

**Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEKMI felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások**

**I.**

**Általános szabályok**

**1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

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

**2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

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

**3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

**II.**

**A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő Felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentések**

**1. Közös szabályok**

- 1.1. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által összeállított Felügyeleti mérleg a Számv. tv. 1. mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen a Számv. tv. vagy a Pszkr. előírásai kerülnek figyelembevételre.  
A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételek a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárat szerint szerepelnek.
- 1.2. A felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományok megegyeznek a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.
- 1.3. A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek tárgynegyedév végi állománya év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken közlendők.
- 1.4. Az MNB kijelölése alapján teljesítendő napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB kódú tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatok a tárgynapra érvényes, a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken közlendők. Ha az adatszolgáltató napi devizaátértékelést nem végez, a tárgyhónapot követő hónap kijelölése alapján napi és napi jelentéseinek devizaértékei az előző hó végi árfolyam alkalmazásával számítandók forintra.
- 1.5. Az adatszolgáltató a felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentéseiben – a Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével biztosítja, hogy az elektronikuspénz-kibocsátásból, a

pénzforgalmi szolgáltatásból és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más tevékenységből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

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

A tevékenységi bontást követően az eszközök és források értéke külön bemutatásra kerül *forint* [a), d), g) oszlop], *deviza* [b), e), h) oszlop] és *összesen* [c), f), i) oszlop] megbontásban. Az adatszolgáltató a teljes eszköz- és forrásállományát az Összesen oszlopokban, azaz a j), k) és l) oszlopban mutatja be forint – deviza – összesen megbontásban.

- 1.6. A Felügyeleti mérleg eszköz- vagy forrásoldalán a Számv. tv. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományok [eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetelek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték vagy forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.] negatív előjellel jelentendők.
- 1.7. Amennyiben az adatszolgáltató – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően jár el és a felügyeleti mérleg eszközoldalán a valós értékelés alá vont tételekhez kapcsolódó értékelési különbözeteleket az eszközhöz kapcsolódó értékelési különbözet sorokon, forrás oldalán a kötelezettségek értékelési különbözetét a 81B34 soron tünteti fel.  
Az egyes eszköztételek értékeléséhez kapcsolódó értékvesztés sorokon szerepelnek a jogszabályban és a számviteli politikában előírt esedékességkor megképzett értékvesztés állományok.
- 1.8. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadása/átvétele – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként vagy vételként kezelendő a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként a visszavásárlási kötelezettségek között szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.
- 1.9. Amennyiben az adatszolgáltató – a jogszabályi előírások alapján – könyvvizsgálatra nem kötelezett és az éves beszámolója nem auditált, akkor az éves adatszolgáltatást az éves beszámoló adataival egyezően kell kitöltenie.

## **2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **2.1. 81A Mérleg – Eszközök**

#### **81B Mérleg – Források**

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma a Számv. tv. 1. melléklete, valamint a Pszkr. előírásainak figyelembevételével készül.

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

Az Eszköz oldalon az eszköztételek Nyilvántartási (bruttó) érteken szerepelnek, az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, beszerzési értékén.

A számvitelileg elszámolható értékvesztés, értékcsökkenés értékeket az adott eszközcsoporthoz tartozó *Értékcsökkenés, értékvesztés* sorok mutatják be.

Ha az adatszolgáltató a valós érteken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözet az eszköztételhez tartozó *Értékelési különbözet* sorban szerepel. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összege külön sorokon szerepel.

#### **81A1 Befektetett eszközök**

A befektetett eszközöknek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Idesorolandók az immateriális javak, a tárgyi eszközök, valamint a befektetett pénzügyi eszközök. Az immateriális javak között a felügyeleti mérlegben – a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően – kerülnek kimutatásra a nem anyagi eszközök (a vagyoni értékű jogok az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi termék, az üzleti vagy cégérték), továbbá az immateriális javakra adott előleg, valamint az immateriális javak értékhelyesbítése.

#### **81A111 Immateriális javak – vagyoni jogok**

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

#### **81A112 Immateriális javak – szoftverek**

Idesorolandók a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékek.

#### **81A113 Immateriális javak – egyéb**

A 81A111 és 81A112 sorban nem nevesített minden más, az immateriális javak körébe tartozó tétel ebben a sorban kerül kimutatásra (pl. immateriális javakra adott előlegek, valamint az alapítás-át szervezés aktivált értéke).

#### **81A12 Tárgyi eszközök**

E csoporton belül külön kerül bemutatásra az ingatlanok, műszaki berendezések, gépek, járművek, valamint egyéb berendezések, felszerelések bruttó bekerülési értéke.

#### *Értékcsökkenések, értékhelyesbítések*

A **81A117 Immateriális javak értékcsökkenése** sorban, valamint a **81A127 Tárgyi eszközök értékcsökkenése** sorban kerül feltüntetésre az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés is.

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

#### **81A13 Befektetett pénzügyi eszközök**

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

Ezen eszközcsoporthoz belül is elkülönített soron vagy sorokon kell szerepeltetni az elszámolt értékvesztéseket, valamint az értékhelyesbítéseket és értékelési különbségeket, hasonlóan az immateriális javakhoz és tárgyi eszközökhöz.

#### **81A14 Halasztott adókövetelés**

##### **81B3210 Halasztott adókötelezettség**

Amennyiben az adatszolgáltató a számviteli politikája szerint a halasztott adó mérlegben történő kimutatása mellett döntött, itt kell feltüntetnie – jellegétől függően – a Számv. tv. 45/A. §-a szerint a halasztott adókövetelés és adókötelezettség összegét.

#### **81A2 Forgóeszközök**

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

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

Az adatszolgáltató az eszközök között elkülönített soron (81A2264) kell, hogy kimutassa azon követeléseit, amely az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódnak.

A **81A2265 Egyéb rövid lejáratú követelések** soron kell jelenteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket. A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.

A 81A242 pénzforgalmi számlák soron kell szerepeltetni azokat a fizetési számlákat, melyeket az adatszolgáltató rendszeres gazdasági tevékenységével összefüggésben pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján az adatszolgáltató részére nyitottak.

A 81A244 soron kell szerepeltetni az Fsz. 46. §-a és 51. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét.

### **81A3 Aktív időbeli elhatárolások**

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

### **81B0 Források összesen**

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

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

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

Ha az adatszolgáltatónál az alaptőke, törzstőke, az alapítói vagyon felemelése vagy leszállítása miatt a jegyzett tőke összege változik, akkor ezt a cégjegyzékbe való bejegyzés napján, a bejegyzés, illetve – ha a változás időpontja eltér a bejegyzés időpontjától – a változás időpontjával kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.

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

A **81B12 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke** soron kell kimutatni alapításkor, vagy jegyzett tőke emeléskor a cégbíróságon már bejegyzett, de a tulajdonosok által még be nem fizetett (nem pénzbeli hozzájárulás esetén rendelkezésre nem bocsátott) tőke összegét, negatív előjellel.

A **81B13 Tőketartalék** soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátáskori és a tőkeemelési (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket a Számv. tv. vonatkozó rendelkezései ezen jogcímenen nevesítenek.

### **81B14 Eredménytartalék**

Itt kell szerepeltetni az előző év adózott eredményét [ideértve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) adózott eredményét növelő módosítását is], valamint a Számv. tv. által nevesített fenti tételeken kívüli összegeket is.

### **81B15 Lekötött tartalék**

Itt kell kimutatni a lekötött tartalék mindazon növekedését és csökkenését, amelyet a Számv. tv. vonatkozó rendelkezései ezen jogcímenen nevesítenek.

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

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

### **81B16 Értékelési tartalék**

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

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

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

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

### **81B2 Céltartalék**

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

#### **81B21 Céltartalék a függő (várható) kötelezettségekre**

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

#### **81B22 Céltartalék a biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**

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

#### **81B23 Egyéb céltartalék**

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

### **81B3 Kötelezettségek**

A felügyeleti mérleg forrás oldalán a kötelezettségek három fő csoportra osztva szerepelnek: hátrasorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, valamint rövid lejáratú kötelezettségek.

#### **81B31 Hátrasorolt kötelezettségek**

A hátrasorolt kötelezettségek között kell kimutatni a Számv. tv. 42. § (4) bekezdése szerint minden olyan kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen az adatszolgáltató rendelkezésére bocsátottak, és a rá vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható az adatszolgáltató adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó követelés a törlesztésének sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll, azt a társaság felszámolása vagy csődje esetén csak a hitelező kielégítése után kell kiegyenlíteni, a kölcsön visszafizetési határideje meghatározatlan vagy a jövőbeni eseményektől függ, de eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, a kölcsön törlesztése az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.

A felügyeleti mérlegben ezt a fősort alá kell bontani, és külön kell szerepeltetni a 81B311 *Kapcsolt vállalkozással szembeni*, 81B312 *Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, a 81B313 *Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, valamint a 81B314 *Egyéb gazdálkodóval szembeni hátrasorolt kötelezettséget*.

### **81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek**

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

### **81B33 Rövid lejáratú kötelezettségek**

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

### **81B3301 Kibocsátott elektronikuspénz**

A Pszkr. 17/B. § (2) bekezdése alapján itt kell szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközökkel kapcsolatosan ilyen címen nyilvántartott kötelezettségeket.

A **81B3310 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek** soron kell kimutatni a részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos rövidlejáratú kötelezettségeket, a határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségeket, különféle egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

A Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak elkülönítve kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatásból származó kötelezettségeit. Ezen előírásoknak megfelelően az adatszolgáltatónak ezen kötelezettségeit a 81B33103 soron kell szerepeltetnie, külön soron kiemelve a fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozást (81B331031 sor).

### **81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete**

Amennyiben az adatszolgáltató a Számviteli politikájában rögzítettek szerint a valós értéken történő értékelést választja, akkor ezen a soron kell szerepeltetni az előzőkben felsorolt tételek valós értéken történő értékelése miatti értékelési különbözeteit, amely az adott kötelezettség tétel bekerülési értékének és a piaci értékének a különbözete.

### **81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete**

A Számv. tv. szerint e soron kell szerepeltetni a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete címén a pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelése esetén a le nem zárt kereskedési vagy fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értékét (jövőben várható – veszteségjellegű – eredményét).

### **81B4 Passzív időbeli elhatárolások**

A Számv. tv. előírásai alapján az adatszolgáltatónak Passzív időbeli elhatárolásaként elkülönítetten kell kimutatni

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

Az adatszolgáltatónak a passzív időbeli elhatárolást meg kell bontania 81B41 Bevételek passzív időbeli elhatárolása, 81B42 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása, valamint 81B43 Halasztott bevételek részletezésben.

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákban kell közölnie az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyeznie. Amennyiben az adatszolgáltató – a jogszabályi előírások alapján – könyvvizsgálatra nem kötelezett, akkor a II. pont 1.9. alpontjában foglaltak szerint kell eljárnia.

## 2.2. 81C Mérlegen kívüli követeléseik és kötelezettségeik

### 81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:

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

### 81C11 Függő követelések összesen:

Itt kell kimutatni a beszámolás napján fennálló opciós ügyletek, kapott garanciák és kezességek, hitlevelek és akkreditívek, hitelkeretek igénybe vehető része, peres ügyek alapján származó követelések, valamint az egyéb függő követelések összegét. A 81C112 *Kapott garancia és kezesség* sorból kiemelten kell szerepeltetni a harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt (81C1121), és a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt (81C1122) garancia, kezesség összegét.

### 81C12 Jövőbeni követelések összesen:

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

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

**81C132 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig:** ezekben a sorokban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értékén, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat erejéig). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értékben kell számításba venni. Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

### 81C2 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen:

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

### 81C21 Függő kötelezettségek összesen:

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

### 81C22 Jövőbeni kötelezettségek összesen:

A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

## 2.3. 82A Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől elkülönítetten tartalmazza. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását. Az eredménykimutatásban az Adózott eredmény levezetését a Számv. tv. 2. melléklet Eredménykimutatás

(összköltség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

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

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

### **A tábla oszlopai**

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

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

1. Az eredménykimutatás soraiból az adatszolgáltató tevékenység-típusainak bevételei, ráfordításai és költségei követhetők. Ezek a fő tevékenységek a következők:  
*Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatások:*
  - Hpt. 3. § (1) bekezdés e) pontja szerinti elektronikuspénz-kibocsátás*Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:*
  - Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtása  
Ide sorolható az Fsz. 7. § (4) bekezdése szerint egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
  - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése*Pénzforgalmi szolgáltatások:*
  - Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása  
A pénzforgalmi szolgáltatás tartalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja határozza meg.*Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:*
  - Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint hitel és pénzkölcsön nyújtása.  
A Hitel és pénzkölcsön nyújtása tartalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja határozza meg. Ide sorolható az Fsz. 5. § (4) bekezdése szerint a hitel és pénzkölcsön nyújtásának lebonyolításával (működtetésével) összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása (ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, adatok tárolását és feldolgozását).
  - Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatás nyújtása, ide nem értve a Bszt. szerinti értékpapír letétkezelést.
  - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése.
2. Az eredménykimutatás olyan szerkezetű, amelyből az adatszolgáltató tőkekövetelménye alátámasztható, függetlenül attól, hogy a szavatoló tőkeszükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.
3. Az adatszolgáltató az Fsz. 5. § (1) bekezdés b) pontjában, és a 7. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározottak szerint végezhet a pénzforgalmi szolgáltatáson és az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységen, és azokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységet. Amennyiben a számviteli nyilvántartási rendszere nem teszi lehetővé a különböző üzleti tevékenységeinek, tényleges bevételeinek és ráfordításainak bemutatását, úgy a számviteli politikában meghatározott megosztási eljárással hozzárendelt eredménytégeket kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti

tevékenység eredményteteleinek besorolását csak abban az esetben tartalmazza, ha az adott tevékenység, vagy eredménytétel a vállalkozás pénzforgalmi tevékenységének értékelésénél jelentőséggel bír (pl. Értékesítés közvetett költségei sor).

## A tábla sorai

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

### 82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele

A Pszkr. 6. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított, a Pszkr. 17/B. § (4) bekezdése szerint az elektronikuspénz kibocsátásáért és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított díjbevételeket, valamint a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerinti díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül kell kimutatni.

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

A **82A111 Belföldi értékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (1) bekezdésében foglaltak, a **82A112 Exportértékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (2) bekezdésében foglaltak határozzák meg.

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

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

A **82A12 II. Aktivált teljesítmények értéke** sor kitöltésénél a Számv. tv. 76. §-ában foglaltak az irányadók.

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

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

Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás	Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
82A13	<b>V. Egyéb bevételek</b>		82A17	<b>VI. Egyéb ráfordítások</b>	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó nyereség	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés e) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó veszteség	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések átruházásából (engedményezéséből) származó nyereség	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés átruházásából (engedményezéséből) származó veszteség	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés b) pont

82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Számv. tv. 77. § (2) bekezdés c) pont			
82A134	Követelések értékvesztésének visszairása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó rendelkezés: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 55. § (1) és (2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszairása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó rendelkezés: 53. §, 56. § (4) bekezdés	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 53. § (1) és (2) bekezdés, 56. § (1)–(3) bekezdés
82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés
			82A177	Adók, adó jellegű kifizetések	Számv. tv. 81. § (2) bekezdés e) pont
82A137	Különféle egyéb bevételek	Számv. tv. 77. §-ából nem nevesített tételek	82A178	Különféle egyéb ráfordítások	Számv. tv. 81. §-ából nem nevesített tételek

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

Az Fsz. 42. § (2) bekezdése szerint az irányadó mutató egyik összetevője a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek összege. Ez az érték a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontjának értelmezésében az egyéb bevételeken belül

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

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

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

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

A **82A211 Kapott (járó) osztalék és részesedés** sor a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után kapott osztalékot (kamatozó részvény esetén a kamatot) tartalmazza a Számv. tv. 84. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján. Külön soron jelenik meg a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában definiált kapcsolt vállalkozásoktól kapott (járó) osztalék összege.

A **82A212 Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek** soron a Számv. tv. 84. § (2) és (2a) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.

A **82A213 Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek** soron a Számv. tv. 84. § (3), (3a) és (4) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.

A **82A221 Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek** soron a Számv. tv. 85. § (1) bekezdése, a **82A222 Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek** soron a Számv. tv. 85. § (1a) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.

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

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

Itt kell szerepeltetni a Pszkr. 6. § (10) bekezdése szerinti pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű bevételként, valamint a Pszkr. 17/B. § (5) bekezdése szerinti elektronikuspénz kibocsátásából, és a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű jutalékként, kamatjellegű bevételként elkülönítetten nyilvántartott értéket is.

A 82A2142 soron az ügyfélpénzek védelme érdekében – az Fsz. 46. §-a értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fsz. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját az „Egyéb” alábontó sorban kell megjeleníteni.

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

A **82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei** és **82A225 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai** sor alábontása:

A **82A2151** és **82A2251 Független és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó** bevételek és ráfordítások az Fsz. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia- vagy kezesi biztosítási szerződés eredménye kivételével, amelyet bevétel esetén a 82A21424 sorban, ráfordítás esetén a 82A22323 sorban kell kimutatni.

A **82A2152** és **82A2252 Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége, -vesztesége** sorban realizált eredményként a befektetési eszköznek, tartós részesedésnek nem minősülő eszközök (zömében forgatási célú értékpapírok, követelések) értékesítésekor az eladási értéknek – lejáratkor, beváltáskor a névértéknek – a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része mutatható ki. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszairásaként kell kimutatni.

A 82A2153, 82A2154 és 82A2253, 82A2254 sorban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs [marge] és konverziós nyereséget és veszteséget, és a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **82A2155** és **82A2255 Értékelési különbözet** sorban a pénzügyi eszközök valós értékeléséből származó és eredménykimutatással szemben elszámolandó pozitív és negatív értékelési különbözeteket kell kimutatni.

A **82A2156** és **82A2256 Egyéb** sorban a fentiekben nem nevesített eredménytégeket szerepelnek a Számv. tv. 84. § (7) bekezdésének és 85. § (3) bekezdésének megfelelően.

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

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

#### **82A3 C. Adózás előtti eredmény**

Ez a sor tartalmazza az adatszolgáltató tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét

#### **82A4 Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)**

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

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

#### **82A41 Halasztott adókülönbözet**

Ha az adatszolgáltató a halasztott adó intézményét alkalmazza, ezen a soron kell megadni a Számv. tv. 87. § (2a) bekezdése szerint a tárgyévi eredményben elszámolt halasztott adókülönbözet összegét.

#### **82A5 D. Adózott eredmény**

A sor tartalmában csak az auditált adatokon alapuló jelentésben egyezik meg a Számv. tv. 2. mellékletében szereplő Eredménykimutatás D sorával, tekintettel az eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

#### **82A6 Tájékoztató adatok**

##### **82A61 Értékesítés közvetett költségei**

Az adatszolgáltató tőkekövetelményének az Fsz. 40. §-a szerinti költségmódszer alapú meghatározásánál az általános igazgatási költség tartalmát a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontjának megfelelően, az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

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

A sorok tartalmára vonatkozóan a Számv. tv. 82. § (3)–(6) bekezdése az irányadó.

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

##### **82A62 Kiszervezett tevékenység ellenértéke**

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

##### **82A63 Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék**

Itt kell szerepeltetni a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

### III.

## Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő Felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentések

### 1. Pénzügyi instrumentumok

- 1.1. Pénzügyi instrumentum, pénzügyi eszköz és pénzügyi kötelezettség az IAS 32 11. bekezdésében foglaltak alapján meghatározott tételek. A pénzügyi instrumentumokat a mérlegben annak típusa szerinti bontásban kell bemutatni.
- 1.2. A pénzügyi instrumentumok az IFRS-ek értékelési szabályai szerint számviteli portfóliókba sorolandók (IFRS 9).
- 1.3. A pénzügyi eszközöket (kötelezettségeket) a felügyeleti adatszolgáltatásban könyv szerinti értéken kell megjeleníteni. A könyv szerinti érték – a kezdeti értékelést követő megjelenítéstől függően – a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy amortizált bekerülési értéke.

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatlábmódszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszköz esetén kiigazítva az esetleges elszámolt veszteséggel (IFRS 9 A. függeléke).

### 2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

#### 2.1. PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

##### PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)

##### PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

Az adatszolgáltatónak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában (felügyeleti mérlegében) elkülönítve kell bemutatni a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket, a rövid és hosszú lejáratú kötelezettségeket, valamint a saját tőke egyes instrumentumait és tartalékokat.

A halasztott adóköveteléseket (kötelezettségeket) a befektetett eszközök vagy a hosszú lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni.

A rövid és hosszú lejáratú megkülönböztetésnél az IAS 1 60–76. bekezdés előírása szerint kell eljárni.

#### A táblák oszlopai

A Felügyeleti mérlegben elkülönítetten kell bemutatni az adatszolgáltató egyes tevékenységéhez kapcsolódó eszközöket, kötelezettségeket, azok könyv szerinti értékén.

#### PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

A **PI81A1 Forgóeszköz sor** tartalmazza az IAS 1 66. bekezdése szerinti feltételeinek megfelelő eszközöket az alábbi bontásban: pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek, értékpapírok (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok), követelések, származtatott ügyletek, készletek és egyéb rövid lejáratú eszközök.

A **PI81A11 Pénz- és pénzeszköz egyenértékes** sor magába foglalja a pénztári készpénzállományt és a látraszóló betéteket, valamint az IAS 7 szerinti pénzeszköz-egyenértékeseket.

Az adatszolgáltatónak az Fsz. 46. §-a és 51. §-a alapján a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközökből az elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét a PI81A1121 soron külön is be kell mutatnia.

A **PI81A12 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott, jellemzően a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat, továbbá amelyek értékesítésére, realizálására a mérlegfordulótól számított 12 hónapon belül sor kerül. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátók szerint összetételét az alábontó sorok tartalmazzák.

A **PI81A13 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** soron kell kimutatni azokat a tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket, melyeket az adatszolgáltató kereskedési céllal tartottnak minősít vagy amelyeket az adatszolgáltató – szándéka szerint – a mérlegfordulótól számított 12 hónapon belül elidegenít.

A **PI81A14 Követelések** között szerepelnek az adott kölcsönök, a hitelek, pénzügyi lízing, a vevő- és egyéb követelések (pl. váltókövetelés), külön soron a kapcsolt felekkel (anyavállalat, leányvállalat, közös vállalkozás és társult vállalkozás) szembeni tételeket. Az Egyéb rövid lejáratú követelésekből külön sorokon is be kell mutatni az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból (**PI81A1461**) vagy az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket (**PI81A1462**). Az aktív időbeli elhatárolásokat az egyéb rövid lejáratú követelések közé kell besorolni.

A **PI81A16 Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott, pozitív egyenlegű származtatott ügyletekből származó követeléseket.

A forgóeszközök közé be nem sorolható egyéb eszközöket a Befektetett eszközök közé kell besorolni. A **PI81A2 Befektetett eszközök** sor tartalmazza az adatszolgáltató hosszú távú céljait szolgáló immateriális javakat, a tárgyi eszközöket és a tartós pénzügyi eszközöket, valamint a halasztott adó eszközöket.

A lízing keretében bérelt eszközöket (ún. „használatijog-eszközöket”) a lízing tárgya szerinti mögöttes eszközök szerinti soron kell bemutatni.

A **PI81A23 Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban lévő befektetések** soron kell szerepeltetni a leányvállalatokba, a közös vállalkozásokba, valamint a társult vállalkozásban lévő befektetéseket a választott értékelési módszertől függetlenül. Az IAS 28 szerinti tőkemódszer használatával vagy az IAS 27 10. bekezdése szerinti bekerülési értéken elszámolt befektetéseket, ha azok az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá vagy felosztásra tartottá minősített befektetések, az IFRS 5 szerint kell elszámolni. Az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá minősített befektetések ezen a soron nem szerepeltethetők.

A **PI81A24 Egyéb hosszú lejáratú pénzügyi eszközök** között kell kimutatni a hosszú távú befektetéseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és adott kölcsönöket (IFRS 9 szerint).

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a felügyeleti mérleg külön sorokon kimutatandó tételei közé, azokat – a lejáratú besorolásuktól függően – a **PI81A19** vagy **PI81A26** soron az **Egyéb eszközök** között kell feltüntetni.

A **PI81A3 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** tartalmára az IFRS 5 előírásai az irányadók.

## **PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)**

A felügyeleti mérlegben a **kötelezettségek** három fő csoportba sorolandók: rövid lejáratú kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek és az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek. Az alárendelt pénzügyi kötelezettségek besorolása az egyéb felmerült pénzügyi kötelezettséggel azonos módon történik, azzal, hogy az alárendelt instrumentumok kibocsátók szerinti bontását tájékoztató adatként a PI81BA41–44 soron kell jelenteni.

**A PI81BA1 Rövidlejárátú kötelezettségek** csoportban külön sorokon részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikuspénz, a rövidlejárátú kölcsönök, hitelek, lízingből eredő tartozás, szállítók, vevőktől kapott előlegek váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban (PI81BA132) kell szerepeltetni a kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségeket. A passzív időbeli elhatárolásokat az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé kell besorolni.

**A PI81BA11 Kibocsátott elektronikus pénz** az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az Fsz. 51. § (2) bekezdés b) pontja alapján elkülönítetten nyilvántartott, az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket tartalmazza.

**A PI81BA14 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron kell jelenteni az értékpapír kibocsátásból eredő rövid lejáratú kötelezettségeket, függetlenül a kötelezettség számviteli portfólióba történő besorolásától [IFRS 7 8. bekezdés e) vagy g) pontja].

A származtatott ügyletekből adódó kötelezettségeket a **PI81BA151** soron kell jelenteni, kivéve az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolásban fedezeti instrumentumnak minősülő származékos termékekből adódó kötelezettségeket, melyeket elkülönítetten a **PI81BA152** soron kell feltüntetni.

Az előbbi sorokba be nem sorolható rövid lejáratú pénzügyi kötelezettségeket a **PI81BA16 Egyéb pénzügyi kötelezettségek** között kell kimutatni. Itt kell szerepeltetni a fizetendő osztalékokat, a függő és átvezetési tételeket, a pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja] vagy halmozott bevétellel csökkentett kezdeti megjelenített összegben [IFRS 9 4.2.1 bekezdés c) pont ii. alpontja szerint] történik, valamint egyes hitelnyújtási elkötelezettségeket [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja, az IFRS 9 2.3. bekezdés c) pontja, 4.2.1. bekezdés d) pontja]. E sor tartalmazza továbbá a pénzforgalmi szolgáltatásból eredően az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök miatti kötelezettségeket is, amelyet **PI81BA161** soron külön is be kell mutatni. A pénzforgalmi szolgáltatásból eredő kötelezettségek közül az ügyfelek javára nyitott fizetési számlák miatti kötelezettségeket a **PI81BA1611** soron szükséges kiemelni.

**A PI81BA2 Hosszú lejáratú kötelezettségek** között kell jelenteni a rövid lejáratú kötelezettségek közé be nem sorolt kötelezettségeket. Itt kell feltüntetni a hosszú távú finanszírozást biztosító kölcsönöket, hiteleket, lízingből eredő tartozást, a kapcsolt felekkel szemben fenálló kötelezettségeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból a beszámolási időszakot követő 12 hónapon túl esedékes tételeket, a hosszú lejáratú céltartalékokat és a halasztott adókötelezettségeket és az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségeket.

A hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségek éven belül esedékes része a rövid lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni.

**A PI81BA17 és PI81BA25** soron kell megjeleníteni az IAS 19 és IAS 37 szerinti céltartalék összegét lejáratú bontásban. Itt kell szerepeltetni a munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségekre, az egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra, az átszervezésre, a függő jogi és adó ügyekre, valamennyi kötelezettségvállalásra és garanciára (függetlenül attól, hogy értékvesztésük IFRS 9 vagy céltartalék képzésük IAS 37 szerint történik, vagy IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik) és az egyéb jogcímen képzett céltartalékokat. A kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék összegét külön „ebből” soron is be kell mutatni. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és egyes végkielégítésekkel [IAS 19 169. bekezdés a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az egyéb kötelezettségek között kell szerepeltetni.

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg nevesített tételei közé, azokat a **PI81BA19** vagy a **PI81BA27** soron az **Egyéb kötelezettségek** között kell feltüntetni, azok lejáratú megkülönböztetése szerint.

**A PI81BA3 Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek** tartalmára az IFRS 5 az irányadó.

## PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

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

A **PI81BB011 Befizetett jegyzett tőke** a tulajdonosok által teljesen befizetett, tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumok (törzsrészcvények, bizonyos elsőbbségi részvények) összege.

A **PI81BB012 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke** tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott tőkeinstrumentumnak a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás vonatkozó időpontjában még nem fizettek be.

A **PI81BB031 Összetett pénzügyi instrumentumok tőkerésze** tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (IAS 32 28–32. bekezdése) sajáttőke-elemét, ha a vonatkozó számviteli szabályozás szerint az el van különítve.

A **PI81BB032 Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve az előzőkben nevesített tőkeinstrumentumokat.

A **PI81BB04 Egyéb tőke** soron külön kell bemutatni az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket (IFRS 2 10. bekezdése) is.

A **PI81BB05 Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttérésakor)** az IFRS-ek első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára (IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése).

A **Halmazott egyéb átfogó jövedelmet PI81BB06** soron kell bemutatni az IAS 1 szerinti tartalommal, az eredménybe átsorolható és nem átsorolható megbontásban.

A **PI81BB07 Eredménytartalék** soron kell bemutatni az IFRS-ek szerint összeállított beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmazott, tulajdonosok részére még ki nem osztott adózott eredményét, amely az IAS 1 szerinti egyéb átfogó jövedelmet nem tartalmazhat.

A **PI81BB08 Egyéb tartalék** sor tartalmazza a tőkemódszer alkalmazásával elszámolt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésekből nyereség vagy veszteség révén, az elmúlt évek során felhalmozott bevételek és ráfordítások összegét, valamint a más tételekben nem szerepeltetett tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt egyéb tartalékokat.

A **PI81BB09 (-) Visszavásárolt saját részvények** soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját tőke instrumentumokat (IAS 32. 33–34. bekezdése)

**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége** sor összege tartalmazza a folytatódó és megszűnt tevékenységek adózás utáni összegét, a PI82A12 soron feltüntetett összeggel egyezően.

A **PI81BB11 (-) Évközi osztalék** soron kell feltüntetni a tulajdonosok által a tőkeinstrumentum birtokosai részére az adatszolgáltatás időszakában jóváhagyott osztalék összegét (IAS 32 35. bekezdése).

## 2.2. PI81C KAPOTT ÉS ADOTT HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (IFRS)

A tábla az IFRS-ek szerinti mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek bemutatására szolgál az adatszolgáltató tevékenység típusa szerinti megbontásban. A tábla tartalmazza az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségeket, a pénzügyi garanciákat, valamint az egyéb kötelezettségvállalásokat, függetlenül attól, hogy azok megjelenítése, illetve értékelése mely IFRS standard alapján történik. A

mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információk tartalmazzák a visszavonható és a visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokat egyaránt.

A mérlegen kívüli kitettségeket névértéken (kivéve a kapott pénzügyi garanciát, melynél a garancia legmagasabb figyelembe vehető összege) kell szerepeltetni. A tábla vonatkozásában a *névérték* az az összeg, amely leginkább jellemzi az adatszolgáltató maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.

*Hitelnyújtási elkötelezettségek* tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az adatszolgáltató kötelezettséget vállalt. *Pénzügyi garanciavállalás* esetén a névérték az a maximális összeg, amelyet az adatszolgáltatónak a garancia lehívásakor fizetnie kellene.

A *kapott hitelnyújtási elkötelezettségek* tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. A *kapott pénzügyi garanciák* esetében a garancia legmagasabb figyelembe vehető összege az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Az *egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség* tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt.

A **hitelnyújtási elkötelezettségek** (PI81C11, PI81C21) előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető [IFRS 9 2.3. bekezdés a) és c) pontja, 2.1. bekezdés g) pontja].

A részletező sorokon (PI81C111, PI81C211) kell bemutatni a **Szerződés alapján még le nem hívott hitelkereteket**, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

A **Pénzügyi garanciák** (PI81C12, PI81C22) olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, ha egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra biztosított garanciákat is. Az IFRS-ek értelmében ezek a szerződések megfelelnek a pénzügyi garancia IFRS 9 A. függelékben és az IFRS 4 A. függelékben meghatározott fogalmának. A pénzügyi garanciákból a PI81C121 és PI81C221 soron a hitelhelyettesítő jellegű garanciákat kell szerepeltetni elkülönítve az egyéb, a pénzügyi garancia fogalmának megfelelő tételektől.

Az **Egyéb kötelezettségvállalások** (PI81C13, PI81C23) között kell bemutatni a mérlegen kívüli egyéb tételeket, így garanciákat, jótállásokat (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint az egyéb, nem hitelhelyettesítő garanciákat, akkreditívet, a kereskedelem finanszírozással összefüggő tételeket, a hitelnyújtási elkötelezettségek közé be nem sorolt le nem hívott hitelkeretek stb,

Azokat a tételeket, melyeket az IFRS-ek értelmében a mérlegben kell megjeleníteni, nem szerepelhetnek a táblában. Így például

- a pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő hitelderivatívák vagy a sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök (IFRS 9 értelmében származtatott ügyletek);
- az elfogadványok egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó kötelezettségvállalás (vevőkövetelések);
- váltók forgatmányozása és ügyletek visszereseti joggal, amelyek nem felelnek meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak.

### 2.3. PI82A FELÜGYELETI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Az átfogó jövedelem magában foglalja a folytatódó és megszűnt tevékenységek szerinti bontásban a *tárgydíszaki eredményt és az egyéb átfogó jövedelem* összegét.

## A tábla oszlopai

A teljes átfogó jövedelemkimutatás elkülönítetten tartalmazza az elektronikuspénz-kibocsátás és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatással és a pénzforgalmi szolgáltatás és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatással kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő üzleti tevékenységéből származó bevételeitől, ráfordításaitól és költségeitől. Az egyes tevékenységek szerinti megbontásnál a 82A tábla általános részében leírtakat kell figyelembe venni. Az a)–d) oszlopon a tárgynegyedévi, az e)–h) oszloponban az év elejétől halmozott eredménytégeket kell kimutatni forintban.

## A tábla sorai

A **PI82A01 Működési eredmény** tartalmazza az Árbevétel, a Működési költségek, valamint az egyéb bevételek és ráfordítások különbségét.

A **PI82A02 Árbevétel** alábontó sorain az egyes tevékenységhez kapcsolódó IFRS 15 szerinti bevételeket elkülönítetten kell bemutatni az alábbiak szerint: a fizetési szolgáltatásokon kívüli tevékenységből származó árbevétel, valamint az egyes pénzforgalmi szolgáltatásokért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért, így az elektronikuspénz kibocsátásából, a pénzforgalmi műveletekből, a készpénzátutalásból és a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásából származó díj- és egyéb bevételeket (kivéve kamatbevételeket).

A **PI82A03 Működési költségek** összköltség eljárással, költségnemek szerinti bontásban kell feltüntetni. A *PI82A031* soron az anyagjellegű ráfordításokat, a *PI82A032* sorban az IAS 19 szerinti Személyi jellegű ráfordításokat kell kimutatni. A *PI82A033* sorban az immateriális javakra az IAS 38, az ingatlanokra, gépekre, berendezésre az IAS 16 és a befektetési célú ingatlanokra az IAS 40 szerinti elszámolt értékcsökkenést kell szerepeltetni.

Az eredménykimutatásban az **egyéb bevételek és egyéb ráfordítások** között elkülönítve kell kimutatni

- a *PI82A041* soron a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből eredő nettó eredményt (kivéve, ha az eszköz az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottnak minősített);
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztését és az értékvesztés visszairását (IFRS 9 szerinti), a *PI82A042* soron;
- a nem pénzügyi eszközök (például tárgyi eszközök, befektetési célú ingatlanok, immateriális javak) értékvesztését és az értékvesztés visszairását (IAS 36, IAS 16, IAS 40, IAS 38);
- a leányvállalatokba, közös vállalkozásba és társult vállalkozásba történő befektetésekre a tőke módszer alkalmazás után elszámolt értékvesztés és visszairás nettó eredményét (IAS 28 40–43. bekezdése szerint) valamint
- az IAS 19 vagy IAS 37 szerinti céltartalék képzés és feloldás nettó nyereségét vagy veszteségét.

A külön soron nem nevesített **egyéb működési bevételeket és működési ráfordításokat** a *PI82A046* és *PI82A047* soron kell feltüntetni. Itt kell – többek között – kimutatni: a valós érték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték módosításait, a befektetési célú ingatlanokból származó bérleti díj bevételeket és közvetlen működési költségeit, az operatív lízingbe adónál a lízingből (kivéve bektetési célú ingatlanokból) származó bevételeket és az operatív lízinggel kapcsolatosan felmerült működési költségeket. A lízingbe vevőnél felmerült költségeket *PI82A034* Egyéb működési költségek között kell szerepeltetni.

Az IFRS 16 49. bekezdése alapján a lízingbevevő által a mérlegben eszközként kimutatandó ún. használatijog-eszközök értékcsökkenését és a kapcsolódó lízingkötelezettségek kamatát elkülönítve kell bemutatni.

Az Fsz. 42. § (2) bekezdés b) pontja rögzíti az irányadó mutató egyik összetevőjét, a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételeket. Az egyéb bevételekből azokat a tételeket kell figyelembe venni a mutató számítása során, melyek közvetlenül vagy közvetve, a számviteli politikában meghatározott – megosztási – eljárással a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolhatóak. Az átfogó jövedelemkimutatás Tájékoztató adatai között (*PI82A1521* soron) kell számszerűsíteni az Fsz. 42. § (3) bekezdése szerint

a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékét.

Szintén itt kell bemutatni a PI82A151 sor részletezésével az Fsz. 40. § (1) bekezdése szerinti költség módszer számításánál figyelembe veendő, funkcionálisan csoportosított egyes költség, illetve ráfordítás tételeket (IAS 1 103. bekezdése).

A **PI82A05** alábontó sorain kell megjeleníteni a befektetésekhez kapcsolódó (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból) származó bevételeket és ráfordításokat, valamint az egyéb pénzügyi eredmény tételeket.

Elkülönítve kell bemutatni a kapott osztalékot, a kamat- és kamatjellegű bevételeket és ráfordításokat. A külön nem nevesített tételeket a pénzügyi műveleket egyéb bevételei és ráfordítása sorokon (PI82A054, PI82A055) kell jelteni.

A **PI82A051 Osztalékbevételek** soron a tőkemódszertől eltérő módszerrel elszámolt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevételeket kell szerepeltetni.

A **PI82A052 Kamatbevételek** és **PI82A053 Kamatráfordítások** blokkban egymással egyező szerkezetben jelentendők a kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások.

A PI82A0521 és PI82A0531 soron az **Alaptevékenységekhez kapcsolódó eredménytégeket** kell megjeleníteni a tevékenység jellege szerinti megbontásban (pénzforgalmi szolgáltatás, hitel- és kölcsön nyújtás, letéti szolgáltatás, fizetési rendszer működtetése).

A PI82A0522 és PI82A0532 soron az **ügyfélpénzek védelme érdekében** – az Fsz. 46. §-a értelmezése szerint – **keletkezett követelésekhez kapcsolódó** kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fsz. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját Egyéb fizetett kamat soron (PI82A0533) kell feltüntetni.

A **PI82A0523 és PI82A0533 Egyéb kamatbevételek és Egyéb fizetett kamat** azon kamatbevételek és kamatráfordítások összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi kamattétel között. Itt kell feltüntetni többek között a saját pénzeszközökből, az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriához kapcsolódó eszközökből és kötelezettségekből származó kamatokat, továbbá ún. tiszta ár alkalmazása esetén a származtatott ügyletekből, valamint meghatározott juttatási program nettó eszközeiből vagy kötelezettségeiből származó nettó kamat tételeket. Itt szerepel egy céltartalék könyv szerinti értéknek az idő múlását tükröző növekedéséből eredő költségekhez kapcsolódó kamatráfordítás is.

A **PI82A054 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei és a PI82A055 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai** soron kell jelteni a fentiekben nem nevesített eredménytégeket. Itt kell kimutatni többek között az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök és kötelezettségen keletkező nyereségeket és veszteségeket [IFRS 9 5.7.1. bekezdése, 5.7.7. bekezdés b) pontja és 5.7.8 bekezdése szerint], az árfolyam különbözetből származó nyereséget vagy veszteséget [IAS 21 28. bekezdése, 52. bekezdés a) pontja], illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriákba nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből, átsorolásából származó nyereséget.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevételeket elkülönítetten, a PI82A051 soron kell feltüntetni ún. tiszta ár alkalmazása esetén, vagy – ún. piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.

Az IAS 27 10. bekezdés c) pontja szerint tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, társult vállalkozásba és a közös vállalkozásokba történt befektetések eredményéből való részesedést [IAS 1 82. bekezdés c) pontja] a **PI82A06 Tőkemódszerrel elszámolt vállalkozások nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés** soron kell bemutatni.

Az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteséget a **PI82A07 Megszűnt tevékenységnek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség** sor tartalmazza.

Az IFRS-ek értelmében a folytatódó tevékenységek eredményétől elkülönítetten, a **PI82A11** részletező sorain a megszűnt tevékenység adózás előtti nyereségét vagy (-) veszteségét és az ahhoz kapcsolódó nyereségadót (IFRS 5 33. bekezdése).

A **PI82A13 Egyéb átfogó jövedelem** sor tartalmazza a tárgyidőszak során bekövetkező események hatására a saját tőkében bekövetkezett nem közvetlen változásokat.

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételek (beleértve az átsorolás miatti módosításokat is) összege, amelyek nem minősülnek az IFRS-ek előírásai szerint eredménytételnek. Külön sorokon kell bemutatni az eredménybe nem átsorolható és átsorolható tételeket (PI82A131 és PI82A132).

Az IFRS-ek értelmében a PI82A133 Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadót és a PI82A134 Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadót [IAS 1 91. bekezdés b) pontja] külön soron kérjük szerepeltetni.

A **PI82A14 TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM** sor tartalmazza a PI82A12 Üzleti év nyeresége vagy (-) veszteségét és az PI82A13 Egyéb átfogó jövedelem összegét.

## **2.4. Az első IFRS-ek szerint készült éves beszámoló üzleti évének első napjára vonatkozó, IFRS-ek szerinti egyedi összehasonlító adatok**

Az IFRS-eket első alkalommal alkalmazó adatszolgáltató egyszeri adatszolgáltatás keretében az első IFRS-ek szerint készült éves beszámoló üzleti évének első napjára [Számv. tv. 114/C. § (3) bekezdése] vonatkozó – az IFRS-ekre való áttérés éve előtti üzleti év mérlegfordulónapja szerinti auditált adatokkal összehangban lévő – IFRS összehasonlító információt szolgáltat az alábbi tárgykörökben:

PI81A Felügyeleti mérleg – Eszközök (IFRS)  
PI81BA Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek (IFRS)  
PI81BB Felügyeleti mérleg – Saját tőke (IFRS)  
PI82A Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás (IFRS)

A táblák kitöltésénél a PI81A, PI81BA, PI81BB, PI82A táblák kitöltési előírásai az irányadók.

## **IV.**

### **Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő táblák**

#### **1. 83NA Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése**

##### **83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése**

##### **83PNA Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – Ügyfélpénzek kezelése**

#### **83NA tábla**

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

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

A pénzforgalmi intézménynél az Fsz. 46. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését, valamint azt, hogy amennyiben a pénzforgalmi intézmény az átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor a pénzeszközt letéti számlára vagy pedig az Fsz. 46. §-a szerinti 0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyeznie. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA1211), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitétségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket.

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

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

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

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

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

A 83NA52 soron szereplő összeggel kapcsolatban az Fsz. 46. § (3) bekezdése az irányadó.

A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sorban az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeget (83NA61), a 0%-os kockázati súlyú kitétségeknek minősülő eszközben történt befektetés összegét (83NA62), valamint a bankgaranciával- vagy kezési biztosítási szerződés alapján biztosított összeget (83NA63) kell szerepeltetni.

## **83ENA tábla**

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél az Fsz. 51. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését.

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

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök az Fsz. 51. § (5) és (6) bekezdésében felsorolt eszközök.

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

Pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén az Fsz. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fsz. 51. § (3) bekezdése szerint még nem biztosított összeg nyitó állományát a 83ENA25, záró állományát pedig 83ENA85 soron kell jelenteni.

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

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

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

## 83PNA tábla

A PEKMI-re az Fsz. 46. §-a hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy az Fsz. 46. § (3) bekezdése szerint a határidő az átvételt követő második munkanap vége. A 83PNA kódú tábla kitöltése a 83NA kódú táblával megegyező módon történik azzal az eltéréssel, hogy a 83PNA53 soron a fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második munkanapon (T+2) teljesített, a 83PNA54 soron pedig a T+2 napon nem teljesített kifizetéseket kell kimutatni.

## 2. 83NB Elkülönített letéti számlán, valamint nulla súlyozású eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Ebben a táblában kell a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az Fsz. 46. § (3) bekezdés a) pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati súlyú kitételeknek minősülő eszközben elhelyezett összegeket tételesen – szükség szerint napi szinten – bemutatni, letétkezelőnként, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázatú eszköztípusonkénti bontásban.

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

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

A 83NB101–199 sorban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkezelőnkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

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

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

A 83NB4 sorban kell szerepeltetni az Fsz. 51. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

## 3. 84A Szavatoló tőke számítása

A pénzforgalmi intézménynek az Fsz. 38. § (3) bekezdésében, az elektronikuspénz-kibocsátónak az Fsz. 47. § (3) bekezdésében hivatkozottaknak megfelelően, a CRR Második része I. Címének rendelkezéseit alkalmazva kell a szavatoló tőkét kiszámítani.

Sorkód	Jogsabályi hivatkozások és kitöltési előírások
84A1	<b>Szavatoló tőke</b>  CRR 4. cikk (1) bekezdés 118. pontja és 72. cikke  Egy intézmény szavatoló tőkéje az T1 tőkéjének és a T2 tőkéjének összegéből áll.
84A11	<b>Alapvető tőke (T1 tőke)</b>  CRR 25. cikke

	Az T1 tőke az CET1 tőke és az AT1 tőke összege.
84A111	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke)</b> CRR 50. cikke
84A1111	<b>Elsődleges alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b> CRR 26. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 28. cikk (1) bekezdés b), l) és m) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
84A11111	<b>84A1111-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok</b> CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pontja, valamint 27–31. cikke A kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke) foglalja magában. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
84A11112	<b>84A1111-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsio)</b> CRR 4. cikk (1) bekezdés 124. pontja, 26. cikk (1) bekezdés b) pontja Az ázsio jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
84A11113	<b>84A1111-ből: (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</b> CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével. A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikk rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A11113. alábontó sor nem foglalja magában, annak értéke csak a 84A111 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
84A1112	<b>Eredménytartalék</b> CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. cikk (2) bekezdése

	<p>Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékokat és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.</p>
84A11121	<p><b>Előző évek eredménytartaléka</b></p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés c) pontja</p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.</p>
84A11122	<p><b>Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség a vonatkozási évben</b></p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 121. pontja, 26. cikk (2) bekezdése, valamint 36. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p>A CRR 26. cikk (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó.</p> <p>A CRR 26. cikk (2) bekezdése szerint a számviteli eredménykimutatásban elszámolt, nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot nem lehet figyelembe venni a szavatoló tőkébe beszámítható eredményben.</p> <p>Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.</p>
84A1113	<p><b>Egyéb tartalékok</b></p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 117. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés e) pontja</p> <p>A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmozott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”.</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
84A1114	<p><b>Egyéb CET1 tőkeelemek</b></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 26. cikkében felsorolt azon tételek, amelyek a fenti CET1 tőke sorokban nem kerültek nevesítésre és az intézménynél relevánsak.</p> <p>Ezek a tételek az egyedi szavatoló tőke táblában: a CRR 4. cikk (1) bekezdés 100. pontjában meghatározott Halmozott egyéb átfogó jövedelem [26. cikk (1) bekezdés d) pont],</p> <p>A sor tartalmazza a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumokat is. Ezek a tőkeinstrumentumok ugyan nem felelnek meg a CRR 28. cikkében meghatározott új követelményeknek, de a CRR hatályba lépése előtt a magyar jogszabályok szavatoló tőke elemnek minősítették. A CRR 483. cikk (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke alapján a szavatoló tőkébe meghatározott ideig, fokozatosan csökkenő arányban a CET1 tőkébe beszámíthatók.</p> <p>A CRR szigorúbb feltételeinek bevezetése, illetve kedvezőbb beszámítások megszüntetése fokozatos érvényesítésének elve miatt a szerzett jogokon kívüli</p>

	<p>egyéb átmeneti kiigazítások tételeit a CRR 469–472., 478., valamint a 481. cikke szerint kell meghatározni. Az átmeneti kiigazítások beszámítandó, együttes összege kiemelten a következő sorban is megjelenik.</p>
84A11141	<p><b>84A1114-ből: CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</b></p> <p>Szerzett jog miatti kiigazítások: CRR 483. cikk (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke Egyéb kiigazítások: CRR 469–472., 478., valamint a 481. cikke Lásd a 84A1114 sor kitöltési előírásának utolsó bekezdését.</p>
84A11142	<p><b>84A1114-ből: Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b> [CRR 26. cikk (1) bekezdés d) pont],</p>
84A1115	<p><b>Egyéb levonások a CET1 tőkéből</b></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CET1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 36. cikk (1) bekezdésében felsorolt tételek a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja kivételével, amelyet a 84A11113 (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz. A levonandó tételek közül a Cégérték (Goodwill) és az Egyéb immateriális javak értékét a 84A11151 soron elkülönítetten is tartalmazza.</p> <p>Ez a sor tartalmazza továbbá a CRR 32–35. cikkében szabályozott Prudenciális szűrőket is. Mivel ezen tételek értéke pozitív és negatív is lehet, ezért az összesített érték a 84A11152 sorban kiemelten is megjelenítendő.</p>
84A11151	<p><b>84A1115-ből: (-) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak</b></p> <p>Cégérték (goodwill) fogalma: CRR 4. cikk (1) bekezdés 113. pontja</p> <p>Immateriális javak között elszámolt cégérték a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint,</p> <p>Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték a CRR 37. cikk b) pontja, valamint 43. cikke szerint,</p> <p>Egyéb immateriális javak a CRR 4. cikk (1) bekezdés 115. pontja, 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint.</p>
84A11152	<p><b>84A1115-ből: Prudenciális szűrők</b></p> <p>CRR 32–35. cikke</p> <p>Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében: CRR 32. cikk (1) bekezdése (levonandó tétel)</p> <p>Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka az adóterhek levonásával: CRR 33. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p>Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmazott (auditált!) nyereség vagy veszteség: CRR 33. cikk (1) bekezdés b) pontja</p> <p>Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés (ha a nyereség auditált) és -csökkenés: CRR 33. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 33. cikk (2) bekezdése.</p>

	<p>Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció: CRR 34. és 105. cikke (levonandó tétel)</p> <p>A b)–d) pontban felsorolt tételek értéke pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken, illetve a saját hitelkockázat változásaiból veszteség keletkezik (vagyis, ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. A tőkeelem előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>A sorban szereplő összeg alapértelmezésben pozitív előjelű. Ha az a)–e) pontban felsorolt tételek összege negatív értékű, akkor az összeg elé negatív előjelet kell tenni.</p>
84A1116	<p><b>(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</b></p> <p>CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>A sor értéke a 84A1125 „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel. (Mivel az AT1 tőkeelemeket meghaladják az AT1 tőkéből levonandó tételek, az AT1 tőke hiányát az AT1 tőke 84A1125 sorában kell kiegyenlegetni és egyúttal levonásba helyezni a magasabb szintű CET1 szavatoló tőkében.)</p>
84A1117	<p><b>(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>CRR 3. cikke: „Szigorúbb követelmények intézmények általi alkalmazása Ez a rendelet nem zárja ki, hogy az intézmények az ezen rendelet által előírtat meghaladó mértékű szavatoló tőkét és szavatoló tőke-elemeket tartsanak, és az előírtnál szigorúbb intézkedéseket alkalmazzanak.”</p>
84A1118	<p><b>CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 004–019. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
84A112	<p><b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)</b></p> <p>CRR 61. cikke</p>
84A1121	<p><b>AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>CRR 51. cikk a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 52. cikk (1) bekezdés c), e) és f) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
84A11211	<p><b>84A1121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok</b></p> <p>CRR 51. cikk a) pontja, valamint 52–54. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>

84A11212	<p><b>84A1121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázió)</b></p> <p>CRR 51. cikk b) pontja</p> <p>Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
84A11213	<p><b>84A1121-ből: (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>CRR 52. cikk (1) bekezdés b) pontja, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó áziót.</p> <p>A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke rendelkezik.</p> <p>Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A11213 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 84A112 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.</p>
84A1122	<p><b>Egyéb AT1 tőkeelemek</b></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 51. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti AT1 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 52. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján AT1 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten az 027 sorban is kimutatásra kerül.</p>
84A11221	<p><b>84A1122-ből: AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</b></p> <p>AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (4) és (5) bekezdése, valamint 484–487., 489. és 491. cikke</p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 474., 475., 478. és 481. cikke</p>
84A1123	<p><b>Egyéb levonások az AT1 tőkéből</b></p>

	<p>Ebben a sorban jelennek meg az AT1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 56. cikkében felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.</p>
84A1124	<p><b>(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</b></p> <p>CRR 56. cikk e) pontja</p> <p>A sor értéke a „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel.</p>
84A1125	<p><b>AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</b></p> <p>CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy a 022–032 tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Így, ha e tétel értéke pozitív, akkor a 018 soron szereplő tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
84A1126	<p><b>Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>CRR 3. cikke</p>
84A1127	<p><b>AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 022–031. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőke megfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
84A12	<p><b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)</b></p> <p>CRR 71. cikke</p>
84A121	<p><b>T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>CRR 62. cikk a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
84A1211	<p><b>84A121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</b></p> <p>CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke</p>

	A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
84A1212	<p><b>84A121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázió)</b></p> <p>CRR 62. cikk b) pontja, valamint 65. cikke</p> <p>Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
84A1213	<p><b>84A121-ből: (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>CRR 63. cikk b) pont i. alpontja, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>A sor nem foglalja magában a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket.</p> <p>Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A1213 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 84A12 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.</p>
84A122	<p><b>Egyéb T2 tőkeelemek</b></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 62. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti T2 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 60. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján T2 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten a 039 sorban is kimutatásra kerül.</p>
84A1221	<p><b>84A122-ből: T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</b></p> <p>T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke</p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 476–478., valamint 481. cikke</p>
84A123	<p><b>Egyéb levonások a T2 tőkéből</b></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg az T2 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 66. cikkében felsorolt tételek a CRR 66. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.</p>
84A124	<b>T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)</b>

	<p>CRR 56. cikk e) pontja</p> <p>A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni.</p> <p>E tételnek köszönhetően a 034–043 sorok tételeinek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor a 029 tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
84A125	<p><b>Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>CRR 3. cikke</p>
84A126	<p><b>T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés a szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 034–042. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>

#### 4. 84B Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

A tábla az adatszolgáltató jogszabályok szerinti minimális szavatoló tőke szükségletének nagyságát és összetételét vizsgálja.

Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint	Fsz. 38. és 41. §-a
84B12	Költség módszer szerint	Fsz. 38., 40. és 44. §-a; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
84B13	Irányadó mutató módszer szerint	Fsz. 38. és 42–44. §-a, Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja
84B14	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Fsz. 49. §-a Fogalom meghatározása: Fsz. 3. § 2. pontja
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	=84A1
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Fsz. 38. és 47. §-a Elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó mutató módszer valamelyikével meghatározott

		tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Fsz. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fsz. 38. § (1) bekezdésére.  Irányadó mutató módszer alkalmazása esetén a Fsz. 42. § (5) bekezdése figyelembe veendő.
84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14, h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke az Fsz. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fsz. 47. § (1) bekezdésében foglalt előírásra.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21–84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Fsz. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követő tőkekövetelmény	Fsz. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél [szükség esetén határozat] előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást az MNB a teljes minimális tőkekövetelmény, vagy az egyes kockázatok, és érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os többlettőke előírásainak megfelelően kell kiszámítani, és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31–84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36–84B37

84B39	Tőke megfelelési index belső tőke megfelelés értékelést követően	$= (84B36/84B37) \times 100\%$
84B40	TMM belső tőke megfelelés értékelést követően	$= (84B36/84B37) \times 8\%$
<b>OSZLOPOK</b>		
1	Általános igazgatási költség	Fszt. 38. és 40. §-a; valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja, (4), (5) és (9) bekezdése, 7. §-a;
2–4	A tárgyév megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Fszt. 38. és 42–44. §-a. valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja, (5), (9) és (10) bekezdése, 7. §-a;
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Fszt. 38. és 42–44. §-a, A 2–4. oszlopban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga
6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Fszt. 38. és 41. §-a, valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
7	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Fszt. 3. § 2. pontja
8	Kockázati súly	Fszt. 41. § (1) bekezdése
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	Szorandó és szorzótényező szorzata.
10	„k” tényező	Fszt. 41. § (2) és (3) bekezdése
11	Tőkekövetelmény	Fszt. 38. és 47. §-a
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21–81B40 sorra

## 5. 86A Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

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

### 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;
- *privátbanki ügyfélkapcsolat*: azon ügyfelek, akik egy külön erre speciálisan dedikált üzleti területhez tartoznak, az ügyfelek saját kapcsolattartóval rendelkeznek, és az ügyfelek termékeikhez egyedi kondíciókat és feltételeket kapnak;
- *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 vizsgálандó 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 (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);

- *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 ügyleti 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 oszlopai**

Az a) oszlopban a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A b) oszlopban az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal 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. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

Azon sorok vonatkozásában, ahol a b) oszlopban az ügyletek, illetve forgalom összegét kell megadni (86A0511–86A14 sor és alábontó sorai), az ügyféltételek közül nem kell figyelembe venni az ügyfél saját számlái közötti forgalmat, a hitel- vagy kártyatermékekhez kapcsolódó számlaforgalmat, valamint az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalmat.

## **A tábla sorai**

### **86A01 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás**

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben az adatszolgáltató által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint üzleti 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 Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a Pmt. 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

Az itt jelentett adatokat a 86A011–86A013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel. A 86A01 sor egyenlő a 86A011–86A013 sor összegével.

### **86A011 Normál ügyfél-átvilágítás**

86A01 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### **86A012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

86A01 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.

### **86A013 Fokozott ügyfél-átvilágítás**

86A01 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### **86A02 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés**

Azon ügyfelek száma, akikkel az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

### **86A03 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek**

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében az adatszolgáltató nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján az adatszolgáltatónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolatot létesítését és ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzésének, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

### **86A04 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek**

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében az adatszolgáltató a kapcsolattartási sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

### **86A0511 Oroszországi származású ügyfelek**

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek számláin végrehajtott valamennyi tranzakció összeghatártól függetlenül jelentendő.

### **86A05111 86A0511-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot**

86A0511 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jóváírások és terhelések negyedéves együttes összege (továbbiakban: forgalom), melyek forgalma a negyedévben elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot.

### **86A0512 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések**

Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

**A 86A0521–86A0542** sor kitöltésére a 86A0511–86A0512 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

### **86A06 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek**

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. A Pmt. rendelkezéseinek, valamint a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően e sorban mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

### **86A061 86A06-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek**

A 86A06 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. A Pmt. rendelkezéseinek, valamint a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően e sorban mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

### **86A062 86A06-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 86A06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket az adatszolgáltató a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázattértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell az

adatszolgáltatónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

**86A063 86A06-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek**

A 86A06 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik az adatszolgáltató által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

**86A07 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei**

Ebben a sorban PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges az adatszolgáltatónak feltüntetnie, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

**86A071 86A07-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 86A07 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges feltüntetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

**86A08 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 a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét szükséges az adatszolgáltatónak feltüntetnie, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a tízmillió forintot.

**86A081 86A08-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 86A08 sorból azon PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél számlájának javára vagy terhére a tárgynegyedévben teljesített azon ügyletek darabszámát és összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

**86A09 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet**

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

**86A091 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyet az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél kezdeményezett, vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

**86A092 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amelyet olyan ügyfél kezdeményezett, vagy olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

**86A010 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.

**86A11 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 együttes tárgynegyedévi darabszámát, illetve összegét szükséges feltüntetni. Utóbbi esetén a készpénzbefizetések, illetve készpénzkifizetések értékösszege abszolút értéken számítandó és összegzendő.

**86A12 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés**

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak.

**86A121 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájára került jóváírásra.

**86A122 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely olyan ügyfél számlájára került jóváírásra, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

**86A13 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetés**

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét szükséges feltüntetnie az adatszolgáltatónak.

**86A131 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetése**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely az adatszolgáltató által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél számlájáról került kifizetésre.

**86A132 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzkifizetése**

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzkifizetés összegét kell az adatszolgáltatónak megadnia, amely olyan ügyfél számlájáról került kifizetésre, akit az adatszolgáltató nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

**86A14 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások**

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

**86A141 86A14-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot**

A 86A14 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot.

**86A15 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.

Az itt jelentett adatokat 2025. február 28-áig a 86A151–86A152 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 86A15 sor egyenlő a 86A151 és a 86A152 sor összegével, míg a 86A151 sor értékét a 86A1511–86A1517 sor összege adja meg.

**86A151 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások**

A 86A151 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

Azon adatszolgáltatóknak, akik élnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 36. § (3) bekezdésében foglalt lehetőséggel, vagyis a 86A1511–86A1517 sorban szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel helyettesítik, az érintett sorok vonatkozásában a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendeletben megfogalmazott feltételrendszernek megfelelő adatkört leválogatás útján szükséges előállítaniuk és jelenteniük.

**86A1511 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére**

A 86A151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél részére teljesített készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A1512 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére**

A 86A151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére teljesített készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A1513 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére**

A 86A151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél részére teljesített készpénzkifizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A1514 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére**

A 86A151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére teljesített készpénzkifizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A1515 Riasztás oka: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet**

A 86A151 sorból kiemelt kockázatú országból kezdeményezett vagy oda továbbított, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A1516 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezve**

A 86A151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A15161 86A1516-ból: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek pénzáttalásai kapcsán generált riasztások**

A 86A1516 sorból azon, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfelet az adatszolgáltató a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell az adatszolgáltatónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás)

nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

**86A15162 86A1516-ból: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek pénzáttalásai kapcsán generált riasztások**

A 86A1516 sorból azon, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfél az adatszolgáltató által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

**86A1517 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve**

A 86A151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

**86A15171 86A1517-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek pénzáttalásai kapcsán generált riasztások**

A 86A1517 sorból azon, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfelet az adatszolgáltató a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell az adatszolgáltatónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

**86A15172 86A1517-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek pénzáttalásai kapcsán generált riasztások**

A 86A1517 sorból azon, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére vagy általa kezdeményezett pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfél az adatszolgáltató által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

**86A152 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások**

A 86A15 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a riasztások nem esnek a 86A151 alábontó soraiban megadott kritériumok alá.

**86A16 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 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 37. § (2) bekezdésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

Az itt jelentett adatokat 2025. február 28-áig a 86A161–86A162 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 86A16 sor egyenlő a 86A161 és a 86A162 sor összegével.

**86A161 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások**

A 86A16 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelynek az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

**86A162 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások**

A 86A16 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a feltételek nem esnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek alá, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

**86A17 Saját bejelentések**

Az adatszolgáltató által 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.

Az itt jelentett adatokat a 86A171–86A173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 86A17 sor egyenlő a 86A171–86A173 sor összegével.

**86A171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések**

Ezen a soron kell feltüntetni a 86A17 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] 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.

**86A172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések**

A 86A17 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

**86A173 A Kit. alapján tett bejelentések**

A 86A17 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 száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

**86A18 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók**

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 86A1811 és 86A1812 sor összege megegyezik az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (86A18 sor) számával.

**86A1811 Adatszolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések**

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

**86A1812 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések**

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette fel.

**86A182 86A18-ből: Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések**

A 86A18 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

**86A19 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések**

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. E sor vonatkozásában csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalásgyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

**86A20 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések**

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 bejelentett.

**86A21 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok**

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

**86A22 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok**

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben 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, vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő. Az itt jelentett adatokat a 86A221–86A224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 86A22 sor egyenlő a 86A221–86A224 sor összegével.

**86A221 Bejelentések száma miatt**

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**86A222 Bejelentések összege miatt**

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**86A223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján**

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**86A224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt**

A 86A22 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadni az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan az adatszolgáltató a 86A221–86A223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

**86A23 Társhatósági megkeresések**

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, az adatszolgáltatóhoz érkezett azon

megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság az adatszolgáltató ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz az adatszolgáltatóval üzleti kapcsolatban lévő ügyfelet érintő, az adatszolgáltató által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket, nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 86A1812, illetve a 86A182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek az adatszolgáltató részére.

#### **86A24 Ügyfélpanasz**

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

#### **86A25 Belső ellenőri megállapítások**

Az adatszolgáltató által indított, a tárgynegyedévben lezárult belső ellenőri vizsgálat során feltárt, az adatszolgáltató pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

#### **86A26 Informatikai fejlesztések**

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

### **6. 86E 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 stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik 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 (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzügyi összegek, 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 személyek, illetve szervezetek, melyek 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 kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített üzletet.

## **A tábla oszlopai**

Az a) oszlopban, a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A b) és c) oszlopban az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jövőírások és Terhelések éves összesített értékösszeget, minden esetben ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal szükséges megadni, oly módon, hogy az ügyfél tételek közül nem kell figyelembe venni az ügyfél saját számlái közötti forgalmat, a hitel- vagy kártyatermékekhez kapcsolódó számlaforgalmat, valamint az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalmat. 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 szerepeltetendő. Azon sorokban, ahol a Jövőírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

## **A tábla sorai**

### **86E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör**

A tárgyév végi állapot szerint az adatszolgáltató azon tulajdonosainak száma, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ott kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

### **86E02 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség**

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

### **86E03 Ügyfelek száma**

Az adatszolgáltató azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik az adatszolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan az adatszolgáltatóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek. Tekintettel a Pmt. 6/A. §-ára, az ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontást tartalmazó 86E031, 86E032 és 86E033 sorban megadott szám összegével.

### **86E031 Ügyfelek kockázati szintje magas**

A 86E03 sorból az adatszolgáltató által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

### **86E032 Ügyfelek kockázati szintje átlagos**

A 86E03 sorból az adatszolgáltató által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

### **86E033 Ügyfelek kockázati szintje alacsony**

A 86E03 sorból az adatszolgáltató által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

### **86E041 Adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek**

A tárgyév végi állapot szerint az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfelek száma, illetve számláikon végrehajtott jövőírások és terhelések éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, amelyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú

országoknak, nem tartoznak az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, nem szerepeltetendők ebben a sorban.

#### **86E042 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. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

#### **86E051 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások**

Magas kockázatúnak minősített országból, térségből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a kockázati alapon az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

#### **86E0511 86E051-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek számlájára érkező jóváírások**

A 86E051 sorból azon magas kockázatúnak minősített országból, térségből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek számlájára kerültek jóváírásra.

#### **86E0512 86E051-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek számlájára érkező jóváírások**

A 86E051 sorból azon magas kockázatúnak minősített országból, térségből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek számlájára kerültek jóváírásra.

#### **86E052 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések**

Magas kockázatúnak minősített országba, térségbe irányuló pénzforgalmi terhelések száma és forintban megadott összértéke. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a kockázati alapon az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

#### **86E0521 86E052-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek számlájáról kezdeményezett terhelések**

A 86E052 sorból azon magas kockázatúnak minősített országba, térségbe irányuló pénzforgalmi terhelések száma és forintban megadott összértéke, mely tranzakciókat magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek számlájáról kezdeményeztek.

#### **86E0522 86E052-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek számlájáról kezdeményezett terhelések**

A 86E052 sorból azon magas kockázatúnak minősített országba, térségbe irányuló pénzforgalmi terhelések száma és forintban megadott összértéke, mely tranzakciókat nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek számlájáról kezdeményeztek.

#### **86E06 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.

#### **86E07 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések**

Az adatszolgáltatónak a tárgyévben a készpénzben teljesített azon ügyletek darabszámát, illetve a készpénzbefizetések (Jóváírások), valamint a készpénzkifizetések (Terhelések) teljes forintösszeget szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

### **86E08 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.

### **86E09 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. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik (beleértve többek között a képviselők azonosítását), de a szükséges hitelesített céges dokumentumokat (pl. bejegyző végzés, létesítő okirat) az ügyfél postai úton utólag küldi meg az adatszolgáltatónak.

### **86E10 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás**

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

### **86E11 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás**

Az Fsz. 3. § 29. pontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

## **7. 86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.**

### **86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.**

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszok kerülnek bemutatásra, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelnek el.

#### **A táblákban használt fogalom**

*Fogyasztó:* az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

### **86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.**

A tábla áttekintést ad a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról.

A tábla kitöltésénél a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

#### **Árfolyam**

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

#### **Egyoldalú szerződésmódosítás**

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

#### Elszámolás

Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

#### IT rendszerhiba

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

#### Jogosulatlan tevékenység

Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

#### Jutalék, költség, díj mértéke

Itt kell feltüntetni minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

#### Kamat mértéke

Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

#### KHR (BAR lista)

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

#### Megbízás teljesítése

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

#### Méltányossági kérelem

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

#### Nyilvántartási hiányosság

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

#### Pénzügyi közvetítő

Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

#### Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, csalás, pénzmosás – gyanúját 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 vagy egyéb bizonylattal.

#### Szolgáltatás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

#### Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott tranzakcióról, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában;

- szerződéskötés után (szerződés fennállása alatt): ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, hiányos tájékoztatásra) vonatkozik;
- szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

#### Titoksértés

A törvény által védeni rendelt tény, információ, adat – különös tekintettel a fizetési titok – pénzforgalmi intézmény általi jogosulatlan kiadását, felhasználását, hozzáférhetővé tételét kifogásoló panasz, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság feladatkörébe tartozó személyes adatok kezelését kifogásoló panasz kivételével.

#### Egyéb hibák

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

#### Szolgáltatási ágak

##### Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos

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

##### Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

- hitelezéssel: a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelre vonatkozó panasz.
- letéti szolgáltatással: pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint;
- pénzátváltással: a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénzösszeg pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltásával kapcsolatos panasz;
- egyéb tevékenységgel kapcsolatos: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

##### Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos

Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos: itt kell szerepeltetni az elektronikus pénz-kibocsátási szolgáltatás működtetésével összefüggő, egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat.

##### Egyéb tevékenységgel kapcsolatos

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

## **A tábla oszlopai**

Az s) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, és a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)–r) oszlopban kell feltüntetni. Ha az egy levél kapcsán bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A t) Fogyasztói szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlop megfelelő soraiban a fogyasztókkal kötött, tárgyidőszak végén fennálló szerződések darabszámát szükséges feltüntetni. Amennyiben egy fogyasztóval kötött keretszerződés több szolgáltatástípusra is vonatkozik, úgy azt valamennyi vonatkozó szolgáltatástípus esetében szükséges szerepeltetni. Abban az esetben is szükséges feltüntetni a fennálló keretszerződéseket, amennyiben az azokhoz kapcsolódó szolgáltatást a tárgyidőszakban nem vette igénybe a fogyasztó.

## **A tábla sorai**

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [s] oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [a)–r) oszlop], valamint az egyes sorokban feltüntetett szolgáltatástípusok igénybevétele érdekében fogyasztókkal kötött, a tárgyidőszak végén fennálló szerződések darabszámát [t] oszlop].

## **86BB 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 86BA és 86BB 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 86BB kódú tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

## **A tábla sorai**

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

A 86BB2 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelenteni. Az egyéb tájékoztató adatok között a 86BB31 soron kell megadni, hogy a tárgyidőszak végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 86BB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

A 86BB331 sorban és annak alábontó soraiban a fogyasztók részére az adatszolgáltató által vezetett számlák darabszámát kell megadni összesen és típusok szerinti bontásban (fizetési számlák száma és hitelszerződések száma).

A 86BB332 sorban szükséges megadni a fogyasztók részére az adatszolgáltató által kibocsátott elektronikus pénz tárolására szolgáló számlák darabszámát.

A 86BB41 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni.

A 86BB42 és 86BB43 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

## 8. 86I Informatikai adatok

A táblát valamennyi pénzforgalmi intézménynek ki kell töltenie. Azok a pénzforgalmi intézmények, akik nem végeznek fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást, illetve számlainformációs szolgáltatást, azoknak a 86I4 Az AIS/PIS szolgáltatás kérdéscsoportot nem kell kitölteniük. A jelentésben e szolgáltatások a PSD2 irányelv szerinti elnevezés angol rövidítéssel szerepelnek (fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás – PIS, számlainformációs szolgáltatás – AIS).

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

### A tábla sorai

Amennyiben egy adott informatikai szolgáltatási tevékenységet az adatszolgáltató kiszervezte, abban az esetben a kérdések a kiszervezett tevékenységet végző személyre vonatkoznak, a 86I11 és a 86I4 alábontó sorai kivételével.

A 86I11–86I13, 86I401–86I404 sorban a tárgyidőszak végi foglalkoztatottak és a tárgyidőszakban a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást, illetve számlainformációs szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek számát kell megadni.

Az Igen/Nem jellegű kérdésekre (86I602, 86I603, 86I605, 86I608, 86I614, 86I616, 86I618, 86I619, 86I622) csak I vagy N betűvel lehet válaszolni.

Időpontra vonatkozó kérdések (86I34, 86I36, 86I5..09–86I5..11, 86I601, 86I604, 86I606, 86I607, 86I609, 86I610) esetén konkrét dátumot (pl. 2019.02.19.) kell megadni, függetlenül attól, hogy az a tárgynegyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 86I14–86I19 soron az adatszolgáltató informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) a nevét, az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

A 86I21 és 86I22 sorban az adatszolgáltató szervereit működtető elsődleges és másodlagos adatközpontok megnevezését és pontos címét kell megadni. Ha minden IT szolgáltatás felhőszolgáltatásként kiszervezett, akkor a felhőszolgáltatásra vonatkozó 86I5 sor alábontó soraiban szereplő kérdésekre kell választ adni.

A 86I32 sorban az informatikai auditori képzés megnevezését kell megadni.

A 86I33 „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya” soron, 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.

Az AIS/PIS szolgáltatáshoz kapcsolódó mobilapplikációra vonatkozó sorok kitöltése során (86I4051–86I4059, illetve 86I4061–86I4069) a már publikált, és az ügyfelek számára elérhető applikációt kell megadni. Amennyiben több applikáció van használatban, úgy több sor kitöltésével, a sorszámok értelemszerű növelésével kell megadni az adatokat (pl. App1: 86I4051; App2: 86I4052).

A 86I407–86I410 sorban azt a legalacsonyabb szintű operációs rendszer verziót kell megadni, melyen az alkalmazás még hibátlanul működik.

A 86I411 és 86I412 sort akkor kell kitölteni, amennyiben az AIS/PIS szolgáltatás weboldalon keresztül is igénybe vehető.

A 86I41301–86I41399, 86I41401–86I41499 sor kitöltésekor az AIS/PIS szolgáltatás nyújtása során használt valamennyi API-t fel kell sorolni. Amennyiben az API-leírás nyilvánosan elérhető, úgy a közzététel helye az URL címmel megadható, egyéb esetben a leírás forrására szükséges hivatkozni (pl. szerződés). Amennyiben több API van használatban, úgy több sor kitöltésével, a sorszámok értelemszerű növelésével kell megadni az adatokat (pl. API1: 86I41301; API2: 86I41302).

A 86I5 sor szerinti felhőszolgáltatás fogalmát, valamint a 86I5 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybeviteléről 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. A 86I5..07 sor kitöltése során fel kell sorolni a felhőszolgáltatás igénybevitelével érintett tevékenységeket, adatokat, adatköröket (például ügyfélkapcsolat-kezelési szolgáltatás és ügyféladatok). A 86I5..08 sor kitöltésénél figyelembe kell venni azt az esetet is, ha a szolgáltatás nyújtása több országban elhelyezkedő adatközpontokból történik, illetve, ha az adatok feldolgozása és tárolása más-más országban történik. Amennyiben az adatszolgáltató több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni.

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

## 9. 87A Rendszeres negyedéves beszámoló

A jelentés a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket mutatja be.

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

### I. Eszköz-forrásszerkezet

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem, vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.
2. Az egyes termékek súlyának változása a tárgynegyedévben, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.
3. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján a számviteli politikában meghatározottak szerint számított devizaárfolyamon átszámítva, ezer forintban a lehívható keretösszeg és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárat: a hitelkeret lejáratára, és az egyedi hitelügyletek lejáratára (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (egyedi tranzakciók finanszírozása stb.). Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret és az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
4. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.
5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre, mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.
6. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a tárgynegyedévben.

### II. Forgalmi adatok (kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény esetén nem töltendő ki)

1. A tárgynegyedévben kibocsátott elektronikus pénzt tartalmazó kártyák típusa (milyen célt szolgál), darabszáma és összértéke.
2. A tárgynegyedévben végzett elektronikus pénz kibocsátások száma és összértéke.
3. Az ügyfelei részére vezetett fizetési számlák száma, ebből a tárgynegyedévben nyitott új fizetési számlák darabszáma.
4. A tárgynegyedévben kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök száma.
5. A negyedév végén fennálló ügyfélszám összetétele (vállalati, lakossági).

### III. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)

1. A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételek ismertetése, különös tekintettel a követelések állományának alakulására (külön bemutatva a tárgyidőszakban leírt, valamint értékesített követelések bruttó és nettó könyv szerinti értékét), valamint az értékvesztésre és a céltartalék állományra, azok változására, valamint a változások fontosabb tényezőire és okaira, tevékenységi bontásban. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknak az adatszolgáltatóknak is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.
2. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak be kell mutatnia az IFRS-ek szerinti számviteli portfóliónként a követelések könyv szerinti értékét, és az egyéb átfogó eredménnyel, valamint az amortizált bekerülési értéken értékelt követelések bruttó könyv szerinti értékét, valamint halmozott értékvesztés állományának az IFRS 9 szerinti szakaszok (stage) szerinti megbontását tevékenységenként.

#### **IV. Jövedelmezőség alakulása**

1. Az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési, igazgatási költségek, egyéb eredmények) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók, az árfolyam- és kamatváltozások hatása).
2. Az adatszolgáltatónál a tárgynegyedévben hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések.
3. Az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezők, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait.

#### **V. Tőkehelyzet alakulása**

1. Rövid szöveges magyarázat az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
2. Tájékoztatás arról, hogy az adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, bocsátott ki és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).
3. Tájékoztatás az adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.).
4. Az adatszolgáltató szavatoló tőke helyzete alakulásának bemutatása (kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény esetén nem töltendő ki).

#### **VI. Üzletpolitikai döntések, piaci megjelenés**

1. A tárgynegyedévben bevezetett új, illetve már meglévő pénzforgalmi szolgáltatások és termékek, a további tervek, elképzelések ismertetése.
2. A pénzforgalmat érintő, a tárgynegyedévben végrehajtott fejlesztések, beruházások, a következő negyedévi tervek (fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
3. Annak ismertetése, hogy milyen tevékenység kiszervezése, átadása valósult meg a tárgynegyedévben.
4. A pénzforgalmi üzleti terv teljesülésének, alakulásának értékelése.
5. Azon pénzügyi intézményi kör, hitelintézet megjelölése, amelyeket az adatszolgáltató legfontosabb versenytársának tekint az elektronikuspénz-kibocsátásra, a pénzforgalmi szolgáltatásra és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozóan. (Az első negyedévre vonatkozó jelentésben a meglévő versenytársak megnevezése, a későbbi jelentésekben pedig az esetleges változások.)
6. Annak bemutatása, hogy az elektronikuspénz-kibocsátást, a pénzforgalmi szolgáltatást és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatást illetően milyen együttműködési formák, szövetségek, szerződések jöttek létre a tárgynegyedévben más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, mi az együttműködés célja és formája (pl. egy adott termék értékesítése, közös termék), valamint a közvetítői tevékenységek ismertetése (pl. biztosítás). (Az együttműködésre vonatkozó szerződéseket nem kell beküldeni.)
7. Tájékoztatás arról, ha az adatszolgáltató a tárgynegyedévben kezdi meg határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. A határon átnyúló szolgáltatás volumene alakulásának ismertetése, annak jelentős nagyságrendje vagy jelentős változása esetén tájékoztatás a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

#### **VII. Vállalatirányítás**

1. Az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó főbb szervezeti változások ismertetése (létszám alakulása, átszervezések, kiszervezések, szerkezeti átalakítások).
2. Az adatszolgáltató szervezetén belüli, az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó, lényeges szabályozási változások ismertetése.
3. A bevezetett (új) kockázatcsökkentő eszközök ismertetése (pl. speciális biztosítékok, biztosítások, garanciák).
4. Tájékoztatás a tulajdonosi kör, tulajdonrészek változásáról.
5. Az adatszolgáltató vezetését (management) érintő egyéb változások, valamint az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló események, folyamatok, intézményi specialitások.
6. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági ülések lényeges pontjainak ismertetése. Amennyiben ezeket rendkívüli adatszolgáltatás keretében meg kellett küldeni az MNB-nek, úgy a negyedéves szöveges beszámolóban a napirendi pontoknak csak a felsorolásszerű ismertetése szükséges.
7. A belső ellenőrzés által vizsgált, az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos területeken feltárt hiányosságok és az azokra tett intézkedések ismertetése.

8. Tájékoztatás az MNB határozatában előírt intézkedések meghozataláról, azok végrehajtási határidejéről és a végrehajtásról.

9. Az Fsztv., a Hpt. és a Pft. előírásainak nem az MNB által feltárt megsértése, azok okai, a jogszabálysértő állapot megszüntetésére vonatkozó intézkedések és azok végrehajtása.

### **VIII. Kockázatkezelés**

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

Annak ismertetése, hogy az adatszolgáltató milyen arányban végez az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet.

2. A pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység. Az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulása.

### **10. Éves auditált adatokon alapuló jelentés**

Az adatszolgáltató a 6. melléklet szerinti éves auditált adatokon alapuló jelentésbe tartozó táblákat köteles az MNB-nek megküldeni az auditált adatok alapján.