ingatlan fedezettek, de a fedezet nem lakóingatlan (NPE22602), valamint a fogyasztási hiteleket (NPE22603).

Az ingatlan fedezett hitelek esetében (NPE22601 és NPE22602 sor) a besorolás független a hitelfedezeti (LTV) aránytól, és összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozás esetében attól is független, hogy az ingatlant, mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszközt a hitelintézeti anyavállalat a csoportszintű tőkekövetelmény-számítás során figyelembe veszi vagy sem.

Az NPE22601 és NPE22602 sor között átfedés nem lehet. Így amennyiben egy hitel mögött egynél több típusú fedezet is áll, akkor a hitelt a fedezetek rangsorolásával, a következők szerint kell besorolni:

- a) ha egy hitel mögött lakóingatlan fedezet áll, a hitelt a lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek között (NPE22601 sor) kell jelenteni, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e vagy sem;
- b) a nem lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek (NPE22602 sor) közé kell sorolni azt a hitelt, amely mögött lakóingatlan nem minősülő ingatlanfedezet áll (pl. telek, garázs), függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e, kivéve azt, amelyet az a) pont szerint már a lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek (NPE22601 sor) közé sorolt az adatszolgáltató.

Az NPE22611 soron kell szerepeltetni azon, korábban devizában denominált lakossági jelzáloghitelek állományát, amelyet az adatszolgáltató a Forintosítási tv. 10. §-a alapján forintkövetelésre váltott át.

Az NPE4-NPE6 sorban a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli kötelezettségeket kell feltüntetni. Ezek a mérlegen kívüli kötelezettségek hitelezési kockázatot keletkeztetnek, jellemzőjük, hogy az ügylet megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel keletkezik. Ennek megfelelően a tábla nem tartalmazza a hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli kötelezettségeket (pl. peres üggyel kapcsolatos függő kötelezettségek, származtatott ügyletek, a hitelderivatívák kivételével), melyek megszűnésekor nem mérlegbeli eszköztétel, hanem veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

Az NPE4 sorban a hitelnyújtási elkötelezettségek állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az NPE5 sorban a vállalt pénzügyi garanciák értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az NPE6 sor tartalmazza a CRR I. mellékletében felsorolt egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

FBET–FBEB Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett követelésállomány változásának, illetve minősítésének nyomon követésére szolgál.

A táblákat az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyév megelőző év december 31-ei 21A kódú, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált kitétség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

Az átstrukturált kitétség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitétségek közül a visszavonható és visszavonhatatlan hitelnyújtási elkötelezettségekre kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban kell szerepeltetni a teljes átstrukturált követelés állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált követeléseket tovább kell bontani teljesítő és nem teljesítő átstrukturált követelésekre, amelyeket a tábla b) és c) oszlopában kell feltüntetni.

Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül az átstrukturált követeléseket tovább kell részletezni a fizetési késedelem napjai száma szerint.

Az átstrukturált követelések szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

- Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő késedelmességi (lejátsági) kategóriákba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben késedelmes (lejárt)

tételének (így a késedelmességi kategóriának) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.

- A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejátságot) az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A b5) oszlop tartalmazza azon, próbaidőszak alatt lévő teljesítő átstrukturált kitétségeket, amelyek a teljesítővé minősítésüket megelőzően a nem teljesítő átstrukturált kategóriában szerepeltek. Ennek megfelelően nem kell itt jelenteni azokat a teljesítő átstrukturált kitétségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjától kezdve teljesítőnek minősülnek.

A nem teljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban be kell mutatni a CRR 178. cikk szerinti nem teljesítő (defaulted) és az értékvesztett követelések állományát (c8) és c9) oszlop). IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében értékvesztett követelésnek az IFRS 9 szerinti 3. értékvesztési szakaszban lévő állomány tekintendő.

A c10) oszlopban azon nem teljesítő átstrukturált kitétségek állományát kell feltüntetni, amelyek az átstrukturálásukat megelőzően is nem teljesítők voltak (azaz az adatszolgáltató egy nem teljesítő kitétséget strukturált át).

A d)-f7) oszlopban magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében az átstrukturált kitétségekhez kapcsolódó értékvesztés és céltartalék állományát kell kimutatni. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében ezekben az oszlopokban kell jelenteni a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, valamint a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2.19. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni, a kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.

Az értékvesztés és a negatív valósérték-változás adatokat negatív, a céltartalék adatokat pozitív előjellel kell feltüntetni.

A g)-i7) Fedezetek értéke a követelés könyv szerinti értékének erejéig oszlopban kell szerepeltetni az átstrukturált követelések fedezetéül kapott fedezetek, biztosítékok (beleértve a pénzügyi garanciákat is) értékét a követelés nettó könyv szerinti értékének erejéig. A fedezetek a kapcsolódó szerződés devizaneme határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket az adatszolgáltató által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában.

A figyelembe vehető fedezetet a biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a követelés, azaz a követelés nettó könyv szerinti értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

A tábla szektor és terméktípus megbontása megegyezik a NPET-NPEB táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

11. 24F Pénzügyi vállalkozások – Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszairással és értékvesztés felhasználás

A táblát az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A tábla sorai

A táblában a pénzügyi vállalkozás által az Eszközök és források értékelési szabályzata keretében kialakított minősítési rendszer alapján megképzett/visszaírt értékvesztést kell feltüntetni. A táblában csak azokat a sorokat kell kitölteni, amellyel kapcsolatban értékvesztés elszámolására, vagy értékvesztés visszairására a tárgyidőszakban (január 1-től a vonatkozási időpontig) került sor. A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A b) és c) oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

A b) Értékvesztés képzése – Egyedi értékvesztés oszlopban az állomány minőségének negatív irányú változása miatti, a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

A c) Értékvesztés képzése – Portfóliószintű értékvesztés oszlopban az állományra képzett, nem egyedi értékvesztésnek a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett összegét kell szerepeltetni.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a megképzett értékvesztést tovább bontja egyedi és portfólió szintű értékvesztés szerint. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató a portfólió szintű értékvesztés oszlopát üresen hagyhatja.

A d) oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamveszteség miatti értékvesztés képzést.

Az e), f) Értékvesztés visszairása oszlopban el kell különíteni az egyedi értékvesztésből és a portfóliószintű értékvesztésből történő visszairásokat. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató a Visszaírás -portfólió szintű értékvesztésből oszlopát üresen hagyhatja.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a visszaírt értékvesztést tovább bontja egyedi és portfóliószintű értékvesztés szerint.

A g) oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamnyereség miatti értékvesztés visszairást.

A h), j) Értékvesztés felhasználás oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett állományt.

A k) oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni, illetve az előzőekben nem részletezett jogcímen elszámolt értékvesztés képzést, visszairást, felhasználást. Ennek megfelelően itt kell előjelhelyesen feltüntetni a nem pénzügyi vállalati szektorba tartozó ügyfél méret szerinti – azaz KKV besorolás változás miatti – értékvesztés változás összegét (pl. mikrovállalkozásból kisvállalkozás, középvállalkozásból nagyvállalkozás lesz).

Az l) oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások és felhasználások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások és felhasználások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az m) oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

A tábla sorai

A 24F0 sorban a belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésekre képzett értékvesztést kell jelenteni. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PFV21A kódú tábla PVF21A030 és PVF21A040 sora tartalmazza.

A 24F1 sorban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztését kell jelenteni. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a sor tartalmazza a 21A2 és 21A51 soron szereplő értékpapírok, köztük az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében itt a PFV21A kódú tábla PVF21A143, PVF21A182, PVF21A372 során szereplő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztés állomány jelentendő.

A 24F2 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok soron magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21A kódú tábla 21A52, 21A53 és 21A54 soron, IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a PVF21A kódú tábla PVF21A142, PVF21A260, PVF21A371 soron kimutatott részesedések értékvesztését kell szerepeltetni.

A 24F31 sorban a hitelintézetnél elhelyezett betétekre képzett értékvesztés szerepeltetendő. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A146, PVF21A185 sora tartalmazza.)

A 24F32 sorban a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre (hitelek, pénzügyi lízing, faktoring, a látra szóló követelések és betétek nélkül) képzett értékvesztést kell jelenteni. Magyar számvitel szerint jelentők esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 és 21A4 sor részét képezik. IFRS-ek szerint jelentők esetében a követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A144, PVF21A183, PVF21A373 sorai tartalmazzák.)

A 24F4 Egyéb eszközök sor tartalma az előző sorokon nem szereplő eszköztételek után elszámolt értékvesztés összege.

A tábla szektor és terméktípus megbontása megegyezik az NPE táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

12. 24G Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból

A táblát az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérlehatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A kódú, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A táblában a KKVtv. által meghatározott belföldi mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgynegyedév végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni.

A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintba történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az MNB szektorbesorolása szerinti önálló vállalkozókból a KKV-nak minősülő önálló vállalkozók (pl. egyéni vállalkozó, őstermelő, családi vállalkozás) is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozások az Egyéb pénzügyi vállalatok és Nem pénzügyi vállalatok ügyfélszektorokba tartozhatnak. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások, továbbá a KKV-nak minősülő önálló vállalkozók is. A táblában csak a nem pénzügyi vállalati körbe sorolt KKV-kat kell jelenteni.

Az egyes állományokra vonatkozó szerződés darabszám adatokban csak a tárgyidőszak végén kitettséggel rendelkező szerződések számát kell szerepeltetni.

A devizában fennálló állományi és forgalmi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.6. pontja szerint kell eljárni.

A tábla oszlopai

A db oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

24G1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott adatokat jelenti. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az ügyfélnek folyósított hitel tőkeösszegét kell jelenteni, az IFRS-korrekciók figyelembevételével nélkül.

A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált adatokon alapuló jelentéssel együtt megküldött 24G tábla tartalmazza.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitel-, lízing-, és faktoring folyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik folyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott kölcsönöket, lízinget, faktoringot részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A tárgyidőszakban folyósított devizahitelek esetében a forintba átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az adatszolgáltató számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

A 24G1 soron kimutatott tárgyévi hitelfolyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (24G101 sor) darabszámát, valamint annak nettó összegét.

24G11 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – éven túli forinthitelek, illetve az éven túli devizahitel folyósításokat összesíteni.

24G12 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított éven belüli forint- és az éven belüli devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 24G1 sossal.

24G2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló, kitettséggel rendelkező hitelszerződések számát kell jelenteni.

A 24G2 soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (24G201 sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

24G3 Tárgyidőszakban nyújtott pénzügyi lízing összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott pénzügyi lízing összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig halmozott adatokat jelenti.

A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi pénzügyi lízing nyújtását kell jelenteni.

Az adatokat részletezni kell lejárata (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A 24G4 Lízingállomány összesen (tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – pénzügyi lízing ügyletek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló – kitettséget tartalmazó – pénzügyi lízingszerződések számát kell jelenteni.

24G5 Tárgyidőszakban nyújtott faktoring összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott faktoring összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig halmozott adatokat jelenti.

A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi faktoring nyújtást kell jelenteni.

Az adatokat részletezni kell lejárata (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A 24G5 sorban csak a faktoring és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegeket kell feltüntetni.

A 24G6 Nyújtott faktoringállomány összesen (tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k javára szóló – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – nyújtott faktoring-szerződések darabszámát, valamint állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló – kitettséget tartalmazó – nyújtott faktoring-szerződések számát kell jelenteni.

A 24G6 sorban a 24G5 sor előírásait figyelembe véve ugyancsak a folyó faktoringból származó új kihelyezéseknek minősülő követeléseket kell figyelembe venni. A megvásárolt követelések (nem késedelmes, vásárolt: folyó faktoring, illetve a már késedelmesen vásárolt: work-out faktoringból származó követelések) záróállománya a **24G7 Vásárolt követelés állomány (tárgyidőszak végén)** soron jelentendő.

13. 24I Pénzügyi vállalkozások – Követeléskezelésre megvásárolt, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekkel származó követelések

A tábla a pénzügyi vállalkozás által pénzügyi intézményektől követeléskezelésre megvásárolt, lakóingatlanra alapított jelzálogjoggal fedezett lakossági jelzáloghitelekkel eredő, adósokkal szemben fennálló követeléseinek kockázatának felmérésére szolgál.

A táblában a követeléskezelésre megvásárolt ügyletek vonatkozásában az adósokkal szemben fennálló követelés teljes értékét kell szerepeltetni.

A táblát a tárgyidőpontban a vonatkozó szerződésekkel, valamint a nullás számlaosztályban nyilvántartott adatokkal összhangban – az aktuális állapot szerint, duplikáció nélkül – kell kitölteni. A táblát az átvétel időpontjában ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekkel származó állományra vonatkozóan kell kitölteni mindaddig, amíg az ingatlan-jelzálog jog fedezet a követelés mögött fennáll.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban az állomány adatokban az adósokkal szemben nyilvántartott követelések teljes összegét kell szerepeltetni a késedelmességi időtartam kategóriák szerint.

A tábla sorai

A 24I01 sorban az adatokat a tárgynegyedév elején fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésállományt kell szerepeltetni, mely meg kell, hogy egyezzen a tárgynegyedévet megelőző negyedév végén fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésállománnyal.

A 24I02 sorban a 24I01 soron szereplő – nyitó - állományt a tárgynegyedév során keletkezett tranzakciók figyelembevételével (tranzakciós növekmény vásárlásból mínusz a tranzakciós csökkenések (eladás, törlesztés, elengedés, leírás, egyéb) együtt) kell szerepeltetni.

24I021 sorban az adatokat a tárgyidőszak végén fennálló állomány vonatkozásában kell megadni. Itt kell szerepeltetni mindazon állományokat melyek kapcsán az átvételt megelőzően az engedményező és az adós között megállapodás jött létre, és a megállapodás az átvételkor érvényben volt. Nem kell az adatok között szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek esetében az engedményező megállapodást kötött az adóssal, de az engedményezési szerződés megkötéséig nem került sor a megállapodás szerinti teljesítésre, és ezért a megállapodás felmondásra került.

24I022 sorban az adatokat a teljes állomány vonatkozásában kell megadni.

A 24I03-24I43 sor adatait a tárgynegyedévet megelőző negyedév végén fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésekre kell megadni.

A 24I02 és a 24I41-24I43 sorok kitöltése során a 23C tábla soraihoz fűzött kitöltési előírások jogi eljárásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A 24I44-24I46 sorban az adott időszakra vonatkozó, a devizakölcsöntv 1. § (1) bekezdés 7. pontja szerinti kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámát, valamint a fedezeti lakóingatlanok értékesítés előtti, utolsó fedezeti értékét, illetve értékesítési árát kell ezer forintban megadni.

14. 25A Pénzügyi vállalkozások – Követelések részletezése

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

A tábla oszlopai

A részletező sorokban az adósokat tételesen az a) Adós (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése oszlopban a név (a csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, kényszertörlesztés alatt álló cégek nevének feltüntetésekor a „cs.a.”, „f.a.”, „v.a.”, „kt.a.” rövidítések használatával), b) Kódjel oszlopban a kódjel, valamint a d) Törzsszám oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlop kitöltése az I.3. pontban meghatározottak szerint történik. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország ISO kódját kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi besorolása a HU kód tüntetendő fel. 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.

Annak a pénzügyi vállalkozásnak, amelynek nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmaznia, az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írnia.

Az e) Jogcím oszlopban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését) kell feltüntetni.

A követelések jogcímei és azok besorolása a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak.

A h) oszlopban a legnagyobb 25 adós esetében az esetlegesen bekövetkezett felmondás dátumát (év, hó, nap) kell szerepeltetni.

Az egyes követelések jogcímkódja a következő:

21R0: Hitelintézetekkel szembeni követelések
21R1H: Ügyfelekkel szembeni követelések, Hitel
21R1L: Ügyfelekkel szembeni követelések, Lízing
21R1FF: Ügyfelekkel szembeni követelések, Folyó faktoring
21R1E: Ügyfelekkel szembeni követelések, Egyéb
EGY_KÖV: Egyéb – máshova nem sorolható – követelések
NEM: Nemleges adattartalom

Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni, a legnagyobb részarányt képviselő tétel kódjának feltüntetésével.

A g) Eredeti lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Amennyiben a jelentendő tételnek nincs szerződés szerinti lejárat, a lejárat oszlopban a 9999.12.31. karakterek szerepeltetendők.

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 az MNB-nek megküldeni. Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

A beszámolás napján fennálló követeléseket az f) oszlopban kell feltüntetni.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az i) oszlopban kell feltüntetni. A k) Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

A táblában – az adósok számától függetlenül – 25 részletező sort ki kell tölteni. A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az oszlopokba nulla (0) értékeket kell beírni, kivéve a törzsszám és a lejárat dátum oszlopokat, ahol a 19000101 kódot kell szerepeltetni.

A tábla sorai

A 25A501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – könyv szerinti értéken – a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

A 25A5 sor a 25A501 sortól kezdődően felsorolt adósokkal szembeni követelés összegzésére szolgál.

A 25A4 Nem részletezettek összesen sorban a 25A501 sortól kezdődően fel nem sorolt adósokat kell kimutatni.

A 25A1 Összesen sor a 25A4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25A5 Részletezett követelések sor együttes adatát tartalmazza.

Amennyiben az adós a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása vagy tulajdonosa, akkor azt tájékoztató adatként a 25A2, illetve a 25A3 sorban fel kell tüntetni.

Work-out faktoring tevékenység esetén a követelések adatait a „25A4 Nem részletezettek összesen” sorban könyv szerinti értéken kell jelenteni.

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

A táblában – a finanszírozók számától függetlenül – 25 darab részletező sort ki kell tölteni. A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az oszlopokba nulla (0) értékeket kell beírni, kivéve a törzsszám és a lejárat dátum oszlopokat, ahol a 19000101 kódot kell szerepeltetni.

15. 25B Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat). A kötelezettségek között ki kell mutatni és a megfelelő sorokon részletezni a kibocsátott kötvényeket és a kapott alárendelt kölcsöntőket is.

A tábla oszlopai

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az a) Partner (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni.

A d) Kötelezettségek jogcíme és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak.

Az egyes kötelezettségek jogcímkódja a következő:

21R3_MFB: Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek – MFB

21R3_E: Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek – MFB-n kívüli hitelintézet

21R4: Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

ÉP_KÖT: Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség

EGY_KÖT_EU: Egyéb kötelezettségek- Egyéb EU-s forrás

EGY_KÖT_TK: Egyéb kötelezettségek- Tagi kölcsön

EGY_KÖT_NKO: Egyéb kötelezettségek -Jóváhagyott, de ki nem fizetett osztalék

EGY_KÖT_MNS: Egyéb kötelezettségek - Egyéb – máshova nem sorolható – kötelezettség

HK: Hátrasorolt kötelezettségek (a forrásnyújtó személyétől függetlenül)

21D106: Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg

NEM: Nemleges adattartalom

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 d) Kötelezettség jogcíme oszlopban a legnagyobb arányt képviselő kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni. Az f) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Amennyiben a jelentendő tételnek nincs szerződés szerinti lejárat, a lejárat oszlopban a 9999.12.31. karakterek szerepeltetendők.

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 MNB-nek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A g) Lehívható szabad hitelkeret oszlopban a tevékenység végzése érdekében megkötött rülirozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként.

A kötelezettségek értékének megállapításakor a lehívható, szabad keret összegét is figyelembe kell venni, vagyis az e) és g) oszlopban jelentendő állományok együttes összege alapján kell a 25 legnagyobb ügyfelet (forrásnyújtót) megnevezni. Amennyiben egy finanszírozótól lehívás még nem történt, de a finanszírozási keret már a vállalkozás rendelkezésére áll, a kapcsolódó állományt fel kell tüntetni a táblában.

Valós értéken történő értékelés esetén a h) Értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket az i) Kötelezettség összesen oszlopban – az értékelési különbözet figyelembevételével – kell összegezni.

A tábla sorai

A 25B501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége/függő követelése áll fenn, a kötelezettség/függő követelés nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

A táblában 25 részletező sort minden esetben ki kell tölteni.

A 25B5 sor a 25B501 sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel, hitelintézetekkel és egyéb partnerekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A 25B4 „Nem részletezettek összesen” sorban kell egyösszegben kimutatni a következő tételeket:

- a 25B41 soron, összeghatártól függetlenül az „Államháztartással szembeni kötelezettségek – az adó jellegű kötelezettségek kivételével” tételeket,
- a 25B42 soron, összeghatártól függetlenül az „Adó jellegű kötelezettségek”-et, valamint
- a 25B43 soron jelentett „Egyéb nem részletezett kötelezettségek”-et, melyek a 25B501 sortól kezdődően egyedileg fel nem sorolt ügyfelekkel, hitelintézetekkel, egyéb finanszírozó partnerekkel szembeni kötelezettségeket tartalmazzák.

A 25B1 Összesen sor a 25B4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25B5 Részletezett kötelezettségek sor együttes adatát tartalmazza.

A 25B1 Összesen sort meg kell bontani az egyes forrást biztosító ügyfelek típusa szerint:

Hitelintézetek magyar székhelyű (25B11) ezen belül:

Bank (25B11) és

Szövetkezeti hitelintézet (25B112),

Pénzügyi vállalkozás magyar székhelyű (25B12),

Biztosító magyar székhelyű (25B13),

Külföldi székhelyű hitelintézet (25B14),

Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (ideértve a külföldi jegybankot is) (25B15),

Külföldi székhelyű egyéb partner (25B16) valamint

Egyéb (belföldi magánszemélyek, belföldi vállalatok stb.) (25B17) kategóriákra.

Az MNB-t az Egyéb (25B17) kategóriában kell szerepeltetni. Az MNB-vel szembeni pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatásból származó valamennyi kötelezettséget jelenteni kell a 25B17 soron, illetve ki kell emelni a 25B171 soron. Az MNB-vel szemben fennálló, nem pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségeket (pl. díj-, bírságfizetési kötelezettségek) a 25B171 sor mellett a 25B1711 soron is ki kell mutatni.

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) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid”, illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

16. 25C Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

Az adatokat a tárgynegyedévre kell feltüntetni. Az értékösszegek ezer forintba vonatkoznak, de azokat két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen a tárgynegyedévi fő/darabszám szerint, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A táblában használt fogalmak

- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)-(4) bekezdésében meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően az adatszolgáltatónak kockázatba kell sorolnia, és aki az adatszolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan az adatszolgáltatóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet;

- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet az adatszolgáltatóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

A tábla sorai

25C01 Összes ügyfél-átvilágítás

Ezen a soron kell feltüntetni a tárgynegyedévben lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.

A 25C01 sorban kimutatott adatokat a 25C011-25C013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel, A 25C01 sor egyenlő a 25C011-25C013 sorok összegével.

25C011 Normál ügyfél-átvilágítás

25C01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

25C012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

25C01 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

25C013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

25C01 sorból a Pmt. 16-17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

25C02 Ismételt ügyfél-átvilágítás miatt korlátozott ügyfelek

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akikkel az adatszolgáltató 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot és az ügyfél-átvilágítási intézkedések elmaradása miatt az adatszolgáltatónál korlátozásra került sor és az adott ügyfelek vonatkozásában 2019. október 31-én bevezetett korlátozást követően a tárgynegyedév utolsó napján sem áll az adatszolgáltató rendelkezésére a Pmt. szerinti teljes körű ügyfél-átvilágítás eredménye.

25C03 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés

Azon ügyfelek száma, akikkel az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

25C05 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére teljesített ügyletek darabszámát és összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amennyiben az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

25C06 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

Ebben a sorban PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére teljesített ügyletek darabszámát és összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amennyiben az adott ügylet elérte, vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

25C08 Huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére

A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél részéről történő készpénzbefizetések, illetve természetes személy ügyfél részére történő készpénzkifizetések együttes tárgynegyedévi darabszámát, illetve összegét szükséges feltüntetni. Utóbbi esetén a készpénzbefizetések, illetve készpénzkifizetések értékösszege abszolút értéken számítandó és összegzendő.

25C09 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére

Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részéről történő készpénzbefizetések, valamint jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére történő készpénzkifizetések tárgynegyedévi együttes darabszámát, illetve összegét szükséges feltüntetni. Utóbbi esetén a készpénzbefizetések, illetve készpénzkifizetések értékösszege abszolút értéken számítandó és összegzendő.

25C13 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

Az adatszolgáltató szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél, illetve szokatlan ügylet vonatkozásában generált riasztások darabszáma a tárgynegyedévben.

25C131 Kötelező, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások

A 25C13 sorból a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

25C132 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások

A 25C13 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a riasztások nem esnek a 25C131 sorban megadott kritériumok alá.

25C14 Az adatszolgáltató nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

Azon szűréseknek a darabszáma a tárgynegyedévben, amelyeknek az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 37. § (2) bekezdésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

25C141 Kötelező, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások

A 25C14 sorból a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelynek az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

25C142 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások

A 25C14 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a feltételek nem esnek a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek alá, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

25C15 Saját bejelentések

Ezen a soron az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C151 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

A 25C15 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C152 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

A 25C15 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C153 A Kit. alapján tett bejelentések

Ezen soron kell szerepeltetni a 25C15 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött

bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C16: Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

Ezen a soron azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése és 35. § (1) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott.

25C1611 Adatszolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések

A 25C16 sorból azon bejelentéseket kell itt szerepeltetni, amelyek esetében az ügylet teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

25C1612 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 25C16 sorból azon bejelentéseket kell itt kimutatni, mely esetekben az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság kezdeményezte.

A 25C1611 és 25C1612 sorok összege megegyezik az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számával.

25C162 25C16-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

Ezen a soron a 25C16 sorból azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

25C18 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

Ezen a soron azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentette.

25C20 AML Bizottság által megtárgyalt ügyfélkapcsolatok

A pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság által, az adott negyedévben megtárgyalt ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak. Amennyiben egy ügyfélkapcsolat miatt többször hívták össze a bizottságot az adott negyedévben, az egynek jelentendő.

25C201 Bejelentések száma miatt

A 25C20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

25C202 Bejelentések összege miatt

A 25C20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

25C203 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 25C20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

25C21 Társhatósági megkeresések

Azon megkeresések számát szükséges az adatszolgáltatónak megadnia, amelyek hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás és terrorizmus finanszírozása

tárgyában érkezett az adatszolgáltatóhoz a tárgynegyedévben, ide nem értve az MNB-től érkezett megkereséseket.

25C22 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatosan a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és a fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

25C23 Belső ellenőri megállapítások

A tárgynegyedévben lezárult, belső ellenőri vizsgálat során az adatszolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni eljárását elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni.

25C24 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben az adatszolgáltatónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

17. 25E Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A táblában az adatszolgáltató tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalmak

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *kiemelt kockázatú ország:* a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti ország;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. melléklet 3. pontjában foglaltak alapján, az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, az adatszolgáltató által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel. Pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tárgyév végi állapot:* az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely az adatszolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolják;
- *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően az adatszolgáltatónak kockázatba kell sorolnia, és aki az adatszolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan az adatszolgáltatóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet.

A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a Fő, ill. darab oszlopban a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopaiban az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, a Jóváírások és Terhelések éves összesített értékösszegét, minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegy pontossággal szükséges megadni. A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

A tábla sorai

25E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör

A tárgyév végi állapot szerint a sorban az adatszolgáltató azon tulajdonosainak a számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

25E02 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség

A tárgyév végi állapot szerint az adatszolgáltatónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselőnek, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben az adatszolgáltató vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

25E03 Ügyfelek száma

Az adatszolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint. Ezen sorban megadott adat egyenlő a 25E0311, 25E0312 és 25E0313 sorban megadott szám összegével.

25E0311 Ügyfelek kockázati szintje magas

A 25E03 sorból az adatszolgáltató által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

25E0312 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

A 25E03 sorból az adatszolgáltató által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

25E0313 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

A 25E03 sorból az adatszolgáltató által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

25E033 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetései alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokból, területekről származó ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések éves összesített értékösszege.

25E05 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat

A tárgyévben a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltató által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például: új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

25E07 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A Pmt. 22-24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett és az adatszolgáltató által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

25E08 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása

Azon ügyfél-átvilágítások száma, ahol a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik, vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik.

25E09 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás

Azon ügyfél-átvilágítások száma, ahol ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el, és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az adatszolgáltató a meghatalmazott részvételével végezte el.

25E10 Közvetítő által végzett átvilágítás

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítói tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

18. 27AA és 27AB Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelkeznek el.

A Hpt. értelmében fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

27AA Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla együttesen mutatja a fogyasztóval kötött szerződések számát és a panaszügyekre vonatkozó adatokat mind összesítve, mind a panasz elsődleges témája szerint.

A tábla oszlopai

Az aa) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)-y) oszlopban kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. Az ab) oszlopban kell feltüntetni a fogyasztóval kötött szerződések tárgyidőszak végi darabszámát, függetlenül annak státuszától (a szerződés még élő vagy már felmondott), illetve annak késedelmességétől.

A tábla sorai

A 27AA0 sorban meg kell adni a fogyasztóval kötött, a tárgynegyedév végén fennálló és a felmondott szerződések számát, figyelemmel az ab) oszlop kitöltési előírására.

A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [aa) oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-y) oszlop], valamint a fogyasztóval kötött szerződések tárgyidőszak végi darabszámát [ab) oszlop]. A fogyasztói panaszügyek szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Állami támogatás

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

Árfolyam

- egyes tranzakciónál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása,
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban,
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele, vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál,
- árfolyamváltozás kifogásolása,
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendő figyelembe.

Titoksértés

A törvény által védeni rendelt tény, információ, adat pénzügyi vállalkozás általi jogosulatlan kiadását, felhasználását, hozzáférhetővé tételét kifogásoló panasz, különös tekintettel a banktitokra, azonban ide nem értve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság feladatkörébe tartozó, személyes adatok kezelését kifogásoló panaszokat.

Egyoldalú szerződésmódosítás

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása. Az egyoldalú szerződésmódosítást kifogásoló panaszokat az alapján szükséges kategorizálni, hogy a panaszban a fogyasztó a kamat (d) oszlop); a díj, jutalék, költség (e) oszlop) vagy egyéb feltétel (f) oszlop) egyoldalú módosítását kifogásolja.

Előtörlesztés, végtörlesztés

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

Elszámolás

Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

IT rendszerhiba

A szolgáltató informatikai háttér-rendszerére vonatkozó panasz, különös tekintettel az ügyfélszámla- és az ügyfelekkel szemben fennálló pénzügyi követelés-nyilvántartó rendszerre vonatkozó, más kategóriában nem sorolható panasz.

Jogosulatlan tevékenység

Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, díj, költség mértéke

A pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, számítási módjának megváltoztatása vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke

A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR lista

Idetartoznak az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése

Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Méltányossági kérelem

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzésével, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel összefüggő panaszok.

Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba. A kötelező értesítések

elmulasztása miatti panaszokat a „Tájékoztatás” megfelelő kategóriájába tartozó panaszok közé szükséges besorolni.

Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének gyanúját – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – veti fel.

Számlaegyenleg vitatása

Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással, egyéb bizonylattal vagy a fogyasztó által számított, nyilvántartott egyenleggel.

Szolgáltatás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők), továbbá a pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódásával kapcsolatos panasz.

Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet a pénzügyi vállalkozás hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az üzleti döntéshozatalában, különös tekintettel a jogszabály alapján kötelezően megadandó információkra;
- szerződéskötés után (szerződés fennállása alatt): ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra) vonatkozik, különös tekintettel a jogszabály szerint kötelezően megadandó tájékoztatások elmulasztására, nem megfelelő teljesítésére;
- szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

Törlesztőrészlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása

A Hpt. 265. §-a szerint tiltott tevékenységet kifogásoló panasz.

Kereskedelmi kommunikáció

A pénzügyi vállalkozás vagy függő közvetítője által bármilyen formában közzétett kereskedelmi kommunikáció tartalmát, megjelenését vagy kivitelezését kifogásoló panaszok.

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat

A pénzügyi vállalkozás vagy annak nevében eljáró más szervezet vagy személy által nyújtott tájékoztatással összefüggő, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény szerinti tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat megvalósítását (pl. megtévesztő tájékoztatás) kifogásoló panaszok.

Egyéb

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolható panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak:

Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve a gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekhez nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Lakáscélú hitel: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten nyújtott hitel.
- Egyéb hitelezés:

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Lízinggel kapcsolatos panaszok

Gépjármű-, lakás- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- Ingatlanlízing: a 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 vállalkozás 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 vállalkozás fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás 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 vállalkozás fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panasz.

Faktoringgal kapcsolatos panaszok

Idetartoznak a faktoring tevékenységgel (követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi) kapcsolatos panaszok.

A faktoring tevékenységen belül ide kell érteni a folyó faktoring ügyletekkel (szerződés alapján az ügyféltől megvásárolt, nem késedelmes, megelőlegezett követelések), valamint a work-out ügyletekkel (a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már késedelmesen vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg) kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

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

27AB Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

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

A 27AA és 27AB kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 27AB kódú tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy anélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 27AB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.

A 27AB2 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelteni. Az egyéb tájékoztató adatok között a 27AB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében).

A 27AB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egész számra kerekítve kell megadni.

A 27AB41 sorban a tárgyidőszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni. A 27AB42 és 27AB43 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

19. 29IT Informatikai adatok

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az adatszolgáltató kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (a 29IT011-29IT013 kérdések kivételével).

A kérdések egy részére (29IT011, 29IT012, 29IT013) konkrét számadatokat kell megadni.

Az Igen/Nem jellegű kérdésekre (29IT022, 29IT042, 29IT043, 29IT051, 29IT054, 29IT071, 29IT072, 29IT0907, 29IT0909, 29IT0911, 29IT0913, 29IT0915, 29IT0918, 29IT1101, 29IT1102, 29IT1106, 29IT1110) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.

Az időpontokra vonatkozó kérdések (29IT023, 29IT031, 29IT041, 29IT052, 29IT053, 29IT055, 29IT056, 29IT062, 29IT100109, 29IT100110, 29IT100111, 29IT1109, 29IT1113) esetén konkrét dátumot (pl. 2021.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy sem.

Az elérhetőségi adatoknál (29IT081-29IT086) az adatszolgáltató informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az adatszolgáltatói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

A 29IT061 sorban, ha több ilyen jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

A 29IT0901 kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is az adatszolgáltató (vagy az adatszolgáltató anyavállalata) tulajdonában van. Ha az elsődleges gépterem saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor „Saját/Külső” választ kell adni, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

A 29IT0905-29IT0912 sorokat az adatszolgáltató fő tevékenységét kiszolgáló (pl. hitel-, követelés) nyilvántartó rendszerére vonatkozóan kell kitölteni.

A 29IT0913-29IT0918 kérdéseknél az adatszolgáltatónak az adattárház és a logelemző rendszerekkel kapcsolatban kell adatokat szolgáltatnia.

A 29IT10 sor szerinti „felhőszolgáltatás” fogalmát, valamint a 29IT10 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás, valamint az Európai Bankhatóság 2017. december 20-i, a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről szóló ajánlása (EBA/REC/2017/03) tartalmazza. Amennyiben az adatszolgáltató több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. A

blokkok száma 1-től 99-ig változhat. Amennyiben több blokk szerepeltetésére van szükség, a második vagy azon felüli blokkokban a sorkódokat a blokk sorszáma szerint meg kell változtatni (pl. az 1. blokk 29IT100101-től 29IT100112-ig, a 2. blokk 29IT100201-től 29IT100212-ig, míg a 99. blokk 29IT109901-től 29IT109912-ig tart.).

Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 29IT11 Elektronikus csatornák kérdéscsoportban az adatszolgáltatónak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosítások (pl. ügyfél saját adatainak módosítása, mikrohitel termék igénylés) is beleértendők.

20. Kijelölésen alapuló jelentések

H27AA és H27AB Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Az MNB kijelölése alapján teljesítendő havi jelentés kitöltésére vonatkozóan lásd a 27AA és 27AB tábláknál leírtakat, azzal a különbséggel, hogy tárgyhavi adatokat kell megadni.

V. Éves jelentés

Éves, auditált adatokon alapuló jelentés

Minden negyedéves jelentést (PVF21A, PVF21B1, PVF21B2, PVF22A1, 20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 21Z, 22A, 23C, 24E, NPET, NPEA, NPEB, FBET, FBEA, FBEB, 24F, 24G, 24I, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB kódú táblák) az auditált adatokkal is meg kell küldeni az MNB-nek.