



Tartalomjegyzék

121/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	Az Oktatási Hivatalról	50272
122/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	Az Országos Betegjogi, Ellátottjogi, Gyermekjogi és Dokumentációs Központról szóló 214/2012. (VII. 30.) Korm. rendelet módosításáról	50278
123/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságról szóló 289/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet módosításáról	50281
124/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	A közszférában alkalmazandó nyugdíjpolitikai elveknek az egészségügyi dolgozók vonatkozásában történő érvényesítéséről és végrehajtásáról	50281
125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	Egyes egészségbiztosítási és egészségügyi tárgyú kormányrendeletek módosításáról	50286
126/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet	A trolibusz, a villamos és a fogaskerekű vasút felsővezetéki infrastruktúrája építésével összefüggésben egyes idegen ingatlanok igénybeviteléről	50297
3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelet	A pénzügyi szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről	50300
29/2013. (IV. 26.) EMMI rendelet	A fertőző betegségek és a járványok megelőzése érdekében szükséges járványügyi intézkedésekről szóló 18/1998. (VI. 3.) NM rendelet és az egészségügyi közintézmények vezetőjének és vezetőhelyetteseinek képesítési követelményeiről, valamint a vezetői megbízás betöltése érdekében kiírt pályázat részletes eljárási szabályairól szóló 13/2002. (III. 28.) EüM rendelet módosításáról	50679
27/2013. (IV. 26.) VM rendelet	Az egyes, közösségi és hazai forrásból finanszírozott agrártámogatási jogcímekre vonatkozó miniszeri rendeletek módosításáról	50681
1238/2013. (IV. 26.) Korm. határozat	A fekvőbeteg-szakellátó és egyes fekvőbeteg-szakellátóhoz kapcsolódó egészségügyi háttérszolgáltatást nyújtó, 100%-os állami tulajdonban lévő, valamint azok 100%-os tulajdonában lévő gazdasági társaságok által ellátott feladatok központi költségvetési szervek általi átvételével kapcsolatos feladatokról	50685
1239/2013. (IV. 26.) Korm. határozat	Az Egészségbiztosítási Alap Gyógyító-megelőző ellátás jogcím-csoport Célelőirányzatok jogcíme 2013. évi előirányzatának megemeléséről	50685
1240/2013. (IV. 26.) Korm. határozat	A GOP-1.1.1.-12/B-2012-0001 azonosító számú „ELI lézer kutatóközpont megvalósítása (ELI-ALPS) nagyprojekt, 1. fázis” című nagyprojekt javaslat támogatásának jóváhagyásáról	50687
17/2013. (IV. 26.) OVB határozat	Az Országos Választási Bizottság határozata	50689
18/2013. (IV. 26.) OVB határozat	Az Országos Választási Bizottság határozata	50690
19/2013. (IV. 26.) OVB határozat	Az Országos Választási Bizottság határozata	50691

III. Kormányrendeletek

A Kormány 121/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete az Oktatási Hivatalról

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (2) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, valamint a 3. § a)–c) pontja, a 4–5. §, a 6–15. § és a 18. § tekintetében a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CX. törvény 94. § (4) bekezdés k) pontjában, a 3. § d)–j) pontja, az 5. §, a 16–17. §, a 19–20. §, és a 23. § tekintetében a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 110. § (1) bekezdés 5. és 18. pontjában, valamint (2) bekezdésében, a 3. § k) pontja, a 24. § és a 27. § b) pontja tekintetében a külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséről szóló 2001. évi C. törvény 67. § (1) bekezdésében, az 5. § (1) bekezdés tekintetében a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló 2009. évi LXXVI. törvény 53. § a) pontjában, a 25. § tekintetében a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 110. § (1) bekezdés 7. pontjában, a 26. § tekintetében a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 110. § (1) bekezdés 4. pont b) alpontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Az Oktatási Hivatal jogállása

- 1. §** (1) Az Oktatási Hivatal (a továbbiakban: Hivatal) az oktatásért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) irányítása alatt álló központi hivatal, amely feladatait országos illetékességgel látja el.
(2) A Hivatal székhelye: Budapest.
(3) A Hivatal önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerv.
- 2. §** (1) A Hivatalt elnök vezeti.
(2) A Hivatal elnökhelyetteseit az elnök javaslatára a miniszter nevezi ki és menti fel.
(3) A Hivatal elnökhelyettesei felett a munkáltatói jogokat – a kinevezés és felmentés kivételével – az elnök gyakorolja.

2. A Hivatal feladat- és hatásköre

- 3. §** A Kormány a Hivatalt jelöli ki
- a) a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CX. törvényben (a továbbiakban: Nkt.) meghatározott, a Kormány által a miniszter köznevelési feladatkörébe tartozó egyes feladatainak ellátására kijelölt szerv feladatainak ellátására,
 - b) az Nkt. 21. § (2) bekezdésében meghatározott, az állami intézményfenntartó központ által fenntartott intézmények vonatkozásában hatósági nyilvántartást vezető szervnek,
 - c) a köznevelés információs rendszerének (a továbbiakban: KIR) adatkezelői feladatai ellátására,
 - d) a felsőoktatási információs rendszer (a továbbiakban: FIR) működéséért felelős szervnek,
 - e) a felsőoktatási intézmények nyilvántartását vezető szervnek,
 - f) a hallgatói ösztöndíjszerződések tekintetében a hallgatói szerződések nyilvántartásáért felelős szervnek,
 - g) a központi felsőoktatási felvételi eljárást lebonyolító szervnek,
 - h) a felsőoktatási formanyomtatványokat engedélyező szervnek,
 - i) a felsőoktatási intézmények hatósági ellenőrzését végző szervnek,
 - j) a nyelvvizsgáztatással kapcsolatos állami feladatok ellátására,
 - k) az Európai Képesítési Keretrendszer Nemzeti Kapcsolattartó Pontja feladatainak ellátására, azzal, hogy biztosítja a működéshez szükséges feltételeket, különös tekintettel a Magyar Képesítési Keretrendszer fejlesztéseinek koordinációjára, valamint a tárcaközi szakmai munkacsoport működtetésére,

- l) a köznevelési, felsőoktatási és szakképzési rendszer tartalmi és módszertani kutatási és fejlesztési feladatai ellátásában közreműködő szervnek.

4. § Az Nkt. és végrehajtási rendeletei hatálya alá tartozó ügyekben a fővárosi és megyei kormányhivatal (a továbbiakban: kormányhivatal) által hozott elsőfokú döntések elleni fellebbezést a Hivatal bírálja el.

- 5. §** (1) A Hivatal rendszeresen ellenőrzi a köznevelési szakértői tevékenység folytatását, az államilag elismert nyelvvizsgaközpontokat és vizsgahelyeket, a pedagógus-továbbképzések szervezőit, a Magyarországon működő felsőoktatási intézményeket, és e tevékenységek tekintetében ellátja a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás felügyeletét ellátó hatóság feladatait.
- (2) A Hivatal feldolgozza és nyilvántartja az általa végzett köznevelési, felsőoktatási és nyelvvizsgáztatási ellenőrzések, értékelések eredményeit, és beszámol azokról a miniszternek. A Hivatal a feladatai ellátása során keletkezett, személyazonosításra alkalmatlanná tett adatok elemzése során a tanulói szintű adatok megjelölésére az Nkt. 80. §-ában meghatározott mérési azonosítót használja.

- 6. §** A Hivatal pedagógiai-szakmai szolgáltató tevékenysége keretében
- a) ellátja az országos pedagógiai tárgyú mérés-értékelés szervezésével kapcsolatos feladatokat,
 - b) szervezi az érettségi vizsgaelnöki továbbképzéseket,
 - c) gondoskodik az oktatási ágazati jogszabályokban meghatározott feladatok ellátásával összefüggő kiadványok készítéséről és megjelentetéséről,
 - d) statisztikai adatot szolgáltat az államilag elismert nyelvvizsgákkal kapcsolatosan,
 - e) kidolgozza az Nkt. 64. §-ában meghatározott, a kormányhivatal által szervezett pedagógus minősítő vizsga és pedagógus minősítési eljárás során használt szempontrendszert és eljárásrendet. A pedagógus minősítő vizsga és pedagógus minősítési eljárás során használt eszközöket a miniszter hagyja jóvá.

3. A Hivatal közneveléssel kapcsolatos feladatai

- 7. §** (1) A Hivatal ellátja az Nkt. 80. §-ában meghatározott országos mérési feladatokat.
- (2) A Hivatal az Nkt. 77. § (3) bekezdése alapján elvégzi a miniszter által elrendelt szakmai ellenőrzést, pedagógiai-szakmai méréseket, átvilágításokat, elemzéseket, továbbá a miniszter egyedi intézkedése alapján végzi az intézmény törvényességi, szakmai ellenőrzését.
- (3) A Hivatal előkészíti és lebonyolítja a köznevelési tárgyú nemzetközi méréseket és vizsgálatokat.
- (4) A Hivatal ellátja a középfokú beiskolázással kapcsolatos, külön jogszabályokban meghatározott feladatokat.
- (5) A Hivatal ellátja az Országos Középiskolai Tanulmányi Verseny, az Országos Művészeti Tanulmányi Verseny és a Sajátos nevelési igényű tanulók országos szervezésű tanulmányi versenye előkészítésével, szervezésével összefüggő központi koordinációs, valamint a versenyszabályzatban, a versenykiírásban meghatározott feladatokat, az Országos Középiskolai Tanulmányi Verseny vonatkozásában a kormányhivatal közreműködésével.

- 8. §** (1) A Hivatal ellátja az érettségi vizsga vizsgaszabályzatában a Hivatal számára meghatározott feladatokat. Ennek keretében az Nkt. 38. § (7) bekezdésében meghatározott eljárás keretében a vizsgaszabályzatban meghatározott esetben másodfokú döntést hoz az érettségi vizsga vizsgabizottságának döntése, intézkedése vagy intézkedésének elmulasztása ellen benyújtott fellebbezés tárgyában.
- (2) A Hivatal és jogelődje mellett működött érettségi vizsgabizottságok érettségi vizsgaszabályzatban meghatározott iratainak kezelésében vizsgabizottságot működtető intézményként az a kormányhivatal jár el, amely kormányhivatal területén a Hivatal, illetve jogelődje regionális igazgatóságának székhelye működött.
- (3) A Hivatal kezdeményezi az Nkt. 78. § (1) bekezdés b) pontjában, valamint (10) bekezdésében foglalt miniszteri intézkedések megtételét.

- 9. §** A Hivatal köznevelést érintő ellenőrzési feladatai az alábbiak:
- a) a kormányhivatal közreműködésével az Nkt. 87. § (2) bekezdése szerinti országos pedagógiai-szakmai ellenőrzést szervez,
 - b) ellátja az Nkt. 82. §-ában meghatározott hatósági ellenőrzéseket,
 - c) az Nkt. 90. § (2) bekezdése alapján a külföldi nevelési-oktatási intézmények és a nemzetközi iskolák tekintetében gyakorolja az Nkt. 34. § (2) bekezdése szerinti törvényességi ellenőrzési jogkört,

- d) ellátja a mindenkor tanév rendjéről szóló miniszteri rendeletben meghatározott hatósági ellenőrzések során a szakmai irányítással kapcsolatos feladatokat.

10. § A Hivatal – az Nkt. 57. § (5)–(6) bekezdése és a 77. § (2) bekezdés h) pontja alapján – gondoskodik a bizonyítványnyomtatványok, valamint az azok kiállításának alapjául szolgáló nyomtatványok engedélyezésének előkészítéséről és a bizonyítványok előállításáról.

- 11. §** (1) A Hivatal ellátja az országos szakértői és érettségi vizsgaelnöki névjegyzékkel kapcsolatos, az Nkt. 82. §-ában meghatározott feladatokat.
(2) A Hivatal elsőfokú döntést hoz a köznevelési szakértői engedély kiadásáról, a köznevelési szakértői tevékenységtől és a vizsgáztatási tevékenységtől való eltiltásról.

12. § A Hivatal ellátja a tankönyvpiac rendjéről szóló törvényben az oktatásért felelős miniszter köznevelési feladatkörében eljáró központi hivatala számára meghatározott feladatokat.

13. § A Hivatal értesíti a kormányhivalt, ha a KIR-ben tárolt adatok vagy okirat alapján megállapítható, hogy a köznevelési intézmény működése egy nevelési évnél vagy egy tanévnél hosszabb ideig szünetel.

14. § A Hivatal – az Nkt. 75. §-ában meghatározottak szerint – előkészíti a feladatellátási, intézményhálózat-működtetési és köznevelés-fejlesztési tervet jogszabályban meghatározott tartalommal.

15. § A Hivatal gondoskodik a szakszolgálati-esélyegyenlőségi szakértő kijelöléséről és kirendeléséről, ha az Nkt. 18. § (2) bekezdés c) pontja szerinti szakértői bizottsági tevékenység keretében halmozottan hátrányos helyzetű gyermek, tanuló vizsgálatára kerül sor.

4. A Hivatal felsőoktatással kapcsolatos feladatai

- 16. §** (1) A Hivatal a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény (a továbbiakban: Nftv.) 67. §, 68. §, 76–78. § és 96. §-ában foglaltak szerint a felsőoktatási intézmények nyilvántartását vezető szervként ellátja a magyar és külföldi felsőoktatási intézmények és az állami feladatellátásban résztvevő, valamint a szakmai testületek működéséhez kapcsolódó nyilvántartási feladatokat és lefolytatja az eljárásokat.
(2) A Hivatal lebonyolítja a központi felsőoktatási felvételi eljárást.
(3) A Hivatal az Nftv. 68. § (3) bekezdése szerint engedélyezi a felsőoktatási formanyomtatványokat, így különösen az oklevél-formanyomtatványt, a leckekönyvet, valamint az egyes jogszabályokban meghatározott felsőoktatási igazolás-formanyomtatványokat.
(4) A Hivatal az Nftv. 19. §-a szerint a felsőoktatási információs rendszer működéséért felelős szervként ellátja a FIR üzemeltetésével kapcsolatos feladatokat.
(5) A Hivatal az Nftv. 48/A–S. §-a szerint a hallgatói szerződések nyilvántartásáért felelős szervként ellátja a hallgatói ösztöndíjszerződésekkel kapcsolatos feladatokat.
(6) A Hivatal hatósági ellenőrzést folytat, közreműködik a nem állami felsőoktatási intézmények és – az Nftv. 76. § (6) bekezdésében szabályozott kivétellel – a külföldi felsőoktatási intézmények, valamint – a miniszter döntése szerint – az Nftv. 65. § (1) bekezdésében és a 66. § (1) bekezdésében foglalt felsőoktatási oktatási alaptevékenység körébe tartozó tevékenység feletti törvényességi ellenőrzési eljárásban.

- 17. §** A Hivatal
- a) közreműködik a pedagógus-továbbképzéssel kapcsolatos akkreditációs tevékenységek ellátásában,
 - b) figyelemmel kíséri és nyilvántartja a pedagógus-továbbképzéseket a jogszabályok által meghatározottak szerint, ellátja a továbbképzési jegyzékkel kapcsolatos feladatokat,
 - c) ellátja a Pedagógus-továbbképzési Akkreditációs Testület (PAT) titkársági feladatait,
 - d) ellátja a pedagógus-továbbképzések szervezőinek ellenőrzésével kapcsolatos feladatokat.

5. A Hivatal köznevelési és felsőoktatási ágazati információs rendszerek működtetésével kapcsolatos feladatai

- 18. §** (1) A köznevelési és felsőoktatási ágazati információs rendszerek oktatásszakmai fejlesztési koncepcióját a miniszter határozza meg. A köznevelési és felsőoktatási ágazati információs rendszerekhez kapcsolódó informatikai fejlesztési feladatok megvalósításáért, az ágazati informatikai rendszerek működtetéséért, üzemeltetéséért a Hivatal felel.
- (2) A Hivatalnak
- a KIR-rel,
 - a FIR-rel,
 - az oktatási igazolvány kibocsátását és a nyilvántartás működését szolgáló elektronikus rendszerrel, valamint
 - a hallgatói szerződések nyilvántartásával
- összefüggő feladatai ellátásához szükséges nyilvántartások működését szolgáló elektronikus adatbázisok és alkalmazások üzemeltetésével és informatikai fejlesztésével kapcsolatos feladatait, valamint az adatkezeléshez kapcsolódó, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény szerinti adatfeldolgozói feladatokat – a (3)–(7) bekezdésben meghatározott keretek között – az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. kizárólagos joggal látja el.
- (3) Az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. (2) bekezdésben meghatározott kizárólagos üzemeltetési, fejlesztési és adatfeldolgozási kötelezettsége azon adatbázisokra és alkalmazásokra terjed ki, amelyeket ő maga hozott létre, vagy amelyek tekintetében a szoftverhez mint szerzői műhöz kapcsolódó felhasználási jogokat megszerezte.
- (4) A Hivatal az ágazati információs rendszerekhez kapcsolódóan olyan fejlesztéseket rendelhet meg, valamint olyan fejlesztésekhez járulhat hozzá, amelyek eredményeként létrejövő alkalmazásokhoz, adatbázisokhoz mint szerzői művekhez fűződő felhasználási jogokat az átdolgozásra, továbbfejlesztésre is kiterjedően korlátlanul megszerzi.
- (5) Az (1)–(2) bekezdésben meghatározott feladatok ellátása körében az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. a Hivatal számára teljes körű, és folyamatos hozzáférést köteles biztosítani
- a nyilvántartásokban tárolt adatokhoz, közvetlen lekérdező felület és szinkronizált adatbázis formájában is, és
 - az informatikai rendszerek műszaki dokumentációjához.
- A feladatellátás további feltételeit a Hivatal és az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. egymással kötött szerződése állapítja meg.
- (6) Az (1)–(2) bekezdésben meghatározott feladatok ellátása körében az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. a miniszter számára teljes körű és folyamatos hozzáférést köteles biztosítani
- a közérdekű és közérdekből nyilvános adatokhoz, valamint
 - a statisztikai adatok előállításához szükséges lekérdezési felületekhez.
- (7) A Hivatalnak és az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft.-nek az (1)–(6) bekezdés szerinti feladatellátással összefüggő kiadásai fedezetét a Hivatal költségvetésében kell megtervezni.

6. A Hivatal végzettség elismerésével kapcsolatos feladatai

- 19. §** (1) A Hivatal ekvivalencia- és információs központként
- hatósági jogkörében
 - jogszabályban meghatározott körben elismeri az általános iskolai és középiskolai bizonyítványok, valamint a felsőfokú oklevelek és tudományos fokozatok által tanúsított végzettségi szintet, továbbá a szakképesítéseket, és az általa működtetett szakközvetítők közreműködésével a felsőfokú végzettséghez kapcsolódó szakképzettségeket,
 - jogszabályban meghatározottak szerint hivatalos tájékoztatást ad a külföldi oktatási rendszerekről, a külföldi köz- és felsőoktatási intézményekről, a felsőfokú végzettséget tanúsító oklevelek megszerzésének feltételeiről,
 - hivatalos információt szolgáltat a magyar oktatási rendszerről, tájékoztatja a külföldi hatóságokat, szakmai szervezeteket a magyar bizonyítványok és oklevelek megszerzésének feltételeiről,
 - külföldi hivatalos eljárásban való felhasználás céljából az ügyfelek kérelmére hatósági bizonyítványt állít ki a hazai felsőoktatási intézményekben folytatott tanulmányokról és hazai felsőfokú végzettséget tanúsító oklevelekről,

- b) hatósági feladatokhoz kapcsolódóan
 - ba) kapcsolatot tart és közvetlenül együttműködik más államok és nemzetközi szervezetek ekvivalencia-ügyekkel foglalkozó központjaival,
 - bb) ellátja az ENIC (European Network of Information Centres) és NARIC (National Academic Recognition Information Centres) hálózati tagságból eredő feladatokat,
 - bc) a magyar felsőoktatás megismertetésével kapcsolatos kiadói (publikációs) tevékenységet lát el,
 - bd) hazai és nemzetközi konferenciákat, tanfolyamokat és koordinációs értekezleteket szervez,
 - be) betölti az európai közösségi jog alapján a munkavállalás céljából történő elismerés nemzeti információs központjának szerepét,
 - bf) vezetője útján ellátja a szakképzettségek elismerésére vonatkozó európai uniós irányelvek nemzeti koordinátori teendőit,
 - bg) a szakmai képesítések más uniós tagállamban való elismerését érintő kérdésekben illetékes hatóságként részt vesz a belső piaci információs rendszer (IMI-rendszer) működtetésében a belső piaci információs rendszer keretében történő igazgatási együttműködésről és a 2008/49/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 1024/2012/EU rendeletben foglaltak szerint.

7. A Hivatal nyelvvizsga-akkreditációval kapcsolatos feladatai

20. § A Hivatal nyelvvizsga-akkreditációs központként

- a) lebonyolítja a nyelvvizsgáztatási akkreditációs eljárásokat, meghozza az elsőfokú döntéseket, legalább két évente ellenőrzi az akkreditált vizsgaközpontokat és -rendszereket,
- b) meghatározza és a vizsgaközpontok rendelkezésére bocsátja a bizonyítvány- és nyelvvizsgaanyakönyv-nyomtatványokat,
- c) döntést hoz a nyelvvizsgákkal kapcsolatban benyújtott másodfokú felülvizsgálati kérelmek ügyében,
- d) nyilvántartja a kiadott nyelvvizsgák nyelvvizsgaanyakönyveit, azokról hatósági igazolványt ad ki,
- e) végzi a külföldön szerzett nyelvvizsga-bizonyítványok honosítását,
- f) a részvizsgák egyesítése során az egyenértékűségről hatósági bizonyítványt ad ki,
- g) a felnőttképzésről szóló törvényben meghatározottak szerint adatot szolgáltat a felnőttképzési hatóság számára.

8. Záró rendelkezések

21. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) A 6. § e) pontja 2013. szeptember 1-jén lép hatályba.

22. § (1) A 19. § (1) bekezdés bf) pontja a szakmai képesítések elismeréséről szóló, 2005. szeptember 7-ei 2005/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 56. cikk (4) bekezdésének való megfelelést szolgálja.

(2) A 19. § (1) bekezdés bg) pontja a Belső Piaci Információs Rendszer keretében történő igazgatási együttműködésről és a 2008/49/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 1024/2012/EU rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

23. § (1) A felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 79/2006. (IV. 5.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 29. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„28/A. § A felsőoktatási intézmény a döntését írásban köteles közölni a hallgatóval

a) fegyelmi ügyben,

b) kártérítési ügyben,

c) akkor, ha az a hallgató hallgatói jogviszonyának fennállását érinti, és

d) akkor, ha a hallgató kérelmét – részben vagy egészében – elutasítja, és ezért a jogorvoslat lehetősége fennáll.”

(2) Az R1. „A felsőoktatási intézmények nyilvántartásáért felelős szerv eljárásainak szabályai” alcíme a következő 28/B., 28/C. és 29. §-sal egészül ki:

„28/B. § (1) A Hivatal a felsőoktatási intézmények nyilvántartását vezető szervként nyilvántartásba veszi

a) a felsőoktatási intézményeket,

b) a Magyarország területén engedéllyel működő külföldi felsőoktatási intézményeket,

c) a felsőoktatási intézményhez szervezetenként nem tartozó diákokthoz, a Magyar Felsőoktatási Akkreditációs Bizottságot, a Felsőoktatási Tervezési Testületet, a Magyar Rektori Konferenciát, a Doktoranduszok Országos Szövetségét és a Hallgatói Önkormányzatok Országos Konferenciáját.

(2) A Hivatal a felsőoktatási intézmények nyilvántartását vezető szervként a felsőoktatási intézmény működésével összefüggésben – a 6. § (5) bekezdésében és a 14. § (3)–(4) bekezdésében foglalt adatok mellett – nyilvántartásba veszi

- a) az alap- és mesterképzés indítását, doktori iskola alapítását,
- b) a kar létesítését,
- c) a felsőoktatási szakképzés, illetve szakirányú továbbképzés indítását,
- d) a felsőoktatási intézmények együttműködési megállapodását,
- e) a felsőoktatási intézmény megszűnése esetére a fenntartó által másik felsőoktatási intézménnyel kötött megállapodást,
- f) a fenntartói jog átadásáról kötött megállapodást,
- g) nem állami felsőoktatási intézmény közhasznú jogállását,
- h) a felsőoktatási intézmény alapító okiratában szereplő, az Nftv. 2. melléklet I. része szerinti adatokat,
- i) működési engedéllyel rendelkező külföldi felsőoktatási intézmény képzése indítását,
- j) a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti szabad szolgáltatásnyújtás jogával rendelkező szolgáltatót,
- k) a felsőoktatási intézmény gyakorlóhelyét,
- l) a felsőoktatási intézmény kollégiumait, valamint a szakkollégiumokat,
- m) a felsőoktatási információs rendszerben nyilvántartandó adatokat.

28/C. § (1) A Hivatal a nyilvántartásba vételről, valamint a nyilvántartásba bejegyzett adat megváltozásának bejegyzéséről – az alapító okiratban foglalt adatok nyilvántartásba vétele kivételével – az erre a célra szolgáló nyomtatványon előterjesztett kérelem alapján dönt. Ha a kérelem az adat megváltozásának bejegyzésére irányul, jelezni kell, hogy az adat törlését vagy módosítását kéri. A nyomtatványok mintáját a Hivatal határozza meg.

(2) A Hivatal folyamatosan vizsgálja az általa nyilvántartott adatok helyességét, indokolt esetben hatósági ellenőrzést folytat.

29. § (1) A Hivatal az alapító okiratban foglalt adatok vizsgálatával kapcsolatos eljárás során vizsgálja az alapító okiratban foglaltak jogszerűségét.

(2) Amennyiben a Hivatal felsőoktatási intézmények nyilvántartását vezető szervként az (1) bekezdésben foglalt eljárása során megállapítja, hogy az intézmény alapító okirata jogszabálysértő, megfelelő határidő tűzésével felhívja a fenntartó figyelmét a jogszerűtlen rendelkezés orvoslására, indokolt esetben pedig felfüggesztheti az intézmény működési engedélyét.

(3) A Hivatal a felsőoktatási intézmény alapító okiratában foglalt adatokat oly módon tartja nyilván, hogy a módosítás ideje, és pontos tartalma minden esetben megállapítható legyen.

(4) Az alapító okirat módosítása – a költségvetési szervként működő felsőoktatási intézmények kivételével – az adatok nyilvántartásba vételéről szóló határozat jogerőre emelkedésével lép hatályba.”

24. § (1) A külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséről szóló 2001. évi C. törvény hatálya alá tartozó ügyekben eljáró hatóságok kijelöléséről, valamint a nyilatkozattételi kötelezettség alá eső szolgáltatások felsorolásáról szóló 33/2008. (II. 21.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 3. § (2) bekezdés b)–d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A szolgáltatásnyújtó bejelentéséhez csatolni kell]

„b) olyan okirat másolatát és hiteles fordítását vagy hiteles fordításának másolatát, amely tanúsítja, hogy valamely tagállamban letelepedettként jogosult az adott szakma gyakorlására,

c) a szolgáltatásnyújtó azon képzése sikeres elvégzését tanúsító okiratainak másolatait és hiteles fordításait vagy hiteles fordításainak másolatait, amely tagállamban a szolgáltatásnyújtásra felkészítette,

d) az Etv. 38. § (2) bekezdése alá tartozó esetben annak az okiratnak a másolatát és hiteles fordítását vagy hiteles fordításának másolatát, amely tanúsítja, hogy a szolgáltatásnyújtó a bejelentés benyújtását megelőző tíz év folyamán legalább két évig gyakorolta az adott szakmát a letelepedés szerinti tagállamban.”

(2) Az R2. 1. számú melléklet 31–32. sorában a „körzetközponti jegyző” szövegrész helyébe a „járási hivatal” szöveg lép.

- 25. §** A felsőoktatási szakképzésről és a felsőoktatási képzéshez kapcsolódó szakmai gyakorlat egyes kérdéseiről szóló 230/2012. (VIII. 28.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A besorolási szakon való továbbtanulás esetén a felsőoktatási szakképzés képzési és kimeneti követelményeiben meghatározott kreditek legalább 50 százalékát el kell ismerni.”
- 26. §** A doktori iskoláról, a doktori eljárások rendjéről és a habilitációról szóló 387/2012. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § (3) bekezdés a) és b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Törzstag az lehet, aki]
„a) tudományos fokozattal rendelkezik;
b) a doktori iskola tudományágában, illetve annak kutatási területén folyamatos, magas szintű tudományos tevékenységet folytat, amely tudományos tevékenység – ide nem értve a művészeti tevékenységet – a Magyar Tudományos Művek Tára (a továbbiakban: MTMT) adatbázis alapján vizsgálandó;”
- 27. §** Hatályát veszti
a) az Oktatási Hivatalról szóló 307/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet,
b) a külföldi bizonyítványok és oklevelek elismeréséről szóló 2001. évi C. törvény hatálya alá tartozó ügyekben eljáró hatóságok kijelöléséről, valamint a nyilatkozattételi kötelezettség alá eső szolgáltatások felsorolásáról szóló 33/2008. (II. 21.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdés c) pontja.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 122/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete
az Országos Betegjogi, Ellátottjogi, Gyermekjogi és Dokumentációs Központról szóló
214/2012. (VII. 30.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 247. § (1) bekezdés k) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Országos Betegjogi, Ellátottjogi, Gyermekjogi és Dokumentációs Központról szóló 214/2012. (VII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kr.) 22. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:
„(5a) A (12) bekezdés szerinti tanfolyamot eredményesen elvégzett jogvédelmi képviselők az egy szakterületen általuk teljesített jogvédelmi képviselői tanfolyami óraszám és az 5. § (1) bekezdésében szereplő tanfolyami óraszám különbözetét és az azt követő vizsgát 2014. június 30-ig kötelesek teljesíteni.”
- 2. §** A Kr. 22. §-a a következő (10)–(14) bekezdéssel egészül ki:
„(10) A (4) bekezdésben foglaltaktól eltérően, különös méltánylást érdemlő ellátási érdek fennállásakor jogvédelmi képviselőt foglalkoztatni abban az esetben is lehet, ha a foglalkoztatni kívánt jogvédelmi képviselő vállalja, hogy a (12) bekezdésben előírt tanfolyamot 2013. december 31-ig eredményesen elvégzi.
(11) A (10) bekezdés szerinti különös méltánylás érdemlő ellátási érdek akkor áll fenn, ha:
a) a jogvédelmi feladat ellátása az Országos Betegjogi, Ellátottjogi, Gyermekjogi és Dokumentációs Központról szóló 214/2012. (VII. 30.) Korm. rendelet módosításáról szóló 122/2013. (IV. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Módr.) hatálybalépését követően helyettesítéssel történik, vagy
b) az adott jogterületet a Módr. hatálybalépését követően jogvédelmi képviselő nem látja el.
(12) A Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet (a továbbiakban: GYEMSZI) a (4) bekezdés szerinti kötelezettséget érintő időpont beálltaig terjedő időszakra 60 órás jogvédelmi képviselői tanfolyamot szervez a (13) és a (14) bekezdés szerinti feltételekkel. A tanfolyam elvégzéséről szóló tanúsítványt az OBDK és a GYEMSZI együttesen adja ki.

(13) A GYEMSZI a (12) bekezdés szerinti tanfolyam elindításáról a Módr. hatálybalépését követő 30 napon belül gondoskodik.

(14) A (12) bekezdés szerinti tanfolyam szakmai követelményeit és a követelmények teljesítéséhez szükséges ismereteket a 3. melléklet tartalmazza.”

3. § A Kr. az 1. melléklet szerinti 3. melléklettel egészül ki.

4. § Hatályát veszti a Kr. 4. § (7) bekezdése és 15. § (5) bekezdése.

5. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet a 122/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

„3. melléklet a 214/2012. (VII. 30.) Korm. rendelethez

A jogvédelmi képviselői tanfolyam szakmai követelményei és a követelmények teljesítéséhez szükséges ismeretek

I. Szakmai követelmények

I.1. A tanfolyamot elvégző személyekkel szemben általános követelmény, hogy megszerzett jogi, továbbá egyéni, csoportos, közösségi kommunikációs, illetve pszichológiai és konfliktuskezelési ismereteik révén képesek legyenek

- a) eligazodni a szolgáltatási rendszerekben,
- b) tájékoztatást nyújtani a szolgáltatásokat igénybe vevők részére,
- c) segíteni a szolgáltatásokat igénybe vevőket a problémáik megoldásában.

I.2. A tanfolyamot elvégző személyeknek az elsajátított speciális ismeretek révén képessé kell válniuk arra, hogy szakterületükön

- a) eljárjanak a hozzájuk forduló jogainak védelmében,
- b) elősegítsék e jogok érvényesülését a szolgáltatást biztosítók körében,
- c) együttműködjenek a szolgáltatásokat fenntartókkal, valamint az azokat igénybe vevőkkel.

II. A szakmai követelmények teljesítéséhez szükséges ismeretek

II.1. Általános ismeretek

II.1.1. Jogi ismeretek

- a) Polgári jogi ismeretek
- b) Közigazgatási hatósági eljárási ismeretek
- c) Családjogi ismeretek
- d) Alapvető jogok biztosára vonatkozó szabályozás
- e) Adatkezelésre vonatkozó jogszabályok, közvetítői tevékenység
- f) Fogyatékoságügyi ismeretek, esélyegyenlőség
- g) Az emberi jogok európai védelme
- h) Az egyenlő bánásmódra vonatkozó szabályozás

II.1.2. Pszichológiai ismeretek

- a) Pszichológiai fogalmak és módszerek
- b) Személyiség-lélektan, mentálhigiéné
- c) Gyermeklélektani ismeretek
- d) Kommunikációs ismeretek, készségfejlesztés
- e) Konfliktuskezelési ismeretek, készségfejlesztés

II.2. Speciális ismeretek szakterületenként**II.2.1. A betegjogi képviselői feladatok ellátásához szükséges speciális ismeretanyag**

- a) Az egészségügyi törvény és végrehajtási rendeletei
- b) Az egészségügyi igazgatás szervezete, irányítási és ellenőrzési rendszere
- c) Járványügyi, egészségügyi hatóságok és az eljárásukra vonatkozó szabályok
- d) Egészségügyi felelősségi rendszerek, megelőzési eljárások, panaszvizsgálási lehetőségek
- e) Az egészségügyi intézmények működésének szakmai elvei és szervezése
- f) Egészségbiztosítás és finanszírozási rendszerek
- g) Minőségi követelmények az egészségügyben, minőségbiztosítás
- h) Az egészségügyi adatkezelés, nyilvántartások, dokumentációk
- i) Az egészségügyi dolgozók jogai és kötelezettségei
- j) A betegek jogai és kötelezettségei
- k) A speciális betegcsoportok jogai
- l) A betegjogi képviselő feladat- és hatásköre
- m) Esetfeldolgozások, a betegek jogsérelmeinek kezelése

II.2.2. Az ellátottjogi képviselői feladatok ellátásához szükséges speciális ismeretanyag

- a) A szociális törvény és végrehajtási rendeletei
- b) A szociális szolgáltatások működési rendszere
- c) Az ellátás igénybevételének és megszüntetésének módjai
- d) Tájékoztatási kötelezettség, a panaszvizsgálás fórumai
- e) Korlátozó intézkedések alkalmazásának lehetőségei
- f) A házirendre vonatkozó előírások
- g) Az érdekvédelmi rendszer és működése
- h) A szociális szolgáltatást végzők jogai, kötelezettségei
- i) Az ellátottak jogai, az egyes ellátotti csoportok speciális jogai
- j) Az ellátottjogi képviselő feladat- és hatásköre
- k) Esetfeldolgozások, az ellátottak jogsérelmeinek kezelése

II.2.3. A gyermekjogi képviselői feladatok ellátásához szükséges speciális ismeretanyag

- a) A gyermekvédelmi törvény és végrehajtási rendeletei
 - b) A gyermekjóléti és gyermekvédelmi rendszer működése
 - c) A gyermek jogairól szóló New York-i Egyezmény
 - d) A gyermek- és diákjogok védelme
 - e) Gyermekvédelmi feladatok a köznevelési törvényben és az egészségügyi jogszabályokban
 - f) A gyermek- és fiatalkorú bűnelkövetőkre, illetve sértettekre vonatkozó büntetőjogi szabályok
 - g) A gyermekvédelem területén dolgozók jogai és kötelezettségei
 - h) A gyermekek jogai és kötelezettségei
 - i) A gyermekjogi képviselő feladat- és hatásköre
 - j) Esetfeldolgozások, a gyermekek jogsérelmeinek kezelése”
-

**A Kormány 123/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete
az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságról szóló 289/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 101/A. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, valamint az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságról szóló 289/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Onyfr.) 3. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:
„(8) A Kormány a társadalombiztosítási egyéni számlát vezető szervnek az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságot jelöli ki.”
- 2. §** Az Onyfr. 5. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Az (1) bekezdésben foglaltak alapján folyósítandó, illetve folyósított juttatás fedezetét a volt köztársasági elnök és az Országgyűlés volt elnöke tekintetében az Országgyűlés Hivatala, a volt miniszterelnök tekintetében a Miniszterelnökség, az Alkotmánybíróság volt elnöke tekintetében az Alkotmánybíróság Hivatala, a Legfelsőbb Bíróság, illetve a Kúria volt elnöke tekintetében az Országos Bírósági Hivatal elnöke adja át a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság részére.”
- 3. §** Az Onyfr. 5. § (5) bekezdésében a „közigazgatási minőségpolitikáért és személyzetpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium” szövegrész helyébe a „Miniszterelnökség” szöveg lép.
- 4. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.
(2) Az 1. § 2013. június 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 124/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete
a közszférában alkalmazandó nyugdíjpolitikai elveknek az egészségügyi dolgozók vonatkozásában történő
értékesítéséről és végrehajtásáról**

A Kormány az egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről szóló 2003. évi LXXXIV. törvény 28. § (3) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében megállapított feladatkörében eljárva a következő rendeletet alkotja:

- 1. §** (1) Az egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről szóló 2003. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Eütev.) 16/D. § (1) bekezdése szerinti támogatást az Eütev. 16/A. § c) pontja szerinti munkáltató (a továbbiakban: munkáltató) a – (2) bekezdésben meghatározottak alapján – jövedelemkiegészítésre jogosult egészségügyi dolgozójára tekintettel igényelhet.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti igénylés feltétele
- a) az egészségügyért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter), a honvédelemért felelős miniszter, valamint a rendszertért felelős miniszter irányítása vagy felügyelete alá tartozó egészségügyi szolgáltatóval közalkalmazotti vagy kormányzati szolgálati jogviszonyban álló, az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött és az öregségi teljes nyugdíjhoz szükséges szolgálati idővel rendelkező, az Eütev. 16/A. § a) pontja szerinti pénzellátásban (a továbbiakban: pénzellátás) részesülő egészségügyi dolgozó esetében az, hogy foglalkoztatása tárgyában rendelkezésre áll a Kormány véleménye;
- b) az a) pont hatálya alá nem tartozó, pénzellátásban részesülő egészségügyi dolgozó esetében az, hogy a miniszter az egészségügyi dolgozó jövedelemkiegészítésre való jogosultságát jóváhagyta.

- (3) Az egészségügyi dolgozónak a jövedelemkiegészítésre irányuló, az 1. melléklet szerinti tartalmú kérelmét, valamint a személyes adatai kezeléséhez történő hozzájáruló nyilatkozatát – egyetértése esetén – a (2) bekezdés a) és b) pontja szerinti jogcímenkénti bontásban a munkáltató továbbítja a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet (a továbbiakban: GYEMSZI) részére.
- (4) A GYEMSZI a (2) bekezdés b) pontja szerinti kérelmek esetén megvizsgálja a jogszabályban foglalt feltételek teljesülését, és az egészségügyi humánerőforrás területi, illetve szakma szerinti megoszlásának figyelembevételével kialakított javaslatával ellátva továbbítja azokat a miniszter részére.
- (5) A (2) bekezdés b) pontja szerinti esetben a miniszter jóváhagyásának feltétele, hogy a kérelemmel érintett egészségügyi dolgozónak az adott munkáltatónál történő további egészségügyi tevékenységvégzését a munkáltató különösen fontos érdeke vagy költségvetési szerv alaptevékenysége indokolja.
- (6) Az (5) bekezdésben foglaltakon túlmenően a honvédelemért, valamint a rendészetért felelős miniszter irányítása vagy felügyelete alá tartozó egészségügyi szolgáltató esetén a miniszter (2) bekezdés b) pontja szerinti jóváhagyásának feltétele az érintett miniszterek támogató véleménye. Az érintett miniszterek a véleményüket az (5) bekezdésben foglalt szempontokra tekintettel alakítják ki.
- (7) Az egészségügyi dolgozó jövedelemkiegészítésre való jogosultságát megszünteti a jövedelemkiegészítés megállapításának alapjául szolgáló közalkalmazotti, kormányzati szolgálati jogviszony megszűnése.

- 2. §**
- (1) Az e rendeletben foglalt támogatás fedezetül az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet 5. számú melléklete szerinti Célelőirányzatok jogcímen belül Az egészségügyi dolgozók pénzellátást helyettesítő jövedelemkiegészítése előirányzat szolgál.
 - (2) A támogatás igénybe vétele érdekében a munkáltató az általa foglalkoztatott, jövedelemkiegészítésre jogosult egészségügyi dolgozók nevét, Társadalombiztosítási Azonosító Jelét és nyugdíjfolyósítási törzsszámát összesítve megküldi a GYEMSZI részére.
 - (3) A közalkalmazotti, kormányzati szolgálati jogviszony fennállása miatt történő szüneteltetésre tekintettel az egészségügyi dolgozót egyébként megillető pénzellátás havi összegének megállapítása érdekében a GYEMSZI
 - a) minden év január 31-ig,
 - b) amennyiben az adott évben a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 62. § (3) bekezdése alapján kiegészítő nyugdíjemelésre került sor, az adott év november 30-iga (2) bekezdés szerinti adatok megküldésével megkeresi a nyugdíjfolyósító szervet, amely a megkeresést öt munkanapon belül teljesíti.
 - (4) A GYEMSZI a nyugdíjfolyósító szerv által közölt adatokat a (3) bekezdés szerinti tájékoztatást követő öt munkanapon belül megküldi a munkáltató részére.
 - (5) A munkáltató az általa foglalkoztatott egészségügyi dolgozó jövedelemkiegészítésre való jogosultságában bekövetkező változásokról az érintett egészségügyi dolgozók megjelölésével havonta, összesítve tájékoztatja a GYEMSZI-t.
 - (6) Amennyiben az egészségügyi dolgozó további jogviszonyára tekintettel a Tny. 22/A. §-a szerinti nyugdíjnövelésben részesült, ennek tényéről a jogerős határozat kézhezvételét követő tizenöt napon belül tájékoztatja a munkáltatót.
 - (7) Az (5) és a (6) bekezdés szerinti változásokra tekintettel a GYEMSZI megkeresése alapján a nyugdíjfolyósító szerv havonta, a megkeresésétől számított öt munkanapon belül szolgáltat adatot a GYEMSZI részére az egészségügyi dolgozót egyébként megillető pénzellátás havi összegéről. A GYEMSZI az adatokat a (4) bekezdésben foglaltak szerint megküldi a munkáltató részére.

- 3. §**
- (1) Az Eütev. 16/D. § (1) bekezdése szerinti támogatásigénylet a GYEMSZI által a munkáltatók rendelkezésére bocsátott, 2. melléklet szerinti tartalmú, elektronikusan kitöltendő kérelemnek a GYEMSZI részére elektronikus úton való benyújtásával történik.
 - (2) Az Eütev. 16/D. § (2) bekezdése szerinti havonta utalványozandó támogatási összegekre vonatkozó adatokat szolgáltatónkénti bontásban a GYEMSZI továbbítja az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) részére.
 - (3) Az igénylésnek megfelelő támogatási összeget – a GYEMSZI adatszolgáltatása alapján – az OEP havonta utalványozza a munkáltatónak.

- (4) A munkáltató
- a tárgyévet megelőző év október hónapjától a tárgyév március hónapjáig tartó időszakra ténylegesen kifizetett összegekkel a tárgyév április 15-ig,
 - a tárgyév április hónapjától a tárgyév szeptember hónapjáig tartó időszakra ténylegesen kifizetett összegekkel a tárgyév október 15-ig
- a 3. melléklet szerinti tartalommal elszámol a GYEMSZI felé.
- (5) Az OEP a munkáltató által igényelt, de a jövedelemkiegészítés biztosítására fel nem használt támogatási összeget a (4) bekezdés szerinti elszámolási időpontokat követő hónapban esedékes támogatási összegből levonja.

- 4. §**
- A GYEMSZI a támogatás iránti igényt – az igénylés adattartalmát is ide értve –, valamint a támogatás felhasználását folyamatosan ellenőrzi, amelynek eredményéről az OEP-et is tájékoztatja. A GYEMSZI az ellenőrzés keretében az igénylés adattartalmát érintően kiegészítő adatokat kérhet a munkáltatótól.
 - A GYEMSZI az ellenőrzéseinek megállapításait, valamint a támogatási összeg tekintetében fennálló változásokat összesítve, intézményi bontásban küldi meg az OEP részére.
 - Amennyiben a GYEMSZI ellenőrzése során megállapítja, hogy a munkáltató jogosulatlanul vett igénybe vagy használt fel támogatást, az OEP a jogosulatlanul igénybe vett vagy felhasznált támogatást a GYEMSZI döntése alapján
 - amennyiben az értesítés az adott hónap 20-áig beérkezik az OEP-hez, a tárgyhónapot követő hónapban,
 - amennyiben az értesítés az adott hónap 20-át követően érkezik be az OEP-hez, a tárgyhónapot követő második hónapbanesedékes, a jövedelem-kiegészítéssel összefüggő támogatási összegből levonja.
 - A GYEMSZI a (2) bekezdés szerinti értesítést a (3) bekezdésben foglalt finanszírozási szabályra figyelemmel, annak megfelelően készíti el és küldi meg az OEP részére.

5. § Ez a rendelet 2013. április 29-én lép hatályba.

- 6. §**
- Azon egészségügyi dolgozókra vonatkozóan, akik esetében a pénzellátás szüneteltetésére 2013. július 1-jétől kerül sor,
 - a munkáltató a 2. § (2) bekezdése szerinti adatokat 2013. június 5-ig küldi meg a GYEMSZI részére,
 - a GYEMSZI a 2. § (3) bekezdése szerinti megkeresését 2013. június 12-ig juttatja el a nyugdíjfolyósító szerv részére.
 - A munkáltatók részére a támogatási összeg első alkalommal történő utalványozására 2013. július 20-ig kerül sor.
 - A rendszertért felelős miniszter irányítása vagy felügyelete alá tartozó, az OEP-pel megkötött, hatályos finanszírozási szerződéssel nem rendelkező munkáltatónál foglalkoztatott egészségügyi dolgozó jövedelemkiegészítése, valamint annak az Eütev. szerinti adó- és járulékkerhei után e rendelet szerint igényelhető támogatás rendelkezésre bocsátása érdekében az OEP szerződést köt a Belügyminisztériummal.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet a 124/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

**Kérelem jövedelemkiegészítés megállapítása iránt
és nyilatkozat egészségügyi dolgozó jövedelemkiegészítéséhez kapcsolódó személyes adatainak
kezeléséhez történő hozzájárulásról**

- Alulírott egészségügyi dolgozó
 - neve:
 - születési neve:
 - születési helye, ideje:
 - anyja neve:

- e) alapnyilvántartási száma:
- f) Társadalombiztosítási Azonosító Jele:
- g) nyugdíjfolyósítási törzsszáma:

az egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről szóló 2003. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Eütev.) szerinti jövedelemkiegészítés megállapítása, folyósítása és ellenőrzése érdekében kifejezett hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a munkáltatóm (intézmény megnevezése), valamint a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet az a)–g) pont szerinti adataimat, valamint a szüneteltetésre kerülő pénzellátásom összegére vonatkozó adatot a jövedelemkiegészítésre való jogosultságom megszűnésétől számított 3 évig kezelje.

2. Az Eütev. 16/B. § (3) bekezdésében foglalt feltételek tekintetében nyilatkozom a következőkről:

- a) Jövedelemkiegészítésre jogosító jogviszonyban egy/több¹ egészségügyi szolgáltatónál állok.
- b) Több munkáltatónál jövedelemkiegészítésre jogosító jogviszonyban történő foglalkoztatás esetén²:
 - ba) teljes munkaidős foglalkoztatásomra való tekintettel a jövedelemkiegészítést kizárólag az 1. pontban megnevezett munkáltatónál veszem igénybe:;
 - bb) több, kizárólag részmunkaidős jogviszony fennállása esetén:
 - a jövedelemkiegészítést kizárólag az 1. pontban nevesített munkáltatónál kívánom igénybe venni;
 - a jövedelemkiegészítést megosztva, több munkáltatónál kívánom igénybe venni

További munkáltatóm megnevezése, címe:

3. Ezúton kérem munkáltatómtól az Eütev. 16/A. §-a szerinti jövedelemkiegészítés megállapítását.

Dátum:

Aláírás

¹ A megfelelő aláhúzendő.

² Kötendő, amennyiben az a) pontban a „több” választási lehetőség került megjelölésre. A ba) és bb) alpontban meghatározott lehetőségek közül a megfelelőt kérjük „X”-szel megjelölni.

2. melléklet a 124/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

Igénylő lap

a továbbfoglalkoztatott egészségügyi dolgozót foglalkoztató egészségügyi szolgáltató munkáltató által igénybe vehető támogatáshoz

1. A munkáltatóra vonatkozó adatok

- 1.1. neve,
- 1.2. címe,
- 1.3. törzsszáma,
- 1.4. adószáma,
- 1.5. pénzforgalmi jelzőszáma,
- 1.6. KSH kódja,
- 1.7. pénzügyi körzet,
- 1.8. OEP finanszírozási kód,
- 1.9. bankszámlaszám, bankszámlát vezető pénzintézet neve.

2. A támogatásra vonatkozó adatok
 - 2.1. azon személyek száma, akikre tekintettel a munkáltató támogatást igényel,
 - 2.2. a támogatás igényelt összesített bruttó összege/hónap,
 - 2.2.1. a kifizetőt terhelő közterhek összege/hónap.
3. A foglalkoztatottra vonatkozó adatok (jogviszonyonként)
 - 3.1. a foglalkoztatott munkáltató általi azonosítására szolgáló jogviszony-azonosító kód,
 - 3.2. a foglalkoztatott adóazonosító jele,
 - 3.3. a foglalkoztatás teljes vagy részmunkaidős jellege, részmunkaidő esetén annak a teljes munkaidőhöz viszonyított aránya,
 - 3.4. nyilatkozat más munkáltatónál fennálló, egészségügyi tevékenység végzésére irányuló jogviszonyáról,
 - 3.5. nyilatkozat a jövedelem-kiegészítéssel összefüggő személyes adatainak kezelésére való jogosultság megadásáról.
4. Záró rész
 - 4.1. dátum,
 - 4.2. az adatlap kitöltéséért felelős neve, telefonszáma,
 - 4.3. a támogatási igény bejelentésére jogosult neve, aláírása,
 - 4.4. büntetőjogi felelősség tudatában tett nyilatkozat az adatok valóságtartalmáról.

3. melléklet a 124/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

Elszámolás

a továbbfoglalkoztatott egészségügyi dolgozót foglalkoztató egészségügyi szolgáltató munkáltató által igénybe vett támogatásról

1. A munkáltatóra vonatkozó adatok
 - 1.1. neve,
 - 1.2. címe,
 - 1.3. törzsszáma,
 - 1.4. adószáma,
 - 1.5. pénzforgalmi jelzőszáma,
 - 1.6. KSH kódja,
 - 1.7. pénzügyi körzet,
 - 1.8. OEP finanszírozási kód,
 - 1.9. bankszámlaszám, bankszámlát vezető pénzintézet neve.
2. A támogatásra vonatkozó adatok
 - 2.1. a kapott támogatás összesített bruttó összege/hónap,
 - 2.2. a kifizetőt terhelő közterhek összege/hónap.
3. A kifizetett támogatásra vonatkozó adatok
 - 3.1. a kifizetőt terhelő, közterhekkel növelt bruttó összeg,
 - 3.2. a foglalkoztatottaknak kifizetett/október–december hónapokra kifizetendő nettó összeg.
4. Záró rész
 - 4.1. dátum,
 - 4.2. az adatlap kitöltéséért felelős neve, telefonszáma,
 - 4.3. a támogatási igény bejelentésére jogosult neve, aláírása,
 - 4.4. büntetőjogi felelősség tudatában tett nyilatkozat az adatok valóságtartalmáról.

A Kormány 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete egyes egészségbiztosítási és egészségügyi tárgyú kormányrendeletek módosításáról

A Kormány a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 83. § (2) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 2. alcím tekintetében az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 247. § (1) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 8. §, a 9. §, a 13. §, a 14. §, valamint a 3. és a 4. melléklet tekintetében az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény 16. § (15) bekezdés a)–d) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 10–12. § tekintetében az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény 16. § (14) bekezdés n) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 4. alcím tekintetében az egészségügyi hatósági és igazgatási tevékenységről szóló 1991. évi XI. törvény 15. § (4) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 5. alcím tekintetében az egészségügyi hatósági és igazgatási tevékenységről szóló 1991. évi XI. törvény 15. § (4) bekezdés a) pontjában, valamint az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény 16. § (15) bekezdés e) és f) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet módosítása

1. § Az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kr.) 27. §-a a következő (3c) bekezdéssel egészül ki:

„(3c) A 29. § e) pontja szerinti egészségügyi szolgáltató (3) bekezdés alapján megállapított TVK-ját növelni kell az általa a 2012. finanszírozási évben a finanszírozónak lejelentett és elfogadott gondozóintézeti, illetve gondozást végző részlegeinek teljesítménye arányában a 28. számú melléklet 1. pont 1.3. alpontjában meghatározott TVK keretből, amely TVK kizárólag a gondozóintézeti, illetve gondozást végző részlegek teljesítményeire számolható el.”

2. § A Kr. 28/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az egészségügyi szolgáltató a 2012. december 31-ét követő intézményi integrációt megelőzően önálló egészségügyi szolgáltatóként működő telephelye után is jogosult az R. 16. számú melléklete szerinti díjazásra, ha a telephely esetében az (1)–(2) bekezdésben meghatározott feltételek fennállnak, és a díjazásra a telephely

a) az integrációt megelőzően jogosult volt, vagy

b) az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló törvény végrehajtásáról szóló kormányrendelet szerinti előzetes vagy egyszerűsített többletkapacitás-befogadási eljárás keretében válik jogosulttá.”

3. § A Kr. a következő 74. és 75. §-sal egészül ki:

„74. § (1) A 2014. finanszírozási évre vonatkozó TVK meghatározása során a finanszírozó megvizsgálja, hogy az egészségügyi szolgáltató gondozóintézeti, illetve gondozást végző részlegeinek 2013. finanszírozási évi teljesítménye az azt megelőző finanszírozási évhez képest legalább az egyes egészségbiztosítási és egészségügyi tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Módr2.) megállapított 27. § (3c) bekezdése szerint biztosított TVK (e § alkalmazásában a továbbiakban: többlet TVK) mértékének megfelelő növekedést mutat-e. A 2013. finanszírozási évre biztosított többlet TVK nem épül be az egészségügyi szolgáltató 2014. finanszírozási évre vonatkozó járóbeteg-szakellátási TVK-jába, amennyiben a finanszírozó a megfelelő növekedést nem állapítja meg.

(2) Az (1) bekezdés szerinti eljárás során a 2014. finanszírozási évre vonatkozó járóbeteg-szakellátási TVK-ba be nem épülő többlet TVK azon egészségügyi szolgáltatók között kerül felosztásra – az (1) bekezdés szerint megállapított növekedés mértékének arányában –, amelyek esetében a finanszírozó a megfelelő növekedést megállapította.

75. § A Módr2.-vel megállapított 28/A. § (3) bekezdésében foglaltakat a 2013. január 1-jétől a Módr2. hatálybalépéséig terjedő időszakra járó díjazás tekintetében is alkalmazni kell.”

4. § (1) A Kr. 5. számú melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

(2) A Kr. 28. számú melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

5. § A Kr. 22. § (4) bekezdés a) pontjában az „1120” szövegrész helyébe az „1840” szöveg lép.

6. § Hatályát veszti a Kr. 22. § (4) bekezdés e) pontja.

2. Az egészségügyi szolgáltatás gyakorlásának általános feltételeiről, valamint a működési engedélyezési eljárásról szóló 96/2003. (VII. 15.) Korm. rendelet módosítása

7. § Az egészségügyi szolgáltatás gyakorlásának általános feltételeiről, valamint a működési engedélyezési eljárásról szóló 96/2003. (VII. 15.) Korm. rendelet 7. § (2) bekezdésében az „A működési engedély kiadására” szövegrész helyébe a „Ha jogszabály másképp nem rendelkezik, a működési engedély kiadására” szöveg lép.

3. Az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény végrehajtásáról szóló 337/2008. (XII. 30.) Korm. rendelet módosítása

8. § Az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény végrehajtásáról szóló 337/2008. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban Vhr.) annak 1. §-át megelőzően a következő rendelkezéssel mint a Vhr. 1. §-át magában foglaló alcím címével egészül ki:

„Általános rendelkezések”

9. § (1) A Vhr. „Az egészségügyi szakellátási kötelezettségre, valamint az ahhoz kapcsolódó finanszírozásra és szerződésekre vonatkozó szabályok” alcím címe helyébe a következő cím lép:

„Az egészségügyi szakellátási kötelezettség nem teljesítése esetén alkalmazandó szabályok”

(2) A Vhr. 1/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„1/A. § (1) A Tv. 1/A. § (2) bekezdése szerinti esetben az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség, illetve az egészségügyi szakellátási feladat nem teljesítéséről szóló – a Tv. 1/A. § (3) bekezdése szerinti – bejelentést (a továbbiakban: bejelentés) az Országos Tisztifőorvosi Hivatal (a továbbiakban: OTH) részére kell megküldeni, melyben – a Tv. 1/A. § (3) bekezdésében foglaltakon túl – meg kell jelölni a kötelezettség, illetve a szakellátási feladat nem teljesítésének kezdő időpontját azzal, hogy azt a bejelentés lehetőség szerint legalább 15 nappal meg kell hogy előzze.

(2) Az OTH a bejelentést követően haladéktalanul tájékoztatja ennek tényéről az egészségügyért felelős minisztert, az Országos Egészségbiztosítási Pénztárt (a továbbiakban: OEP) és a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézetet (a továbbiakban: GYEMSZI).

(3) Az OTH

a) ha a bejelentés legalább 15 nappal megelőzi a nem teljesítésnek a bejelentésben megjelölt kezdő időpontját, a bejelentést követően 8 napon belül,

b) az a) pont alá nem tartozó esetben haladéktalanul

megteszi a Tv. 1/A. § (4) és (5) bekezdésében meghatározottak közül a folyamatos ellátás biztosítása érdekében szükséges intézkedéseket, és ha ezek miatt szükséges, hivatalból rendelkezik a Tv. 7. § (11) bekezdése szerinti kapacitáscsoportosításról, valamint hivatalból módosítja az érintett egészségügyi szolgáltatók ellátási területét és működési engedélyt.

(4) A Tv. 1/A. § (4) bekezdés a) pontja szerinti intézkedésről szóló határozatban a Tv. 1/A. § (11) bekezdése szerinti időpont figyelembevételével kell meghatározni a hiányzó személyi, illetve tárgyi feltételek biztosításának határidejét.

(5) Az OTH a Tv. 1/A. § (4) és (5) bekezdése alapján hozott határozatot, valamint a működési engedélyt – legkésőbb a határozathozatalt követő napon – megküldi a GYEMSZI-nek és az OEP-nek, valamint tájékoztatja az egészségügyért felelős minisztert.

(6) Az OEP a határozat és a működési engedély szükséges módosításának kézhezvételét követően a (3) bekezdés a) pontja szerinti esetben 5 napon belül, a (3) bekezdés b) pontja szerinti esetben haladéktalanul gondoskodik az érintett egészségügyi szolgáltatók finanszírozási szerződésének – a Tv. 1/A. § (6) bekezdésében foglaltak figyelembevételével történő – módosításáról, illetve új finanszírozási szerződés megkötéséről.

(7) A Tv. 1/A. § (4) bekezdés b) pontja alapján kijelölt szolgáltató által az átmeneti időszak alatt végzett feladat ellátása után járó finanszírozás a (6) bekezdés alapján megkötött szerződés alapján az egészségügyi szakellátások finanszírozására vonatkozó jogszabályok szerint történik, azzal, hogy a kijelölt szolgáltató csak azok után a teljesítmények után jogosult finanszírozásra, amelyeket a (3) bekezdés alapján hozott kijelölő határozatban

megjelölt időszak alatt ténylegesen nyújtott. A teljesítmények elszámolása a kijelölő határozatban megállapított határidő szerint időarányosan kerül az OEP által megállapításra."

- (3) A Vhr. (1) bekezdéssel megállapított „Az egészségügyi szakellátási kötelezettség nem teljesítése esetén alkalmazandó szabályok” alcíme a következő 1/B-1/E. §-sal egészül ki:

„1/B. § (1) Az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettségét nem teljesítő önkormányzat (a továbbiakban: önkormányzat), illetve a Tv. 1/A. § (1) bekezdés c) pontja szerinti egészségügyi közszolgáltatásért felelős szerv az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség, illetve a szakellátási feladat újbóli teljesítésének, illetve ellátásának tényéről és kezdő időpontjáról legalább 15 nappal korábban tájékoztatja az OTH-t, azzal, hogy a tájékoztatásban meg kell jelölni a teljesítés ismételt megkezdésének időpontját.

(2) Az OTH az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 5 napon belül ellenőrzi, hogy az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség, illetve a szakellátási feladat teljesítése ismételt megkezdésének feltételei biztosítottak-e.

(3) Ha az önkormányzat, illetve a Tv. 1/A. § (1) bekezdés c) pontja szerinti egészségügyi közszolgáltatásért felelős szerv a bejelentésben az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség, illetve a szakellátási feladat nem teljesítésének okaként az egészségügyért felelős miniszter rendelete szerinti személyi, illetve tárgyi feltételek hiányát jelölte meg, az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség, illetve a szakellátási feladat teljesítése csak abban az esetben folytatható a Tv. 1/A. § (11) bekezdése szerinti időpontot követően, ha a kötelezettség nem teljesítésének okaként megjelölt személyi, illetve tárgyi feltételek az érintett egészségügyi szolgáltatónál rendelkezésre állnak.

(4) Amennyiben a (2) bekezdés szerinti ellenőrzés eredményének és a (3) bekezdésben foglaltaknak figyelembevételével indokolt, az OTH a (2) bekezdés szerinti ellenőrzés befejezésétől számított 5 napon belül rendelkezik a Tv. 1/A. § (4) bekezdés b) pontja szerinti kijelölésnek, illetve a Tv. 1/A. § (5) bekezdése szerinti ingyenes vagyonhasználatnak a tájékoztatásban megjelölt időponttal történő visszavonásáról.

(5) Ha az önkormányzat, illetve a Tv. 1/A. § (1) bekezdés c) pontja szerinti egészségügyi közszolgáltatásért felelős szerv az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettségét, illetve a szakellátási feladatát a szakellátási feladat állam általi ideiglenes ellátásának kezdő időpontjától számított 3. hónap utolsó napján sem látja el, az érintett szakellátási feladat folyamatos ellátása érdekében a 4. hónap első napjával az OTH – a Tv.-ben meghatározott szabályok szerint és a GYEMSZI javaslatának figyelembevételével – rendelkezik az önkormányzat, illetve a Tv. 1/A. § (1) bekezdés c) pontja szerinti egészségügyi közszolgáltatásért felelős szerv rendelkezésében lévő szakellátási kapacitásoknak másik egészségügyi szolgáltató részére történő átcsoportosításáról és az ahhoz kapcsolódó ellátási terület módosításáról, valamint az érintett egészségügyi szolgáltató működési engedélyének módosításáról, feltéve, hogy a szakellátási feladatot a 4. hónap első napjától nem az önkormányzat tulajdonából a Tv. 1/B. § (1) bekezdése alapján az államra átszállt egészségügyi intézmény látja el.

(6) Az OTH – az (5) bekezdésben foglaltakon túl – rendelkezik a Tv. 1/A. § (4), illetve (5) bekezdésén alapuló jogerős intézkedéseknek a szakellátási feladat állam általi ideiglenes ellátásának kezdő időpontjától számított 4. hónap első napjával történő visszavonásáról.

(7) Az OTH a (4)–(6) bekezdés alapján hozott határozatát – annak meghozatalától számított 5 napon belül – megküldi a GYEMSZI-nek és az OEP-nek, valamint tájékoztatja az egészségügyért felelős minisztert.

1/C. § (1) Ha az egészségügyi szakellátási intézményműködtetési kötelezettség nem teljesítése miatt a szakellátási feladat a Tv. 1/A. § (11) bekezdése alapján az állam egészségügyi szakellátási kötelezettségének részévé válik és ezzel egyidejűleg az államra száll a Tv. 1/B. § (1) bekezdésében meghatározott intézmény és egyéb vagyon, az intézmény és a vagyon átvételének lebonyolítását (a továbbiakban: átadás-átvétel) a GYEMSZI végzi.

(2) Az átadás-átvételi eljárás levezetője a GYEMSZI főigazgatója által megbízott képviselő (a továbbiakban: átvevő), aki – az érintettekkel egyeztetve – dönt az átadás-átvétel pontos helyéről, időpontjáról, továbbá az átadás-átvétel végrehajtását segítő jelenlévőkről, az átadás-átvétel módjáról, adott esetben a nevében és helyette eljáró meghatalmazott személyről. Az átadás-átvételi eljárás lefolytatása érdekében az önkormányzat képviselője, valamint a Tv. 1/B. § (1) bekezdése alapján átvételre kerülő intézmény képviselője az átvevővel együttműködni, az átvevő által igényelt adatszolgáltatást teljesíteni köteles.

(3) Az átadás-átvétel előkészítésének részét képezi:

- a) dokumentáció bekérése a tulajdonostól, fenntartótól, intézménytől, a bekért dokumentáció hiányosságai, hibái esetén azok javítása, pontosítása, intézmények jogi átvilágításának megkezdése,
- b) az átadás-átvételi és birtokbaadási jegyzőkönyv (a továbbiakban együtt: jegyzőkönyv) előkészítése,

c) az azonnali beavatkozást kívánó ügyek – így különösen a súlyos visszasságok, jogi szempontból aggályos kérdések, a gazdasági helyzet, a folyamatos, zavarmentes működést akadályozó vagy veszélyeztető egyéb tényezők, az átadás-átvételi elszámolás, vagyonátadással kapcsolatos kérdések – és intézkedési terv rögzítése, és

d) a vitás kérdések rögzítése.

(4) A jegyzőkönyvet az átadó részéről az önkormányzat polgármestere és az átadásra kerülő egészségügyi intézmény vezetője, az átvevő részéről a GYEMSZI főigazgatója írja alá.

(5) Amennyiben a Tv. 1/B. § (1) bekezdése alapján állami tulajdonba átvett vagyonban szerepel a Nemzeti Földalapról szóló 2010. évi LXXXVII. törvény 1. § (1)–(2b) bekezdése hatálya alá tartozó vagyonelem, a jegyzőkönyv érvényességéhez – a (2) bekezdésben foglaltakon túl – a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet aláírása is szükséges.

(6) A jegyzőkönyv tartalmazza a 6. számú melléklet szerinti teljességi nyilatkozatot, amellyel az önkormányzat polgármestere teljes körű felelősséget vállal az általa tett nyilatkozatok és az átadott, ismertetett adatok, információk, tények, okiratok, dokumentumok valóságtartalmáért és teljeskörűségéért.

(7) A jegyzőkönyv alapjául az átadás-átvétel előkészítése során összeállított dokumentumok szolgálnak. A jegyzőkönyv tartalmi követelményeit a 7. számú melléklet határozza meg, azzal, hogy az átvevő feladatainak ellátása érdekében ezen túlmenő adatok és információk szolgáltatását igényelheti. A jegyzőkönyv mellékletei egy eredeti példányban készülnek, amely töpéldányok az átvevőnél maradnak, az átadó másolati példányt kap.

1/D. § (1) Az egészségügyi szakellátás folyamatos biztosítása érdekében az átvett – költségvetési szervként működő – egészségügyi szolgáltató alapító okiratának módosítását az alapítói jogokat gyakorló szerv az átvételt követő 30 napon belül készíti el és nyújtja be a kincstár által vezetett törzskönyvi nyilvántartáshoz.

(2) Az átvett – költségvetési szervként működő – egészségügyi szolgáltató esetében a törzskönyvi nyilvántartásba történő változásbejegyzést követő 5 napon belül a kincstár hivatalból értesíti az OTH-t, amely gondoskodik a működési engedélyt tartalmazó nyilvántartásnak és a működési engedélynek 30 napon belül hivatalból történő módosításáról.

(3) A (2) bekezdés alá nem tartozó egészségügyi szolgáltató esetén az annak átvételét követő 30 napon belül kell hivatalból módosítani a működési engedélyt tartalmazó nyilvántartást és a működési engedélyt az egészségügyi szolgáltatás gyakorlásának általános feltételeiről, valamint a működési engedélyezési eljárásról szóló kormányrendeletben foglalt figyelembevételével.

(4) A működési engedélyt módosító egészségügyi államigazgatási szerv a nyilvántartás módosítását követő 5 napon belül hivatalból értesíti az OEP-et.

(5) Az OEP az átvett egészségügyi szolgáltató finanszírozási szerződését – a fenntartó változására figyelemmel – a (4) bekezdés szerinti értesítését követő hónap utolsó napjáig módosítja.

1/E. § (1) A Tv. 1/E. § (5) bekezdése szerinti jogutódlás alapján kedvezményezetté váló egészségügyi intézmény szerződésmódosításra vonatkozó kérelmében jelezni kell minden olyan körülményt, ami a támogatási szerződés módosítását teszi szükségessé, továbbá a módosítást megalapozó adatokat, információkat.

(2) A Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 1. melléklet XIX. Uniós Fejlesztések fejezete szerinti, az Európai Unió által vagy egyéb nemzetközi forrásokból társfinanszírozott projektjeinek végrehajtásához szükséges saját forrás a központi költségvetési törvény 1. melléklet XIX. Uniós Fejlesztések fejezet, 2. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. Szakmai fejezeti kezelésű előirányzatok alcím, 8. Állami költségvetési kedvezményezettek saját erő támogatása jogcímcsoporton keresztül kerül a Tv. 1/E. § (5) bekezdése szerinti jogutódlás alapján kedvezményezetté váló egészségügyi intézménynek biztosításra.

(3) Az önkormányzattól a Tv. 1/G. § (2) bekezdése alapján a GYEMSZI állományába átvett foglalkoztatottak foglalkoztatási jogviszonya a nyilatkozatot követő hónap első napjától kezdődik a GYEMSZI-nél.

(4) A kincstár technikai adószámán nyilvántartott intézmények átvétele a biztosított bejelentés szempontjából jogutódlásnak tekintendő.”

10. § A Vhr. 5/B. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A kapacitás-nyilvántartás a (2) bekezdésben foglaltakon túl tartalmazza

a) a kapacitás tekintetében közszolgáltatásért felelős szerv nevét és székhelyét,

b) a Tv. 2. § (1) bekezdés a) pontja szerinti megállapodás, illetve a Tv. 2. § (1) bekezdés b) pontja szerinti szerződés

ba) típusának megjelölését (ellátási szerződés/megállapodás),

bb) megkötésének időpontját,

bc) hatálybalépésének időpontját,

bd) időtartamát (határozatlan/határozott – határozott időtartam esetében annak ideje években megadva),

be) által feladat teljesítésére kötelezett fél nevét, székhelyét,

- bf) által érintett egészségügyi szolgáltató fenntartójának nevét, székhelyét,
bg) által érintett szakma megnevezését és a kapacitás mértékét."

11. § A Vhr. a következő 17/F. §-sal egészül ki:

„17/F. § A kapacitás-nyilvántartásnak 2013. szeptember 1-jétől kell megfelelnie az egyes egészségbiztosítási és egészségügyi tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelettel megállapított 5/B. § (2a) bekezdésének."

12. § A Vhr.

- a) 1. § (1) bekezdés a) pontjában az „az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Tv.) 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartásban” szövegrész helyébe az „a kapacitás-nyilvántartásban” szöveg,
- b) 1. § (1) bekezdés b) pontjában az „a Tv.” szövegrész helyébe az „az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Tv.)” szöveg,
- c) 4/B. § (1)–(2a) bekezdésében, valamint 5/B. § (2), (4) és (6) bekezdésében az „A Tv. 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartásban” szövegrész helyébe az „A kapacitás-nyilvántartásban” szöveg,
- d) 5/B. § (1) bekezdésében az „A Tv. 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartást” szövegrész helyébe az „A kapacitás-nyilvántartást” szöveg,
- e) 5/B. § (6a) bekezdésében az „a Tv. 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartásnak” szövegrész helyébe az „a kapacitás-nyilvántartásnak” szöveg,
- f) 5/B. § (6a) bekezdésében az „a Tv. 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartásban” szövegrész helyébe az „a kapacitás-nyilvántartásban” szöveg,
- g) 5/B. § (8) bekezdésében az „a Tv. 5/A. § (7) bekezdése szerinti nyilvántartásba” szövegrész helyébe az „a kapacitás-nyilvántartásba” szöveg,
- h) 15/A. § (1) bekezdésében a „g)–i)” szövegrész helyébe a „g)–j)” szöveg,
- i) 17/C. § (1) bekezdésében a „Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet” szövegrész helyébe a „GYEMSZI” szöveg lép.

13. § Hatályát veszti a Vhr.

- a) 2. §-a,
- b) 9. §-a és az azt megelőző „Eljárás a finanszírozási, illetve szakmai eljárásrendek szerinti minőségi követelmények megszégése esetén” cím.

14. § (1) A Vhr. a 3. melléklet szerinti 6. számú melléklettel egészül ki.

(2) A Vhr. a 4. melléklet szerinti 7. számú melléklettel egészül ki.

4. Az Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgálatról, a népegészségügyi szakigazgatási feladatok ellátásáról, valamint a gyógyszerészeti államigazgatási szerv kijelöléséről szóló 323/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet módosítása

15. § (1) Az Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgálatról, a népegészségügyi szakigazgatási feladatok ellátásáról, valamint a gyógyszerészeti államigazgatási szerv kijelöléséről szóló 323/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 12. § (4) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Kormány egészségügyi államigazgatási szervként az OTH-t jelöli ki)

„h) az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény

- ha) 1/A. § (3)–(5) bekezdése,
- hb) 2. § (7) és (8) bekezdése,
- hc) 2/E. § (10) bekezdése,
- hd) 4. § (2)–(4) bekezdése,
- he) 5. § (2), (3) és (5) bekezdése,
- hf) 5/A. § (1), (7), (8a), (10) és (11) bekezdése,
- hg) 5/B. § (1), (4) és (5) bekezdése,
- hh) 7. § (7) és (11) bekezdése,

hi) 10. § (2) bekezdése,
hj) 11. § (3) bekezdése,
hk) 14. § (12) és (14) bekezdése,”
(szerinti feladatok ellátására.)

(2) Az R. 12. § (4) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

(A Kormány egészségügyi államigazgatási szervként az OTH-t jelöli ki)

„j) a települési önkormányzatok fekvőbeteg-szakellátó intézményeinek átvételéről és az átvételhez kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2012. évi XXXVIII. törvény 5. § (1a) bekezdése”
(szerinti feladatok ellátására.)

5. A Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézetéről szóló 59/2011. (IV. 12.) Korm. rendelet módosítása

16. § A Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézetéről szóló 59/2011. (IV. 12.) Korm. rendelet 2/B. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek, valamint a § a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Kormány jóváhagyásra jogosult szervként a GYEMSZI-t jelöli ki az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény 2. § (6) bekezdése szerinti feladat ellátására.

(4) A Kormány eljárásra jogosult szervként a GYEMSZI-t jelöli ki az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény

a) 1/A. § (7) bekezdése,
b) 1/B. § (4) bekezdése,
c) 1/C. § (2) bekezdése,
d) 1/E. § (2)–(4) bekezdése,
e) 1/F. § (3) bekezdése,
f) 1/G. § (2) bekezdése,
g) 1/H. § (3) és (7) bekezdése,
h) 1/I. § (3), (6) és (7) bekezdése
szerinti feladatok ellátására.

(5) A Kormány egészségügyi államigazgatási szervként a GYEMSZI-t jelöli ki az egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről szóló 2003. évi LXXXIV. törvény 16/B. § (4) bekezdése szerinti feladat ellátására.”

6. Záró rendelkezések

17. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 7–16. §, valamint a 3. és a 4. melléklet 2013. április 29-én lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet a 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

„5. számú melléklet a 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelethez

Millió forint

	Megnevezés	2013. évi előirányzat
	Háziorvosi, háziorvosi ügyeleti ellátás	
	Praxisfinanszírozás	76 646,6
	Eseti ellátás díjazása	649,3
	Ügyeleti szolgálat	9 647,4
1.	Háziorvosi, háziorvosi ügyeleti ellátás összesen	86 943,3
	Védőnői szolgáltatás, anya-, gyermek- és ifjúságvédelem	
	Iskolaegészségügyi ellátás	2 116,4
	Védőnői ellátás	16 972,6
	Anya-, gyermek- és csecsemővédelem	461,5
	MSZSZ: gyermekgyógyászat	121,6
	MSZSZ: nőgyógyászat	96,3
2.	Védőnői szolgáltatás, anya-, gyermek- és ifjúságvédelem összesen	19 768,4
3.	Fogászati ellátás	23 336,9
5.	Betegszállítás és orvosi rendelvényű halottszállítás	6 046,9
8.	Művesekezelés	23 171,1
9.	Otthoni szakápolás	4 337,6
11.	Működési költségelőleg	1 000,0
	Célelőirányzatok	
	Bázisfinanszírozott fekvőbeteg-szakellátás	8,9
	Méltányossági alapon történő térítések	3 783,1
	Alapellátási vállalkozás támogatási átalánydíj	4 208,0
	A 2012. évi illetmény- és bérnövelés 2013. évi fedezete	30 502,7
	Az egészségügyi dolgozók pénzellátást helyettesítő jövedelemkiegészítése	6 400,0
13.	Célelőirányzatok összesen	44 902,7
15.	Mentés	26 000,4
17.	Laboratóriumi ellátás	21 057,0
	Összevont szakellátás	
	Járóbeteg-szakellátás	124 578,2
	Fekvőbeteg-szakellátás	437 657,6
	ebből:	
	– aktív fekvőbeteg-szakellátás	372 503,1
	– krónikus fekvőbeteg-szakellátás	64 154,5
	– bázis finanszírozású szakellátás (BVOP)	1 000,0
	Extrafinanszírozás	500,0
	Speciális finanszírozású szakellátás	67 706,1
18.	Összevont szakellátás összesen	630 441,9
ÖSSZESEN		887 006,2

„

2. melléklet a 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

1. A Kr. 28. számú melléklet 1. pontja a következő 1.3. alponttal egészül ki:
(A járóbeteg-szakellátás – ideértve a CT-MRI vizsgálatokat is – 2012. november és 2013. október közötti teljesítési időszakokra vonatkozó országos TVK mértéke: 76 087 451 151 pontszám.
Ebből:)
„1.3. a 27. § (3c) bekezdése szerinti TVK növelés mértéke: 133 333 333 pontszám.”
2. A Kr. 28. számú melléklet 1. pont 1.1. alpontjában a „195 533 333 pontszám, ebből” szövegrész helyébe a „62 200 000 pontszám,” szöveg lép.
3. Hatályát veszti a Kr. 28. számú melléklet 1. pont 1.1.1. alpontja.

3. melléklet a 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

„6. számú melléklet a 337/2008. (XII. 30.) Korm. rendelethez

Teljességi nyilatkozat

Alulírott, mint a Önkormányzat képviselőjében eljáró polgármester kijelentem, hogy a mai napon – – az átvevő részére a jegyzőkönyvben átadottakon túlmenően nem áll rendelkezésemre az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény 1/B. §-a alapján átadandó intézmény működése körébe eső adat, információ, tény, okirat, dokumentum, valamint kijelentem, hogy az általam tett nyilatkozatok és az átadott, ismertetett adatok, információk, tények, okiratok, dokumentumok valóságtartalmáért, teljességiért és az érdemi vizsgálatra alkalmas voltáért teljes felelősséget vállalok. Jelen nyilatkozat elválaszthatatlan részét képezi az átadás-átvételi jegyzőkönyvnek.

....., 20

.....”

4. melléklet a 125/2013. (IV. 26.) Korm. rendelethez

„7. számú melléklet a 337/2008. (XII. 30.) Korm. rendelethez

Átadás-átvételi és birtokbaadási jegyzőkönyv

amely létrejött

egyrésről:

..... Önkormányzat

Székhelye:

Képviseli:

Törzsszáma:

Adószáma:

mint átadó (a továbbiakban: Átadó)

másrésről:

Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet

Székhelye: 1125 Budapest, Diós árok 3.

Statisztikai számjele: 15324683 7120 312 01

Adószáma: 15324683-2-43
Bankszámlaszáma: 10032000-01490576-00000000
Képviseli: főigazgató
mint átvévő (a továbbiakban: Átvévő)

harmadrésze

..... (intézmény)
Székhelye:
Képviseli: (főigazgató)
Törzsszáma:
Adószáma:
mint átvett intézmény

negyedrésze (amennyiben a települési önkormányzat a Nemzeti Földalapba tartozó földrészlet tulajdonával rendelkezik):

a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Földalapkezelő Szervezet
Székhelye:
Képviseli:
Törzsszáma:
Adószáma:

– együttesen: Felek – között.

Az átadás-átvétel időpontja és helye:

.....

Az átadás részletes feltételei

Átadó átadja az Átvévő részére:

- a) a rendelkezésére álló, az átadásra kerülő intézmények működéséhez kapcsolódó vagy azt elősegítő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, alapítványok, közalapítványok jogszerű működését biztosító alapító, létesítő okiratok, az alapító, illetve a fenntartó által jóváhagyott szabályzatok, és kiadott működési engedélyek eredeti, illetve hitelesített példányait, valamint a törzskönyvi nyilvántartásba vett intézmények törzskönyvi kivonatát;
- b) a települési önkormányzat által tett, illetve az általa fenntartott és átadásra kerülő intézményekre háruló, az átadás-átvétel napján hatályos, illetve ezt követően hatályba lépő kötelezettségvállalásokról és az egyéb kötelezettséget alapító intézkedésekről szóló iratokat tételesen, a szükséges magyarázatokkal ellátva;
- c) az átadásra kerülő intézményekkel kapcsolatos európai uniós, illetve hazai és egyéb nemzetközi társfinanszírozott projektekkel kapcsolatos dokumentumokat;
- d) az átadás-átvétel napján hatályos, illetve később hatályba lépő, harmadik személlyel szemben fennálló, adott esetben nem jogszabályi rendelkezésen alapuló, de érvényesíthető bármilyen jogosultságról, igényről, a vitatott, adott esetben per vagy más vitarendezési eljárás tárgyává tett kérdésről, az azzal kapcsolatos álláspontjáról és annak indokairól szóló dokumentumokat, külön kiemelve az európai uniós programokkal kapcsolatos vitás kérdéseket;
- e) az eszköz- és vagyonleltárról (ingatlanok jegyzéke, figyelemmel azok terheire, ingó vagyon és egyéb vagyonelemek összesített kimutatása), a vagyoni értékű jogról és az adósságállományról szóló dokumentumokat; a szállítói tartozások igazolását, beleértve azon szállítói tartozásokat is, amelyek mögött teljesített szolgáltatás, elvégzett munka áll, azonban a szállító részéről a számla kiállítására még nem került sor, valamint a hatályos szerződéseket;
- f) az átadott ingatlanok műszaki állapotát bemutató műszaki katasztert, külön kitérve egy aktuális állapotfelmérésre és problémafeltárára, rögzítve az azonnal elvégzendő felújítások és beruházások,

- a folyamatban lévő felújítások és beruházások, továbbá a feltárt halasztható és még el nem végzett felújítások és beruházások körét;
- g) az intézmények költségvetési helyzetéről, az átvételt megelőző év költségvetésének végrehajtásáról, az átvételt megelőző évi beszámolóról, valamint az átvétel évének költségvetéséről szóló dokumentumokat, minden egyéb, működtetéshez, fenntartáshoz kapcsolódó dokumentumot;
 - h) az intézmény saját bevételeként képződött és az önkormányzat által elvont, de igénylési kérelem ellenére vissza nem utalt összegről havi bontásban kimutatást;
 - i) ha alapítvány, közalapítvány átvételére kerül sor, abban az esetben az alapítvány, közalapítvány alapítói jogainak gyakorlásával összefüggő döntéseket tartalmazó dokumentumokat, iratokat.

Az Átvevő az Átadó rendelkezésére bocsátja a dokumentáció átadásához szükséges iratlistát és adattáblákat. A bekért dokumentumok eredeti formátumban vagy feldolgozott módon jelen átadás-átvételi és birtokbaadási jegyzőkönyv mellékletét képezik.

A dokumentumok eredeti példányai tételes iratjegyzékkel fizikailag és elektronikusan, a csak feldolgozásra kért dokumentumok csak elektronikusan kerülnek átadásra.

Ha az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló 2006. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Tv.) 1/I. § (1) bekezdése szerinti megállapodás szükséges az átvett feladat és az egészségügyi intézmény által ellátott egyéb egészségügyi vagy más közfeladat megosztására vonatkozóan, az erre irányuló megállapodás jelen jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Az Átvevő az intézmények gazdálkodására, működésére vonatkozó dokumentumokat és adatokat közvetlenül az intézményektől kéri.

Az átadott intézmények köre

Az intézményi kör átadása során minden átadásra kerülő intézmény esetében rögzíteni kell:

1. az intézmény nevét, szervezeti formáját, az intézményi feladatellátás helyét, továbbá azt, hogy az intézmény fenntartására milyen finanszírozási formában kerül sor, az ingatlanon (ingatlanokon) milyen jogok és kötelezettségek szerepelnek (használati kötelmek, perfeljegyzések, fenntartási kötelezettségek);
2. az átvett intézmény költségvetési, vagyoni, személyi, igazgatási és szakmai helyzetét, a megfelelő tételes kimutatások átadásával;
3. az intézményi szerződésállományt, ezen belül a szerződés típusát (szállítói szerződések, megbízási szerződések, lízingszerződések, hitel és kölcsön szerződések, támogatási szerződések, bankszámlavezetésre és kötvénykibocsátásra vonatkozó szerződések), ide értve azon megállapodásokat is, amelyek pénzügyi és/vagy jogi kötelezettséget és jogot keletkeztethetnek; ezen belül külön kimutatva az Európai Unió által, egyéb nemzetközi forrásból, valamint hazai forrásból finanszírozott pályázataikhoz kapcsolódó, folyamatban lévő vagy már teljesített, de fenntartási kötelezettséggel rendelkező intézményi szerződésállományt;
4. az intézményi követelésállományt, valamint az intézményi rövid és hosszú lejáratú kötelezettségállományt;
5. az intézménynél folyamatban lévő peres ügyeket;
6. az intézmények személyügyi adatait, az átadott intézményi létszámot; külön rögzíteni szükséges a betöltetlenül átadott státuszok számát;
7. az intézmény által használt ingatlanok műszaki állapotát bemutató műszaki katasztert, külön kitérve egy aktuális állapotfelmérésre és problémafeltárássra, rögzítve az azonnal elvégzendő felújításokat és beruházásokat, a folyamatban lévő felújításokat és beruházásokat, továbbá a feltárt halasztható és még el nem végzett felújításokat és beruházásokat;
8. az intézmény teljes vagyonleltárát:
 - a) ingatlanvagyon tekintetében az ingatlanok adatainak, továbbá a könyv szerinti értékének és az utolsó vagyonértékelésének bemutatásával, eszközkarton csatolásával,
 - b) az ingó vagyon tekintetében az eszközkarton csatolásával,
 - c) vagyoni értékű jogok (mérleg szerint),
 - d) szellemi termékek – találmány, iparjogvédelemben részesülő szabadalom és ipari minta, szerzői védelemben részesülő szoftver termékek és egyéb szellemi alkotások, jogvédelemben nem részesülő, de titkosság révén monopolizált know-how és gyártási eljárás, védjegy (mérleg szerint);
9. az intézmény közbeszerzéseinek bemutatását;
10. az átvett intézmények szállítói tartozásainak és egyéb kötelezettségeinek bemutatását;

11. az átvétel időpontjában fenntartott pénzforgalmi számlaszámok megjelölését és az azon található összegeket;
12. az adott intézményre vonatkozó intézményi költségvetés várható teljesüléséről szóló, fordulónappal elkészített adatszolgáltatást;
13. az intézmény által irányított, felügyelt, alapított gazdasági társaságokat, civil szervezeteket, illetve azon intézményeket, ahol az intézmény tagsági joggal rendelkezik, valamint ezek költségvetési, vagyoni, személyi, igazgatási és szakmai helyzetét, a megfelelő tételes kimutatásokat.

Átadó és Átvevő kötelezettséget vállalnak arra, hogy amennyiben az intézmények, illetve vagyon átadásával összefüggésben egyes ingatlanok közös kezelésbe, használatba és üzemeltetésbe kerülnek, a kiadások megosztása és a használati jog rendezése érdekében-ig ingatlanonkénti bontásban külön megállapodást kötnek. Az Átvevő kötelezettséget vállal arra, hogy ugyanilyen tartalmú megállapodást köt azon ingatlanok tekintetében is az érintett ingatlanok vagyonkezelőjével, ahol az ingatlan közös használata nem az Átadóval, hanem más szervezettel történik.

Az intézmények jövőbeni kincstári feladatainak átvételét a Magyar Államkincstár megyei szervének vezetője megbízásából a Magyar Államkincstár kijelölt munkatársai végzik (intézményi számlavezetés, e-Adat-rendszer bevezetése, bérszámfejtés, a vagyonnal kapcsolatos feladatok, illetve a fenntartóváltás egyszeri bejegyzése).

A vagyon átadása

Az átvétel időpontjában a Tv. alapján az Átvevő által átvett vagyon – mely jelen jegyzőkönyv mellékletében meghatározásra kerül – az érintett egészségügyi intézmény használatába, hasznosításába, birtokába került.

A Felek megállapítják, hogy külön erre vonatkozó megállapodás (pl. vagyonkezelői szerződés) megkötéséig az intézmény a vagyont ezen a jogcímen használja, hasznosítja és birtokolja, amennyiben nincs a vagyonra megkötött érvényes vagyonkezelői szerződése.

Köztisztviselők, közalkalmazottak, munkavállalók (foglalkoztatottak) átadása

Az Átadó hivatalában az intézmények fenntartói feladatait végző foglalkoztatottak közül az Átadó fő átadását ajánlja fel az Átvevő részére.

Jogutódlás

Az Átvevő a fenntartói, tulajdonosi jogkörben általános jogutódként lép az Átadó helyébe. Az Átadó és az Átvevő az Átadó által megkötött szerződéseket közösen áttekinti és rögzíti, hogy mely szerződések esetében szükséges a szerződések módosítása, illetve új szerződés megkötése, és az Átadó mely szerződéseket szünteti meg, illetve módosítja.

Az Európai Unió által, illetve egyéb nemzetközi forrásokból társfinanszírozott projektekkel kapcsolatos átadás-átvétel részletes szabályai

Az átadási kötelezettség a teljes projektállomány dokumentációjára vonatkozik, figyelemmel a lezárt, valamint a fenntartási időszakban lévő projektekre is.

A projektek átadás-átvétele, valamint a jogutódlás átvezetése során Felek a vonatkozó hatályos jogszabályok, valamint a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség által készített eljárásrend szerint járnak el.

Egyéb rendelkezések

A vagyonelemek átadásánál-átvételénél az átvétel időpontja szerinti nyilvántartási érték állapotot veszik alapul.

Az átadásra-átvételre kerülő vagyon nyilvántartásokba való ki- és bevezetésének dátuma az átvétel időpontja. Az állami vagyon növekedése az Átvevő kataszteri jelentése által valósul meg.

Átadó és Átvevő kapcsolattartókat jelöl ki, akik az átadás-átvétellel összefüggő teendőket egyeztetik, illetve gondoskodnak a lebonyolítással kapcsolatos döntések előkészítéséről.

Átadó által kijelölt kapcsolattartó:

Neve:

Beosztása:

Elérhetősége:

Átvevő által kijelölt kapcsolattartó:

Neve:

Beosztása:

Elérhetősége:

Jelen jegyzőkönyv eredeti példányban készült és számozott oldalból áll, amelyből példány az Átadót, példány az Átvevőt, példány a Nemzeti Földalapkezelő Szervezetet illeti meg. A jegyzőkönyv mellékletei 1 eredeti példányban készülnek, mely tőpéldányok az Átvevőnél vannak. Az Átvevő a tőpéldány elektronikus másolati példányait-ig köteles az aláírók rendelkezésére bocsátani.

....., 20.....

.....
polgármester
átadó

.....
GYEMSZI főigazgató
átvevő

.....
az átvett egészségügyi intézmény vezetője

A Nemzeti Földalapkezelő Szervezet részéről:

.....
Mellékletek:

- A) Melléklet – Átadó teljességi nyilatkozata
- B) Melléklet – Fenntartótól bekért adatok, táblázatok, dokumentumok listája
- C) Melléklet – Intézményektől bekért adatok, táblázatok, dokumentumok listája
- D) Mellékletek – Dokumentumok
- E) Mellékletek – Kimutatások és táblázatok

A Kormány 126/2013. (IV. 26.) Korm. rendelete

a trolibusz, a villamos és a fogaskerekű vasút felsővezetéki infrastruktúrája építésével összefüggésben egyes idegen ingatlanok igénybevételeiről

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** E rendelet rendelkezéseit a trolibusz, a villamos és a fogaskerekű vasút felsővezetéki infrastruktúrája és a hozzá kapcsolódó teljes körű áramellátási rendszer (vontatási kábelek, jelzőkábelek, szekrények) kialakításához szükséges nyomvonal jellegű építmények, jelzők, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz idegen ingatlanon történő elhelyezésével kapcsolatos eljárásokban kell alkalmazni.
- 2. §** E rendelet alkalmazásában
1. *felsővezetéki infrastruktúra*: a trolibusz, a közúti vasút (villamos, beleértve a fogaskerekű vasutat is) elektromos energiaellátását és forgalmának szabályozását biztosító közlekedési célú rendszer (munkavezeték, föld- és légtápkábelek, összekötő kábelek, jelző- és biztosítóberendezések, stb.);
 2. *felsővezetéki infrastruktúra működtetése*: a felsővezetéki infrastruktúra üzemeltetése, fenntartása, létesítése, felújítása, fejlesztése, megszüntetése, valamint az ezekhez közvetlenül kapcsolódó tevékenységek;

3. *fejlesztési közreműködő*: olyan gazdasági társaság, amely a felsővezetéki infrastruktúra létesítését, fejlesztését, felújítását végzi, és nem minősül a felsővezetéki infrastruktúra működtetőjének, valamint tevékenységének folytatásához nincs szükség jogszabály szerinti működési engedélyre;
4. *kisfeszültségű vezeték*: maximum 1000 V váltófeszültség vagy 1500 V egyenfeszültség névleges értéken üzemelő vezeték.

- 3. §**
- (1) A felsővezetéki infrastruktúrával szomszédos ingatlan tulajdonosa (használója) tűrni köteles, hogy a felsővezetéki infrastruktúra működtetője vagy a fejlesztési közreműködő az ingatlanon, vagy az alatt vagy felett vagy annak közelében kisfeszültségű vezetékét és azokhoz tartozó teljes körű áramellátási rendszert (vontatási kábelek, jelzőkábelek, szekrények), ehhez kapcsolódó tartószerkezetet (a továbbiakban együtt: nyomvonal jellegű építmény), jelzőkövet, egyéb jelzést vagy ideiglenes eszközt helyezzen el, ezeket javítsa, karbantartsukat elvégezze. Az elhelyezés, a javítás és a karbantartás során a környezet- és természetvédelmi, továbbá az épített környezeti, településképi és a műemlékvédelmi érdekeket figyelembe kell venni.
 - (2) Az ingatlan tulajdonosát (használóját) az ingatlan rendeltetésszerű használatának akadályozása (korlátozása) miatt az akadályozás (korlátozás) mértékének megfelelő egyszeri kártalanítás illeti meg.
 - (3) Az ingatlan területének felsővezetéki infrastruktúrával közterületen történő megközelítését kártalanítás nélkül köteles tűrni az ingatlan tulajdonosa (használója).

- 4. §**
- (1) A felsővezetéki infrastruktúra létesítője a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésével érintett ingatlan igénybeviteléről az igénybevételt legalább 15 nappal megelőzően írásban, a szükséges építési engedély megküldésével egyidejűleg értesíti az ingatlannak az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett tulajdonosát. Társasház esetében a társasház- közösséget, lakásszövetkezeti ház esetében a lakásszövetkezetet vagy az ezek képviselőjére jogosult személyt is értesíteni kell. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyonkezelői jog esetében a vagyonkezelőt is értesíteni kell. A felsővezetéki infrastruktúra minden elemére (ideértve az energiaellátási tápkábeleket is) mint közlekedési létesítményre a Nemzeti Közlekedési Hatóság ad ki építési engedélyt.
 - (2) Amennyiben a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésére történő igénybevitel a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésével érintett ingatlan rendeltetésszerű használatát korlátozza vagy akadályozza, a tulajdonos a használat korlátozásának, akadályozásának megfelelő, illetve ezzel összefüggésben bekövetkező forgalmi értékcsökkenésnek megfelelő mértékű egyszeri kártalanításra jogosult. A kártalanítás az igénybevétellel okozott érdeksérelem bekövetkezésekor esedékes. Az ingatlan tulajdonosa a kártalanítási igényét a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz használatbavételi engedélye végrehajthatóvá válásától számított két évig érvényesítheti a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítőjével szemben.
 - (3) A kártalanítás módjáról és mértékéről a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítőjének az ingatlan tulajdonosával a kártalanítási ajánlat írásban történő megküldésével kell az egyezség létrehozását megkísérelnie. A kártalanítási ajánlatot az ingatlan tulajdonosával az erre vonatkozó igény bejelentésétől számított 45 napon belül kell közölni.
 - (4) Megegyezés hiányában bármelyik fél kérelmére a korlátozásért vagy az akadályoztatásért járó kártalanítást a fővárosi és megyei kormányhivatal állapítja meg a kisajátítási kártalanításra vonatkozó szabályok szerint. A megegyezés hiányának minősül az is, ha a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítője a kártalanítási igény hozzá való megérkezésétől számított 45 napon belül nem tesz ajánlatot egyezsége, vagy az ingatlan tulajdonosa a vele közölt ajánlatra annak kézhezvételétől számított 45 napon belül nem nyilatkozik.
 - (5) A fővárosi és megyei kormányhivatal eljárására és a határozata elleni jogorvoslatra a kisajátításról szóló törvényben meghatározott rendelkezéseket megfelelően kell alkalmazni.

- 5. §**
- (1) Amennyiben a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésére történő igénybevitel akár a létesítés, akár az üzemeltetés során a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésével terhelt ingatlan rendeltetésszerű használatát megszünteti vagy jelentős mértékben akadályozza, a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítője az ingatlan megvásárlását, ennek sikertelensége esetén kisajátítását kezdeményezi.
 - (2) Az ingatlan megvásárlása és kisajátítása kezdeményezésének joga a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkö, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz elhelyezésével érintett ingatlan tulajdonosát is megilleti, ha az igénybevitel

az ingatlan rendeltetésszerű használatát megszünteti vagy jelentős mértékben akadályozza. Az ingatlan tulajdonosa igényét a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz használatbavételi engedélye végrehajthatóvá válásától számított két évig érvényesítheti. Amennyiben a tulajdonos az itt meghatározott feltételek fennállását bizonyította, a kisajátítási eljárást le kell folytatni.

- (3) Az (1) és a (2) bekezdés alapján történő kisajátítás közérdeket szolgál. Azt, hogy a cél közérdekű, a kisajátítási eljárás során az erre egyébként hatáskörrel rendelkező szerv nem vizsgálja.

- 6. §**
- (1) A nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítésével és üzemeltetésével az ingatlanban, az ingatlan alkotórészében és tartozékában okozott károkat, beleértve a károk megelőzésére, csökkentésére és elhárítására fordított kiadásokat is, a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítője a (2)–(4) bekezdésben meghatározott feltételek szerint köteles megtéríteni.
- (2) Nem jár kártalanítás az építményben okozott kárért, ha az építési engedély-köteles építményt építési engedély nélkül vagy az építési engedélyben megszabott feltételek megsértésével emelték.
- (3) A kártalanítás összegét – eltérő megállapodás hiányában – pénzben kell megfizetni. Az esedékessé vált kártalanításról a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítőjének meg kell kísérelni egyezség létrehozását. Megegyezés hiányában a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítője a kártalanítás esedékessé válásától számított 30 napon belül szakértői véleménnyel alátámasztott összegű kártalanítást köteles a károsultnak fizetni.
- (4) A károsult az esedékessé vált, de határidőben nem teljesített kártalanítási követelését, továbbá a már kifizetett kártalanítást meghaladó többletkártalanítási igényét a nyomvonal jellegű építmény, jelzőkő, egyéb jelzés vagy ideiglenes eszköz létesítője ellen indított polgári peres eljárás keretében érvényesítheti.

- 7. §**
- (1) Ez a rendelet a kihirdetését követő ötödik napon lép hatályba.
- (2) Ez a rendelet 2013. június 30-án hatályát veszti.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletei, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeletei

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelete a pénzügyi szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) és f) pontjában, a 3. § (4) bekezdése és az 5. § (5) bekezdése tekintetében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés g) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában

1. *Biztosító kisegyesület*: egyesületi formában működő biztosító, mely megfelel a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 126. § (4) bekezdés b) pontjában és a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak;
2. *Biztosító nagyegyesület*: egyesületi formában működő, biztosító kisegyesületnek nem minősülő biztosító;
3. *Elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendeletben meghatározott fogalom;
4. *ERA rendszer*: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
5. *KAP rendszer*: az adatszolgáltatási rendeletek és az e rendelet szerinti bejelentési kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jelentéstáblák letöltésére, ellenőrzésére, elektronikus aláírással történő hitelesítésére és feltöltésére szolgáló alkalmazás.

2. § E rendelet hatálya

- a) a hitelintézetre, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban együtt: hitelintézet) és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: hitelintézeti fióktelep);
- b) a pénzügyi vállalkozásra és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: pénzügyi vállalkozás fióktelepe), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény hatálya alá tartozó alkuszra (a továbbiakban: pénzpiaci alkusz);
- c) a befektetési vállalkozásra és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben meghatározott fióktelepre (a továbbiakban: befektetési vállalkozás fióktelepe);
- d) a biztosítóra;
- e) a független biztosításközvetítőre;
- f) a befektetési alapkezelőre és a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló törvényben meghatározott fióktelepre (a továbbiakban: befektetési alapkezelő fióktelepe);
- g) a kockázati tőkealap-kezelőre;
- h) a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményre;
- i) az önkéntes nyugdíjpénztárra;
- j) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárra;
- k) a magánnyugdíjpénztárra;

- l) az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a pénzforgalmi intézményre, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe), valamint
- m) a Posta Elszámoló Központot működtető intézményre (a továbbiakban: PEKMI) terjed ki (a továbbiakban együtt: bejelentésre kötelezett).

3. § (1) A bejelentésre kötelezett – a (3) és (4) bekezdésben foglalt kivétellel – az e rendeletben foglalt, a Felügyelet felé fennálló bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét (a továbbiakban együtt: bejelentési kötelezettség) az 1. és 2. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokon teljesíti az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló PSZÁF rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.

(2) A bejelentésre kötelezett a bejelentési kötelezettségét

- a) hitelintézet esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok, valamint a 2. melléklet 8. Fejezet szerinti KTHPV elektronikus űrlapok, befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézet esetében a 2. melléklet 7. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlap;
- b) hitelintézeti fióktelep esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok, valamint a 2. melléklet 8. Fejezet szerinti KTHPV elektronikus űrlapok, befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézeti fióktelep esetében a 2. melléklet 7. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlap;
- c) pénzügyi vállalkozás esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok, valamint a 2. melléklet 8. Fejezet szerinti KTHPV elektronikus űrlapok;
- d) pénzügyi vállalkozás fióktelepe esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok, valamint a 2. melléklet 8. Fejezet szerinti KTHPV elektronikus űrlapok;
- e) pénzügyi alkusz esetében a 2. melléklet 2. Fejezet szerinti KTA1 elektronikus űrlap;
- f) befektetési vállalkozás esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 7. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlapok;
- g) befektetési vállalkozás fióktelepe esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, valamint a 2. melléklet 7. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlapok;
- h) biztosító esetében – az i) és j) pontokban meghatározott intézmények kivételével – az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok;
- i) biztosító nagygyűlés esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 3. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlapok;
- j) biztosító kisgyűlés esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 3. Fejezet szerinti KTBV elektronikus űrlapok;
- k) független biztosításközvetítő esetében az 1. melléklet szerinti KTA1 és KTA2, valamint a 2. melléklet 4. Fejezet szerinti KTBK elektronikus űrlapok;
- l) befektetési alapkezelő esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5 elektronikus űrlapok;
- m) befektetési alapkezelő fióktelepe esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3 elektronikus űrlapok;
- n) kockázati tőkealap-kezelő esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA4 elektronikus űrlapok;
- o) foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 6. Fejezet szerinti KTFNY elektronikus űrlapok;
- p) egészség- és önkéntes pénztárak, önkéntes nyugdíjpénztár és magánnyugdíjpénztár esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 5. Fejezet szerinti KTPT elektronikus űrlapok;
- q) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI esetében az 1. melléklet szerinti KTA1, KTA2, KTA3, KTA4, KTA5, valamint a 2. melléklet 9. Fejezet szerinti KTPI elektronikus űrlapok

Felügyelet részére történő megküldésével teljesíti.

(3) A hitelintézet, a hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás és a pénzügyi vállalkozás fióktelepe a 2. melléklet 1. Fejezetében meghatározott HPTPK űrlapnak megfelelő adattartalmú bejelentését a HPTPK jelentés megküldésével a KAP rendszeren keresztül teljesíti.

- (4) Amennyiben a bejelentésre kötelezettre a tőkepiacról szóló törvény nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó szabályai kiterjednek, akkor a bejelentésre kötelezett
- a vezető állású személyeiben bekövetkezett változásra és az újonnan megválasztott vezetőnek az adatszolgáltató bármely értékpapírjából tulajdonában lévő mennyiségére,
 - az általa kibocsátott értékpapírokból az adatszolgáltató vezető állású személyei értékpapír-tulajdonának változására,
 - saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változásra,
 - részvényeihez kapcsolódó szavazati jogokra, a saját részvény állományokra, valamint az alaptőke nagyságára,
 - a tőkepiaci törvény szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről a bejelentésre kötelezethez érkező tájékoztatásra,
 - az értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetésére, kivezetésére, átvezetésére
- vonatkozó adatok Felügyelet felé történő bejelentésére vonatkozó kötelezettségét a 3. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokon teljesíti a nem természetes személy, szervezet és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról szóló PSZÁF rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.
- (5) A Felügyelet a bejelentési kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel az 1–3. mellékletben meghatározott tartalmi követelményeknek.
- (6) Ha a Felügyelet megállapítja, hogy a bejelentés javítást, kiegészítést vagy dokumentummal történő alátámasztást igényel, ennek teljesítésére a bejelentésre kötelezettet felszólítja. A bejelentésre kötelezettnek a javított, módosított adatok bejelentését, illetve az alátámasztó dokumentumok megküldését a Felügyelet részére egy megismételt bejelentés formájában, az 1–3. melléklet szerinti elektronikus űrlap kitöltésével és benyújtásával kell teljesítenie. A megismételt bejelentésben hivatkozni kell a korábbi bejelentés számára és a megfelelő rovatban meg kell jelölni a bejelentés megismételt jellegét.
- (7) Ha a bejelentésre kötelezett önellenőrzése, belső ellenőrzése vagy egyéb lefolytatott ellenőrzése során kiderül, hogy a korábban bejelentett adatok javítása, módosítása szükséges, a tény feltárásától számítva haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül kell a (6) bekezdésben meghatározott megismételt bejelentést megtennie.
- (8) A bejelentésre kötelezett a Felügyelet kérésére a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a bejelentési kötelezettség esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig bármikor köteles a Felügyelet rendelkezésre bocsátani.

4. § (1) A bejelentésre kötelezett – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítésére.

- (2) A rendeletben meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítésére
- a PEKMI e rendelet hatálybalépésének napjától pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig,
 - a hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás fióktelepe, a befektetési vállalkozás fióktelepe, a befektetési alapkezelő fióktelepe és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény fióktelepe működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig
- köteles.

- (3) A bejelentésre kötelezett – a (4) bekezdésben foglalt kivételekkel – első alkalommal a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül teljesíti bejelentési kötelezettségét.
- (4) A hitelintézeti fióktelep, pénzügyi vállalkozás fióktelepe, befektetési vállalkozás fióktelepe, befektetési alapkezelő fióktelepe és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe az e rendelet szerinti bejelentést első alkalommal a működésének megkezdésétől számított 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.

5. § (1) A bejelentésre kötelezett – a (3)–(8) bekezdésben foglalt kivételekkel – a tárgyév június 30-i állapotot tükröző, a 3. § (2) bekezdése szerinti elektronikus űrlapokat a tárgyév július 20. munkanapjáig, az elektronikus űrlapok tartalmában bekövetkező változások miatti bejelentést pedig – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.

- (2) Ha a bejelentésre kötelezett a június 30-i állapotot tükröző bejelentési kötelezettségének teljesítése során azt állapítja meg, hogy a Felügyelet által nyilvántartott, bejelentési kötelezettség alá tartozó adatok naprakészek, akkor a bejelentést az ERA rendszerben elérhető Adategyezőségi nyilatkozatnak elektronikusan hitelesített módon történő megküldésével teljesíti. A Felügyelet által nyilvántartott adatokat a bejelentésre kötelezett az elektronikus űrlap vagy az Adategyezőségi nyilatkozat beküldését megelőzően, az ERA rendszerben elérhető „Törzsadat bejelentés” szolgáltatáson keresztül ellenőrizheti, illetve módosításukat kezdeményezheti.
- (3) A hitelintézet, a hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás és a pénzügyi vállalkozás fióktelepe a HPTPK elektronikus űrlap adattartalmával megegyező bejelentést a változást követő 5 munkanapon belül, a minősített befolyásra vonatkozó bejelentést a KTA3 elektronikus űrlap felhasználásával, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt határidőn belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (4) A pénzügyi alkusz a KTA3 elektronikus űrlapot a változást követő 5 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (5) A bejelentésre kötelezett a 3. melléklet szerinti KTNKY1, KTNKY2, KTNKY3, KTNKY4, KTNKY5 és KTNKY6 elektronikus űrlapokat a tőkepiacról szóló törvényben megjelölt határidőben köteles megküldeni a Felügyelet részére.
- (6) Az (1) bekezdésben foglaltakon túl a 2. § c) és f) pontjában meghatározott intézmény a tárgyév december 31-i állapotot tükröző KTA3 elektronikus űrlapot a tárgyévet követő év január 15. napjáig köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (7) A 3. § (2) bekezdés h) és i) pontjában meghatározott bejelentések KTA5 elektronikus űrlapját az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően negyedévente, az I-III. negyedév esetén a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapjáig, a IV. negyedév esetén a tárgynegyedévet követő év január 31. napjáig kell a Felügyelet részére megküldeni.
- (8) A 3. § (2) bekezdés i) és j) pontjában meghatározott bejelentések tárgyév június 30-i állapotot tükröző KTBI elektronikus űrlapját a tárgyév július 20. munkanapjáig kell a Felügyelet részére megküldeni.

6. §

- (1) A kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 4. melléklet, 2. mellékletének II. része helyébe az 5. melléklet lép.
- (2) A befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe az 6. melléklet, 2. mellékletének II. része helyébe a 7. melléklet lép.
- (3) A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 9/2011. (VI. 17.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 8. melléklet, 2. mellékletének I. rész 6. pontja helyébe a 9. melléklet lép.
- (4) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 11/2011. (VI. 27.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 10. melléklet lép.
- (5) A független biztosításközvetítők felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 12/2011. (IX. 29.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 11. melléklet lép.
- (6) A hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet
 - a) 1. mellékletének „Összefoglaló tábla – egyedi jelentések – részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek” táblázata helyébe a 12. melléklet „Összefoglaló tábla – egyedi jelentések – részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek” táblázata,
 - b) 1. mellékletének „Összefoglaló tábla egyedi jelentések – hitelintézeti fióktelepek” táblázata helyébe a 12. melléklet „Összefoglaló tábla – egyedi jelentések – hitelintézeti fióktelepek” táblázata,
 - c) 1. mellékletének „Összefoglaló tábla konszolidált jelentések – hitelintézetek” táblázata helyébe a 12. melléklet „Összefoglaló tábla – konszolidált jelentések – hitelintézetek” táblázata,
 - d) 2. mellékletének helyébe a 13. melléklet lép.
- (7) A pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 14. melléklet, 2. mellékletének helyébe a 15. melléklet lép.

- (8) Az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 16. melléklet lép.
- (9) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 17. melléklet lép.
- (10) A biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 23/2011. (X. 25.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 18. melléklet, 2. mellékletének IV. része helyébe a 19. melléklet lép.
- (11) Az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 25/2011. (XI. 17.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 20. melléklet lép.
- (12) A magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. (XI. 30.) PSZÁF rendelet 1. mellékletének összefoglaló táblázata helyébe a 21. melléklet lép.

7. §

Hatályát veszti:

- a) a kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet 3. § (1) bekezdés c) pontja és 1. mellékletének KTAKOCK1, KTAKOCK2 és KTAKOCK3 táblái,
- b) a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet 3. § (1) bekezdés e) pontja és 1. mellékletének KTAEE1, KTAEE2, KTAEE3, KTAEE4, KTAEE5, KTAFAE1, KTAFAE2 és KTAFAE3 táblái;
- c) a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdéi szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 9/2011. (VI. 17.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés h) pontja és 1. mellékletének KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4, KTATE5, KTAFFE1, KTAFFE2 és KTAFFE3 táblái, valamint 2. melléklete II. részének „D/ Törzsadat táblák” elnevezésű fejezete,
- d) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 11/2011. (IV. 27.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés c) pontja és 1. mellékletének KTAFFNY1, KTAFFNY2, KTAFFNY3, KTAFFNY4, KTAFFNY5, KTAFFNY6, KTAFFNY7 és KTAFFNY8 táblái, valamint 2. mellékletének IV. része;
- e) a független biztosításközvetítők felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 12/2011. (IX. 29.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés b) pontja, 5. § (2) bekezdés c) pontja és 1. mellékletének KTABK1, KTABK2, KTABK3, KTAFFBK1 és KTAFFBK2 táblái, valamint 2. mellékletének III. része;
- f) a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 5. § (2) bekezdés f) és g) pontja, 1. mellékletének KTAHE1, KTAHE2, KTAHE3, KTAHE4, KTAHE5, KTAHE6, KTAFFE1, KTAFFE2, KTAFFE5, KTAFFE6, HPTPK, PKVEZ és PKTEV táblái;
- g) a pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 5. § (2) bekezdés c) és d) pontja, az 5. § (3) bekezdése és 1. mellékletének HPTPK, PKTEV, PKVEZ, KTAPVE1, KTAPVE2, KTAPVE3, KTAPVE4, KTAPVE5, KTAPVE6, AHPTPK és APKTEV táblái;
- h) az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés c) pontja és 1. mellékletének KTAPT1, KTAPT2, KTAPT3, KTAPT4, KTAPT5, KTAPT6 és KTAPT7 táblái, valamint 2. mellékletének V. része;
- i) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet 4. § (2) bekezdés d) pontja, 4. § (3) bekezdése és 1. mellékletének KTAPI1, KTAPI2, KTAPI3, KTAPI4, KTAPI5 és KTAPI6 táblái, valamint 2. melléklet II. Részének IV. Fejezete;
- j) a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 23/2011. (X. 25.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés c) pontja, 4. § (2) bekezdése és 1. mellékletének KTABERT1, KTABERT2, KTABERT3, KTABERT4, KTABERT5, KTABERT6, KTABEE1, KTABEE2, KTABEE3 és KTABEE4 táblái, valamint 2. mellékletének VI. és VII. része;
- k) az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 25/2011. (XI. 17.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés d) pontja és 1. mellékletének KTAPT1, KTAPT2, KTAPT3, KTAPT4, KTAPT5, KTAPT6 és KTAPT7 táblái, valamint 2. mellékletének VIII. része;

- l) a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. (XI. 30.) PSZÁF rendelet 4. § (1) bekezdés d) pontja és 1. mellékletének KTAPT1, KTAPT2, KTAPT3, KTAPT4, KTAPT5, KTAPT6 és KTAPT7 táblái, valamint 2. melléklete II. részének „H/ Törzsadat jelentés (éves, illetve eseti)” című része.

Záró rendelkezések

- 8. §** Ez a rendelet 2013. július 1. napján lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

Általános törzsadatok

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT

Úrlapkód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság			
KTA1	Intézményi alapadatok	TAK, BAK, BAKF, BV, BVF, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, BK, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP	V	É		
KTA2	Vezető állású személyek, vezető tisztségviselők és kötelező alkalmazottak	TAK, BAK, BAKF, BV, BVF, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, BK, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP	V	É		
KTA3	Befolyással rendelkezők	BAK, BAKF, BV, BVF	V	É	FÉ	
		FNYSZI, HIT, PV, PVF, E, PI, PEKMI, F, BIZ,	V	É		
KTA4	Könyvvizsgáló adatai	TAK, BAK, BV, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP	V	É		
KTA5	Kiszervezés/megbízás adatok	BAK, BV, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, OP, MP, KISEGY	V	É		
		BIZ, NAGYEGY				NÉ

Az összefoglaló táblázatban előforduló rövidítések		
Gyakoriság	Éves adatszolgáltatás június 30-ra vonatkozóan, július 20. munkanapjáig	É
	Féléves (december 31-i állapotot január 15. napjáig)	FÉ
	Negyedéves (I-III. negyedév: tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja; IV. negyedév: január 31.)	NÉ
	Változás esetén (eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában) 15 munkanapon belül	V
Bejelentő	Kockázati tőkealap-kezelő	TAK
	Befektetési alapkezelő	BAK
	Befektetési alapkezelő fióktelepe	BAKF
	Befektetési vállalkozás	BV
	Befektetési vállalkozás fióktelepe	BVF
	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézet	FNYSZI
	Független biztosításközvetítő	BK
	Hitelintézetek (részvénytársaságok és szövetkezetek)	HIT
	Hitelintézeti fióktelep	HITF
	Pénzügyi vállalkozás	PV
	Pénzügyi vállalkozás fióktelepe	PVF
	Pénzügyi alkusz	PA
	Egészségpénztár	EP
	Önsegélyező pénztár	SP

	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vagy pénzforgalmi intézmény fióktelepe	F
	Postai Elszámloló Központot Működtető Intézmény	PEKMI
	Biztosító (részvénytársaság)	BIZ
	Biztosító nagyegyesület	NAGYEGY
	Biztosító kisegyesület	KISEGY
	Önkéntes nyugdíjpénztár	OP
	Magánnyugdíjpénztár	MP

KTA1 Intézményi alapadatok

- KTA101 Az intézmény neve
- KTA102 Az intézmény régi neve
- KTA103 Rövid név
- KTA104 Névváltozás időpontja (csak pénztár tölti)
- KTA105 Cégforma/Ágazat (pénztárak esetében)
- KTA106 Adószám
- KTA107 Intézmény jogi státusza
- KTA108 Székhely
- KTA109 Levelezési cím
- KTA110 Telefon
- KTA111 Telefax
- KTA112 E-mail
- KTA113 Weblap
- KTA114 Cégjegyzékszám/Bírósági végzés száma (pénztár, bizt. egyesület esetén)
- KTA115 Cégbírósági bejegyzés kelte/Bírósági végzés kelte/(pénztár, bizt. egyesület esetén) (éééé.hh.nn)
- KTA116 Alapítás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA117 Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA118 Jegyzett/Dotációs tőke összesen (bef. váll. fiók, hit.int.fiók esetén) (pénztár és fnyszi nem tölti)
- KTA119 Jegyzett/dotációs tőke pénzbni (bef. váll. fiók, hit.int.fiók esetén) (pénztár és fnyszi esetén nem kell tölteni)
- KTA120 Szolgáltatás/tevékenység kezdete (éééé.hh.nn) (pénzforg-i int., elektronikuspénz-kib. int., ezek fióktelepe és a PEKMI esetén nem kell tölteni)
- KTA121 Szolgáltatás/tevékenység vége (éééé.hh.nn) (pénzforg-i int., elektronikuspénz-kib. int., ezek fióktelepe és a PEKMI esetén nem kell tölteni)
- KTA122 A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy
- KTA123 Neve
- KTA124 Telefonszáma
- KTA125 E-mail címe
- KTA126 PSZÁF kapcsolattartásért felelős személy
- KTA127 Neve
- KTA128 Telefonszáma
- KTA129 E-mail címe
- KTA130 Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó (kock.tőkealap-kezelő nem tölti)
- KTA131 Neve
- KTA132 Telefonszáma
- KTA133 E-mail címe
- KTA134 Hivatalos levél címzettje (hit.int. fiók, pénzügyi váll. fiók, bef.váll fiók, bef. alapkezelő fiók, pénzforg-i int., elektronikuspénz-kib. int. fiók tölti)

- KTA135 Neve
 KTA136 Telefonszáma
 KTA137 E-mail címe

KTA2 Vezető állású személyek, vezető tisztségviselők és kötelező alkalmazottak

- KTA201 Bejelentés oka
 KTA202 Név
 KTA203 Születési név
 KTA204 Anyja neve
 KTA205 Születési helye
 KTA206 Születési ideje (éééé.hh.nn)
 KTA207 Személyi igazolvány száma (bef.váll, bef.váll fiók, bef.alapkezelő, bef. alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő estén nem töltendő)
 KTA208 Útleve száma (bef.váll, bef.váll fiók, bef.alapkezelő, bef. alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő estén nem töltendő)
 KTA209 Egyéb azonosító dokumentum megnevezése (bef.váll, bef.váll fiók, bef.alapkezelő, bef. alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő estén nem töltendő)
 KTA210 Egyéb azonosító dokumentum száma (bef.váll, bef.váll fiók, bef.alapkezelő, bef. alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő estén nem töltendő)
 KTA211 Állampolgársága
 KTA212 Legmagasabb iskolai végzettsége (csak biztosító rt., bizt. egyesület, független bizt. közvetítő, kock.tőke alapkezelő esetében töltendő)
 KTA213 Lakcíme
 KTA214 Tisztség megnevezése/ Alkalmazotti pozíció (fnyszi esetében) megnevezése
 KTA215 Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)
 KTA216 Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)
 KTA217 Újraavasztás dátuma (éééé.hh.nn)
 KTA218 Első számú vezető (pénztár és fnyszi esetén nem töltendő)
 KTA219 Vezető tisztségviselő / Vezető beosztásának minősülő tisztség
 KTA220 Képviselési joggal rendelkezik (csak pénztár és fnyszi esetén töltendő)
 KTA221 Céggjegyzési joggal rendelkezik (bef.váll fiók, bef. alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
 KTA222 Tisztség betöltésének alapja (bef.váll fiók, bef. alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
 KTA223 Az intézmény alkalmazottja
 KTA224 Tisztségviselő-mentesítés jogcíme (csak pénztár esetén töltendő)
 KTA225 Mentés kezdő időpontja (csak pénztár esetén töltendő)
 KTA226 Mentés végének időpontja (csak pénztár esetén töltendő)

KTA3 Befolyással rendelkezők (bizt.egyesület, független bizt. közvetítő, pénztár, kock.tőke alapkezelő, hitelintézeti fióktelep esetén nem kell töltetni)

KTA3A Befolyásoló adatai (ha a befolyásoló természetes személy)

- KTA3A01 Befolyásoló neve
 KTA3A02 Születési név
 KTA3A03 Születési helye
 KTA3A04 Születési ideje (éééé.hh.nn)
 KTA3A05 Anyja neve
 KTA3A06 Lakcím

KTA3B01 Befolyás típusa: Közvetlen tulajdonlason alapuló befolyás

- KTA3B02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)
 KTA3B03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)
 KTA3B04 Tulajdoni rész (%)

KTA3B05 Tulajdoni rész (Ft)

KTA3B06 Értékpapír neve

KTA3B07 Értékpapír ISIN-kódja

KTA3B08 Értékpapír mennyisége (db)

KTA3B09 Szavazati jog (%)

KTA3C01 Befolyás típusa: Közvetett tulajdonláson alapuló befolyás

KTA3C02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3C03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3C04 Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai

KTA3C05 Név

KTA3C06 Adószám

KTA3C07 Székhely

KTA3C08 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen tulajdoni része (%)

KTA3C09 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati joga (%)

KTA3D01 Befolyás típusa: Közeli hozzátartozón keresztüli közvetett befolyás

KTA3D02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3D03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3D04 A közeli hozzátartozó adatai

KTA3D05 Név

KTA3D06 Születési helye

KTA3D07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3D08 Anyja neve

KTA3D09 Lakcím

KTA3D10 Közeli hozzátartozó tulajdoni része (Ft)

KTA3D11 Közeli hozzátartozó tulajdoni része (%)

KTA3D12 Közeli hozzátartozó szavazati joga (%)

KTA3E01 Befolyás típusa: Szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3E02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3E03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3E04 A megállapodásban részes másik fél adatai

KTA3E05 Átadó vagy átvető

KTA3E06 Név

KTA3E07 Születési helye

KTA3E08 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3E09 Anyja neve

KTA3E10 Adószám (nem természetes személy esetén töltendő)

KTA3E11 Székhely/ Lakcím

KTA3E12 Átadott/átvett szavazat mértéke (%)

KTA3F01 Befolyás típusa: Együtt szavazási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3F02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3F03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3F04 Megállapodó fél adatai

KTA3F05 Név

KTA3F06 Születési helye

KTA3F07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3F08 Anyja neve

- KTA3F09 Adószám (nem természetes személy esetén töltendő)
- KTA3F10 Székhely/ Lakcím
- KTA3F11 A megállapodás alapján gyakorolható plusz szavazati jog (%)
- KTA3G01 Befolyás típusa: Egyéb befolyás**
- KTA3G02 Befolyás jogalapja
- KTA3H01 Befolyásoló adatai (ha a befolyásoló nem természetes személy)**
- KTA3H02 Befolyásoló neve
- KTA3H03 Adószáma
- KTA3H04 Székhely
- KTA3I01 Befolyás típusa: Közvetlen tulajdonlason alapuló befolyás**
- KTA3I02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA3I03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)
- KTA3I04 Tulajdoni rész (%)
- KTA3I05 Tulajdoni rész (Ft)
- KTA3I06 Értékpapír neve
- KTA3I07 Értékpapír ISIN-kódja
- KTA3I08 Értékpapír mennyisége
- KTA3I09 Szavazati jog (%)
- KTA3J01 Befolyás típusa: Közvetett tulajdonlason alapuló befolyás**
- KTA3J02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA3J03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)
- KTA3J04 Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai
- KTA3J05 Név
- KTA3J06 Adószám
- KTA3J07 Székhely
- KTA3J08 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen tulajdona (%)
- KTA3J09 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati joga (%)
- KTA3K01 Befolyás típusa: Szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás**
- KTA3K02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA3K03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)
- KTA3K04 A megállapodásban részes másik fél adatai
- KTA3K05 Átadó vagy átvető
- KTA3K06 Név
- KTA3K07 Születési helye
- KTA3K08 Születési ideje (éééé.hh.nn)
- KTA3K09 Anyja neve
- KTA3K10 Adószám (nem természetes személy esetén töltendő)
- KTA3K11 Székhely/ Lakcím
- KTA3K12 Átadott/átvett szavazat mértéke (%)
- KTA3L01 Befolyás típusa: Együtt szavazási megállapodáson alapuló befolyás**
- KTA3L02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)
- KTA3L03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)
- KTA3L04 Megállapodó fél adatai
- KTA3L05 Név
- KTA3L06 Születési helye
- KTA3L07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

- KTA3L08 Anyja neve
KTA3L09 Adószám (nem természetes személy esetén töltendő)
KTA3L10 Székhely/Lakcím
KTA3L11 A megállapodás alapján gyakorolható plusz szavazati jog (%)

KTA3M01 Befolyás típusa: Egyéb befolyás

- KTA3M02 Befolyás jogalapja

KTA4 Könyvvizsgáló adatai (bef.váll fiók, bef. alapkezelő fiók, független bizt.közvetítő nem tölti)

KTA4A01 Könyvvizsgáló társaság neve

- KTA4A02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)
KTA4A03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)
KTA4A04 Adószáma
KTA4A05 Székhely
KTA4A06 Telefon
KTA4A07 Telefax
KTA4A08 E-mail
KTA4A09 Weblap
KTA4A10 Kamarai tagság száma
KTA4A11 Kamarai státusz
KTA4A12 Pénzügyi intézményi minősítés száma
KTA4A13 Biztosítási minősítés száma
KTA4A14 Pénztári minősítés száma
KTA4A15 Befektetési vállalkozási minősítés száma
KTA4A16 IFRS minősítés száma
KTA4A17 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)
KTA4A18 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak pénztár, bef.váll, és fnyszi esetén töltendő)

KTA4B01 Könyvvizsgáló személy neve

- KTA4B02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)
KTA4B03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)
KTA4B04 Születési név (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
KTA4B05 Anyja neve (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
KTA4B06 Születési helye (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
KTA4B07 Születési ideje (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
KTA4B08 Lakcím (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
KTA4B09 Kamarai tagság száma (pénztár és fnyszi nem tölti)
KTA4B10 Kamarai státusz
KTA4B11 Pénzügyi intézményi minősítés száma
KTA4B12 Biztosítási minősítés száma
KTA4B13 Pénztári minősítés száma
KTA4B14 Befektetési vállalkozási minősítés száma
KTA4B15 IFRS minősítés száma
KTA4B16 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)
KTA4B17 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak pénztár, bef.váll, és fnyszi esetén töltendő)
KTA4C01 Helyettes könyvvizsgáló személy neve (pénztár és fnyszi esetén nem töltendő)

- KTA4C02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)
- KTA4C03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)
- KTA4C04 Születési név (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
- KTA4C05 Anyja neve (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
- KTA4C06 Születési helye (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
- KTA4C07 Születési ideje (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
- KTA4C08 Lakcím (bef.váll, befváll. fiók, bef.alapkezelő, bef.alapkezelő fiók, kock.tőke alapkezelő esetében nem töltendő)
- KTA4C09 Kamarai tagság száma
- KTA4C10 Kamarai státusz
- KTA4C11 Pénzügyi intézményi minősítés száma
- KTA4C12 Biztosítási minősítés száma
- KTA4C13 Pénztári minősítés száma
- KTA4C14 Befektetési vállalkozási minősítés száma
- KTA4C15 IFRS minősítés száma
- KTA4C16 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)
- KTA4C17 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak bef.váll.esetén töltendő)

- KTA5 Kiszervezés/Megbízás (bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók, kock. tőke alapkezelő független bizt.közvetítő esetén nem töltendő)**
- KTA5A01 Kiszervezés/Megbízás (pénztár és fnyszi esetében)
- KTA5A02 Kiszervezett tevékenységet végző intézmény / Megbízott intézmény (pénztár és fnyszi esetén neve)**
- KTA5A03 Adószám
- KTA5A04 Székhely
- KTA5A05 Telefon
- KTA5A06 Telefax
- KTA5A07 E-mail
- KTA5A08 Weblap
- KTA5A09 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (pénztár és fnyszi esetén)
- KTA5A10 Kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)
- KTA5A11 Kiszervezés vége (éééé.hh.nn)
- KTA5B01 Kiszervezett tevékenységet végző egyéni vállalkozó / Kiszervezett tevékenységet végző személy neve (bef.alapkezelő és bef.váll esetében) / Megbízott személy neve (pénztár és fnyszi esetében)**
- KTA5B02 Születési neve (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B03 Adószám (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B04 Anyja neve (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B05 Születési helye (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B06 Születési ideje (éééé.hh.nn) (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B07 Lakcím (bef.váll és bef. alapkezelő,bef.váll fiók, bef.alapkezelő fiók esetén nem töltendő)
- KTA5B08 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (pénztár és fnyszi esetén)
- KTA5B09 Megbízás/kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)
- KTA5B10 Megbízás/kiszervezés vége (éééé.hh.nn)

2. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZF rendelethez

Speciális törzsadatok

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

Űrlapkód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság			
HPTPK	Pénzügyi közvetítők bejelentése	HIT, HITF, PV, PVF	V			
KTAPK	Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése	PA	V			
KTBI	Biztosító egyesületek speciális törzsadatai	KISEGY, NAGYEGY		É		
KTBK	Független biztosításközvetítők speciális törzsadatai	BK	V	É		
KTPT	Pénztárak speciális törzsadatai	EP, SP, OP, MP	V	É		
KTFNY	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai	FNYSZI	V	É		
KTBV	Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozások fióktelepe speciális törzsadatai	BV, BVF	V	É		
KTHPV	Hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, pénzügyi vállalkozások és pénzügyi vállalkozások fióktelepei speciális törzsadatai	HIT, HITF, PV, PVF	V	É		
KTPI	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai	E, PI, PEKMI, F	V	É		

Az összefoglaló táblázatban előforduló rövidítések		
Gyakoriság	Éves adatszolgáltatás június 30-ra vonatkozóan, július 20. munkanapjáig	É
	Féléves (december 31-i állapot január 15. napjáig)	FÉ
	Negyedéves (I-III. negyedév: tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja; IV. negyedév: január 31.)	NÉ
	Változás esetén (eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában) 15 munkanapon belül	V
Bejelentő	Kockázati tőkealap-kezelő	TAK
	Befektetési alapkezelő	BAK
	Befektetési alapkezelő fióktelepe	BAKF
	Befektetési vállalkozás	BV
	Befektetési vállalkozás fióktelepe	BVF
	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézet	FNYSZI
	Független biztosításközvetítő	BK
	Hitelintézetek (részvénytársaságok és szövetkezetek)	HIT
	Hitelintézeti fióktelep	HITF
	Pénzügyi vállalkozás	PV
	Pénzügyi vállalkozás fióktelepe	PVF
	Pénzpiaci alkusz	PA
	Egészségpénztár	EP
	Önsegélyező pénztár	SP
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, vagy pénzforgalmi intézmény fióktelepe	F
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Biztosító (részvénytársaság)	BIZ
	Biztosító nagyegyesület	NAGYEGY
	Biztosító kisegyesület	KISEGY
	Önkéntes nyugdíjpénztár	OP
	Magánnyugdíjpénztár	MP

1. Fejezet – Pénzügyi közvetítők bejelentése

HPTPK	Pénzügyi közvetítők bejelentése (Hit.int., Hit.int.fiók, Püváll. Püváll.fiók)
HPTPK	Pénzügyi közvetítők adatai
HPTPK1xxxx1	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz
HPTPK1xxxx11	Megbízó pénzügyi intézmény neve
HPTPK1xxxx12	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma
HPTPK1xxxx2	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)
HPTPK1xxxx21	Közvetítő neve
HPTPK1xxxx22	Közvetítő törzsszáma
HPTPK1xxxx23	Székhelye
HPTPK1xxxx231	Irányítószám
HPTPK1xxxx232	Város
HPTPK1xxxx233	Utca, házszám, emelet, ajtó
HPTPK1xxxx234	Ország
HPTPK1xxxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)
HPTPK1xxxx251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx261	Közvetítő típusa
HPTPK1xxxx262	Közvetítő státusza
HPTPK1xxxx263	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)
HPTPK1xxxx2631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont
HPTPK1xxxx2632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont
HPTPK1xxxx2633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont
HPTPK1xxxx2634	Behajtás, követeléskezelés
HPTPK1xxxx2635	Egyéb tevékenység
HPTPK1xxxx264	Vezető állású személyek száma (db) (Csak független közvetítők esetén töltendő)
HPTPK1xxxx271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai
HPTPK1xxxx2711	Határozat száma
HPTPK1xxxx2712	Engedély kelte (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx3	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)
HPTPK1xxxx31	Közvetítő neve
HPTPK1xxxx32	Közvetítő törzsszáma
HPTPK1xxxx33	Székhelye
HPTPK1xxxx331	Irányítószám
HPTPK1xxxx332	Város
HPTPK1xxxx333	Utca, házszám, emelet, ajtó
HPTPK1xxxx334	Ország
HPTPK1xxxx34	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)
HPTPK1xxxx351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)
HPTPK1000361	Közvetítő típusa
HPTPK1000362	Közvetítő státusza
HPTPK1000363	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)
HPTPK10003631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont
HPTPK10003632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont

HPTPK10003633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont
HPTPK10003634	Behajtás, követeléskezelés
HPTPK10003635	Egyéb tevékenység
HPTPK364	Vezető állású személyek száma (db) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)
HPTPK371	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai
HPTPK3711	Határozat száma
HPTPK3712	Engedély kelte (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx4	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)
HPTPK1xxxx41	Közvetítő neve
HPTPK1xxxx42	Közvetítő törzsszáma
HPTPK1xxxx43	Székhelye
HPTPK1xxxx431	Irányítószám
HPTPK1xxxx432	Város
HPTPK1xxxx433	Utca, házszám, emelet, ajtó
HPTPK1xxxx434	Ország
HPTPK1xxxx44	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)
HPTPK1xxxx451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)
HPTPK1xxxx461	Közvetítő típusa
HPTPK1xxxx462	Közvetítő státusza
PKTEV	Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye
PKTEV1xxxx1	Közvetítő neve
PKTEV1xxxx2	Törzsszáma
PKTEV1xxxx31	Irányítószám
PKTEV1xxxx32	Város
PKTEV1xxxx33	Utca, házszám, emelet, ajtó
PKTEV1xxxx34	Ország
PKTEV1xxxx41	Tevékenység hely működés kezdete (éééé.hh.nn)
PKTEV1xxxx42	Tevékenység hely működés vége (éééé.hh.nn)
PKVEZ	Független közvetítők vezető állású személyei
PKVEZ1xxxx1	Közvetítő neve
PKVEZ1xxxx2	Törzsszáma
PKVEZ1xxxx301	Vezető állású személy neve
PKVEZ1xxxx302	Anyja neve
PKVEZ1xxxx303	Születési helye
PKVEZ1xxxx304	Születési ideje (éééé.hh.nn)
PKVEZ1xxxx305	Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése
PKVEZ1xxxx3051	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)
PKVEZ1xxxx3052	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)

2. Fejezet – Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése

KTAPK	Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése
KTAPK1	Pénzügyi közvetítők adatai
KTAPK101	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz
KTAPK102	Alkusz neve
KTAPK103	Alkusz törzsszáma
KTAPK104	Pénzügyi közvetítő adatai (Alkusz alatt álló szereplő)
KTAPK105	Közvetítő neve
KTAPK106	Törzsszáma
KTAPK107	Székhelye
KTAPK108	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)
KTAPK109	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)
KTAPK110	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)
KTAPK111	Közvetítő típusa
KTAPK112	Közvetítő státusza
KTAPK2	Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye
KTAPK201	Közvetítő neve
KTAPK202	Törzsszáma
KTAPK203	Tevékenység helye
KTAPK204	Tevékenység hely működés kezdete (éééé.hh.nn)
KTAPK205	Tevékenység hely működés vége (éééé.hh.nn)

3. Fejezet – Biztosító egyesületek speciális törzsadatai

KTBI	Biztosító egyesületek speciális törzsadatai
KTBI101	Éves átlagos taglétszám

4. Fejezet – Független biztosításközvetítők speciális törzsadatai

KTBK	Független biztosításközvetítők speciális törzsadatai
KTBK1	Intézményi alapadatok
KTBK101	Külföldi fiók neve
KTBK102	Külföldi fiók címe
KTBK103	Külföldi képviselő neve
KTBK104	Külföldi képviselő címe
KTBK105	Egyéb tényleges tevékenység végzésére szolgáló hely címe
KTBK2	Tulajdoni részesedés más független biztosításközvetítőben
KTBK201	Tulajdonolt intézmény adatai
KTBK202	Tulajdonolt intézmény neve
KTBK203	Adószáma
KTBK204	Székhely
KTBK205	Tulajdonszerzés időpontja
KTBK206	Tulajdon megszűnésének időpontja
KTBK207	Tulajdoni rész %
KTBK208	Tulajdoni rész Ft

5. Fejezet – Pénztárak speciális törzsadatai**KTPT Pénztárak speciális törzsadatai****KTPT1 Intézményi alapadatok**

KTPT101	Pénztárt alapító intézmény neve
KTPT102	Adószáma
KTPT103	Székhely
KTPT104	Tevékenység típusa
KTPT105	Kiegészítő vállalkozási tevékenység
KTPT106	Számlavezető intézmény neve
KTPT107	Adószáma
KTPT108	Pénzforgalmi számla száma
KTPT109	Számlanyitás dátuma
KTPT110	Számla megszüntetésének dátuma

KTPT2 Jogutódlás adatok

KTPT201	Bejelentő intézmény neve
KTPT202	Adószáma
KTPT203	Érintett intézmény szerepe
KTPT204	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja
KTPT205	Átalakulás napja
KTPT206	Jogutódlás típusa
KTPT207	Jogutódlásban érintett másik intézmény neve
KTPT208	Adószáma
KTPT209	Székhelye
KTPT210	Másik érintett intézmény szerepe
KTPT211	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTPT3 Telephely adatok

KTPT301	Telephely neve
KTPT302	Címe
KTPT303	Telefon
KTPT304	Telefax
KTPT305	E-mail
KTPT306	Weblap
KTPT307	Tevékenység megkezdésének időpontja
KTPT308	Tevékenység befejezésének időpontja

KTPT4 Pénztár tagdíjmegosztása**KTPT41 Fedezeti tartalék/alap**

KTPT411	Tagdíj-megosztási arány (%)
KTPT412	Megosztás elve
KTPT413	Értéksáv alsó határa
KTPT414	Értéksáv felső határa
KTPT415	Érvényesség kezdete
KTPT416	Érvényesség vége

KTPT42 Működési tartalék/alap

KTPT421	Tagdíj-megosztási arány (%)
KTPT422	Megosztás elve

KTPT423	Értéksáv alsó határa
KTPT424	Értéksáv felső határa
KTPT425	Érvényesség kezdete
KTPT426	Érvényesség vége

KTPT43 Likviditási tartalék/alap

KTPT431	Tagdíj-megosztási arány (%)
KTPT432	Megosztás elve
KTPT433	Értéksáv alsó határa
KTPT434	Értéksáv felső határa
KTPT435	Érvényesség kezdete
KTPT436	Érvényesség vége

KTPT44 Egyéb tartalék/alap

KTPT441	Tagdíj-megosztási arány (%)
KTPT442	Megosztás elve
KTPT443	Értéksáv alsó határa
KTPT444	Értéksáv felső határa
KTPT445	Érvényesség kezdete
KTPT446	Érvényesség vége

6. Fejezet – Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai

KTFNY Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai

KTFNY1 Intézményi alapadatok

KTFNY101	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény alapítója
KTFNY102	Adószáma
KTFNY103	Székhely
KTFNY104	Számlavezető intézmény neve
KTFNY105	Adószáma
KTFNY106	Pénzforgalmi számla száma
KTFNY107	Számlanyitás dátuma (éééé.hh.nn)
KTFNY108	Számla megszüntetésének dátuma (éééé.hh.nn)

KTFNY2 Jogutódlás adatok

KTFNY201	Bejelentő intézmény neve
KTFNY202	Adószáma
KTFNY203	Érintett intézmény szerepe
KTFNY204	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja
KTFNY205	Átalakulás napja
KTFNY206	Jogutódlás típusa
KTFNY207	Jogutódlásban érintett másik intézmény neve
KTFNY208	Adószáma
KTFNY209	Székhelye
KTFNY210	Másik érintett intézmény szerepe
KTFNY211	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTFNY3 Telephely adatok

KTFNY301	Telephely neve
KTFNY302	Címe
KTFNY303	Telefon
KTFNY304	Telefax
KTFNY305	E-mail
KTFNY306	Weblap
KTFNY307	Tevékenység megkezdésének időpontja
KTFNY308	Tevékenység befejezésének időpontja

7. Fejezet – Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozás fióktelep speciális törzsadatai**KTBV Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai**

KTBV101	KELER kód
KTBV102	KELER kód 2
KTBV103	BEVA tagság kezdete (éééé.hh.nn) (bef.váll. fiók esetén nem töltendő)
KTBV104	Intézmény típus (csak bef.váll.fiók esetén töltendő)

8. Fejezet – Hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai**KTHPV Hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai****KTHPV1 Telephelyek száma**

KTHPV101	Belföld
KTHPV102	Budapest
KTHPV103	Vidéki város
KTHPV104	Egyéb település
KTHPV105	Külföld

KTHPV2 Szervezeti tagság kezdete (csak hitelintézet esetén töltendő)

KTHPV201	HBA (éééé.hh.nn)
KTHPV202	OTIVA (éééé.hh.nn)
KTHPV203	TAKIVA (éééé.hh.nn)
KTHPV204	OBA (éééé.hh.nn)
KTHPV205	Bankszövetség (éééé.hh.nn.)
KTHPV206	REPIVA (éééé.hh.nn)

9. Fejezet – Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai**KTPI Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai****KTPI1 Telephelyek száma**

KTPI101	Belföld
KTPI102	Budapest
KTPI103	Vidéki város
KTPI104	Egyéb település
KTPI105	Külföld

KTPI2 Intézményi alapadatok**KTPI201 Főtevékenységi kör**

KTPI202 TEÁOR kód

KTPI203 Megnevezés

KTPI204 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI205 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

KTPI206 Egyéb tevékenységi kör

KTPI207 TEÁOR kód

KTPI208 Megnevezés

KTPI209 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI210 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

KTPI211 Pénzforgalmi szolgáltatás

KTPI212 Megnevezés (Hpt. 2. sz. melléklet I./9. pont alpontjai szerinti megnevezés)

KTPI213 Pénzforgalmi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI214 Pénzforgalmi szolgáltatás vége (éééé.hh.nn)

KTPI215 Elektronikus pénz kibocsátás

KTPI216 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI217 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

3. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

Kibocsátói törzsadatok**KTNYK Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó****KTNYK1 Kibocsátó vezető állású személyében bekövetkezett változás és az újonnan megválasztott vezetőnek a kibocsátó bármely értékpapírjából tulajdonában lévő mennyisége**

KTNYK101	Név
KTNYK102	Születési név
KTNYK103	Anyja neve
KTNYK104	Születési hely
KTNYK105	Születési idő (éééé.hh.nn.)
KTNYK106	Lakcím
KTNYK107	Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok
KTNYK108	Értékpapír megnevezése
KTNYK109	Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK110	A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állomány

KTNYK2 Kibocsátó vezető állású személyének értékpapír-tulajdon változása a kibocsátó által kibocsátott értékpapírokból

KTNYK201	Név
KTNYK202	Születési név
KTNYK203	Anyja neve
KTNYK204	Születési hely
KTNYK205	Születési idő (éééé.hh.nn.)
KTNYK206	Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok
KTNYK207	Értékpapír megnevezése
KTNYK208	Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK209	A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állományában bekövetkezett változás
KTNYK210	Változás időpontja (éééé.hh.nn.)
KTNYK211	Mennyiség
KTNYK212	Árfolyam
KTNYK213	Ügylet pénzneme
KTNYK214	Igénybe vett befektetési vállalkozás
KTNYK215	Teljes neve
KTNYK216	Adószáma
KTNYK217	A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állománya az ügyletet követően

KTNYK3 A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás

KTNYK301	Értékpapír megnevezése
KTNYK302	Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK303	A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás
KTNYK304	Ügyletkötés jellege
KTNYK305	Ügyletkötés dátuma (éééé.hh.nn.)
KTNYK306	Mennyiség

KTNYK307	Ár/Átlagár
KTNYK308	Ügylet pénzneme
KTNYK309	Ügyletkötés helye
KTNYK310	Ügyletet követően birtokolt összmenyiség

KTNYK4 A kibocsátó részvényeihez kapcsolódó szavazati jogok, a saját részvény állományok, valamint az alaptőke nagyságának Tpt. 54. § (9) bekezdése szerinti bejelentése

KTNYK401	Vonatkozási idő (éééé.hh.nn.)
KTNYK402	Alaptőke összetétele
KTNYK403	Részvénytársaság
KTNYK404	Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK405	Névérték
KTNYK406	Kibocsátott darabszám
KTNYK407	Össznévérték
KTNYK408	Alaptőke nagysága
KTNYK409	A részvényekhez fűződő szavazati jogok száma
KTNYK410	Részvénytársaság
KTNYK411	Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK412	Kibocsátott darabszám
KTNYK413	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma
KTNYK414	Részvényenkénti szavazati joga
KTNYK415	Részvénytársasághoz tartozó összes szavazati jog
KTNYK416	Saját részvények száma
KTNYK417	Összes szavazati jog

KTNYK5 A Tpt. 61. §-a szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről kibocsátóhoz érkező tájékoztatás Tpt. 55. § (2) bekezdése szerinti bejelentése

KTNYK501	Olyan meglévő részvények kibocsátójának vagy eredeti kibocsátójának megnevezése, amelyhez szavazati jog kapcsolódik
KTNYK502	A bejelentés oka (1. szavazati jogok megszerzése vagy elidegenítése 2. pénzügyi eszközök megvásárlása vagy értékesítése, amely olyan, már kibocsátott részvények megszerzését eredményezheti, amelyekhez szavazati jogok kapcsolódnak 3. a szavazati jogok megosztását megváltoztató esemény)
KTNYK503	A bejelentésre kötelezett személy teljes neve
KTNYK504	A részvényes teljes neve (ha eltér a 3. pontban említett személytől)
KTNYK505	Az ügylet időpontja és a küszöbérték átlépésének vagy elérésének időpontja (éééé.hh.nn.)
KTNYK506	Az átlépett vagy elért küszöbérték

KTNYK507 Bejelentett adatok a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok esetén

KTNYK508	Értékpapír adatok
KTNYK509	ISIN azonosító
KTNYK510	Részvények osztálya/típusa
KTNYK511	A kiváltó ügyletet megelőző helyzet vonatkozásában:
KTNYK512	részvények száma osztályonként/típusonként
KTNYK513	részvények száma összesen
KTNYK514	közvetlen és közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
KTNYK515	közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen
KTNYK516	A kiváltó ügylet utáni helyzet vonatkozásában:
KTNYK517	közvetlenül birtokolt részvények száma osztályonként/típusonként

- KTNYK518 közvetlenül birtokolt részvények száma összesen
KTNYK519 közvetlen szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
KTNYK520 közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
KTNYK521 közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen
KTNYK522 közvetlen szavazati jogok %-a osztályonként/típusonként
KTNYK523 közvetett szavazati jogok %-a osztályonként/típusonként
KTNYK524 közvetlen és közvetett szavazati jogok %-a összesen
- KTNYK525 Bejelentett adatok pénzügyi eszközök esetén, a kiváltó ügylet utáni helyzetre vonatkozóan:**
KTNYK526 a pénzügyi eszköz, illetve megállapodás típusa
KTNYK527 a lejárat időpontja (éééé.hh.nn.)
KTNYK528 felhasználási/átváltási időszak/határidő
KTNYK529 az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma
KTNYK530 szavazati jogok %-a
KTNYK531 az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában
KTNYK532 szavazati jogok %-a összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában összesen
- KTNYK533 Szavazati jogok száma összesen a kiváltó ügylet után**
KTNYK534 Szavazati jogok %-a összesen a kiváltó ügylet után
KTNYK535 Az ellenőrzött vállalkozások láncolata, amelyeken keresztül a szavazati jogokat, illetve a pénzügyi eszközöket ténylegesen birtokolják
KTNYK536 az ellenőrzött vállalkozás teljes neve
KTNYK537 az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok száma
KTNYK538 az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok %-a
- KTNYK539 Meghatalmazott útján történő szavazás esetében**
KTNYK540 meghatalmazott teljes neve
KTNYK541 részvények darabszáma, amelyre a meghatalmazás vonatkozik
KTNYK542 szavazati jog birtoklására szóló meghatalmazás lejáratának dátuma
KTNYK543 További információ
- KTNYK6 A kibocsátó értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetése, kivezetése, átvezetése**
KTNYK601 Értékpapír megnevezése
KTNYK602 Értékpapír ISIN azonosítója
KTNYK603 Döntéssel kapcsolatos információk
KTNYK604 Kivezetés/Átvezetés
KTNYK606 Azon szabályozott piac megnevezése, amelyről az értékpapír ki lesz vezetve
KTNYK607 Azon szabályozott piac megnevezése, amelyre az értékpapír át lesz vezetve
KTNYK608 Kivezetés/átvezetés tervezett időpontja (éééé.hh.nn.)
KTNYK609 Döntést tartalmazó határozat (csatolmány)
KTNYK610 Az értékpapír szabályozott piacra történő tényleges bevezetése, kivezetése
KTNYK611 Szabályozott piac megnevezése
KTNYK612 Szabályozott piacra történő bevezetés dátuma
KTNYK613 Szabályozott piacról történő kivezetés dátuma

4. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT			
Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
A/ Egyedi táblák			
60A	A kockázati tőkealap adatai – Források	NÉ	20
60B	A kockázati tőkealap adatai - A tőkejegyek (és az ideiglenes tőkejegyek) összetétele	NÉ	20
60C	A kockázati tőkealap adatai – Hozamfizetés	NÉ	20
60D	A kockázati tőkebefektetés állományának alakulása a tárgynegyedévben	NÉ	20
60H	A kockázati tőkebefektetés állományának alakulása - Nyújtott kölcsönök időszak végén fennálló állománya	NÉ	20
60I	Jövőbeni tőkebefektetés és kölcsönnyújtás	NÉ	20
60J	A likvid pénzeszközök időszak végi állománya és egyéb tájékoztató adatok	NÉ	20
60K	A kockázati tőkealap tulajdonában lévő ingatlanok állománya az időszak végén	NÉ	20
60EE	Kockázati tőkealap-kezelők Mérleg / Eszközök	É	nem auditált: január 31. auditált: az elfogadást követő 15 munkanap, de legkésőbb június 15.
60EF	Kockázati tőkealap-kezelők Mérleg / Források	É	
60ER	Kockázati tőkealap-kezelők - Eredménykimutatás	É	
B/ Felügyeleti díjra vonatkozó táblák			
ALAPVDN	Kockázati tőkealap felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	NÉ	20
AKAD	A kockázati tőkealap-kezelő felügyeleti alapidj számítása (éves)	É	január 31.

C/ A kockázati tőkealap-kezelőre, valamint a kockázati tőkealapokra vonatkozóan, az éves jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő szöveges állományok				
Rövid név	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
merleg	Éves beszámoló - mérleg	TAK, TA	É	az éves beszámolót elfogadó közgyűlést követő 15. munkanapig, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 15-ig
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	TAK, TA	É	
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	TAK, TA	É	
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	TAK, TA	É	
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	TAK, TA	É	
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	TAK	É	
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	TAK, TA	É	
uzljl	Üzleti jelentés	TAK, TA	É	

Az összefoglaló táblázatban előforduló rövidítések		
Gyakoriság	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
Adatszolgáltató	Kockázati tőkealap-kezelő	TAK
	Kockázati tőkealap	TA

5. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„II. RÉSZ

A TÁBLÁKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

60A A kockázati tőkealap adatai - Források

A táblát a kockázati tőketársaságok és a kockázati tőkealapok éves beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 216/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 4. § (4) és (5) bekezdésének megfelelően kell kitölteni.

60D A kockázati tőkebefektetés állományának alakulása a tárgynegyedévben

Az alap kockázati tőkebefektetései, illetve azok tárgynegyedévi változása szerepel a táblában. A befektetéseket két szintig tartalmazza a tábla, a köztes befektető társaság (a továbbiakban: KBT) segítségével végrehajtott befektetés esetében nem elég a KBT-ben történő befektetés számbavétele, szerepeltetni kell a KBT befektetéseit is.

A táblában használt fogalmak

Köztes befektető társaság: a jelentés szempontjából köztes befektető társaságnak minősül a kockázati tőkealapok vagyonából kifejezetten tőkebefektetések végrehajtására létrehozott vállalkozás, amely saját tőkéjét alapvetően más társaságokban történő tulajdonrész szerzésére fordítja.

Irányítási jog: a kockázati tőkealap (tulajdoni, illetve szavazati hányad vagy egyéb szerződés alapján) saját maga képes a vezető tisztségviselők megválasztására, visszahívására, a stratégiai döntések meghozatalára, illetve ezen döntések befolyásolására, megakadályozására.

A tábla oszlopai

2. oszlop: részvény esetén „R”, üzletrész esetén „U”.

4. oszlop: a 60D2 és 60D3 kezdetű soroknál az adott negyedévben lebonyolított vétel, illetve eladás időpontja; a 60D1 és 60D4 kezdetű soroknál az első vétel időpontja (akkor is, ha a befektetési arány kialakítása több lépésben történt).

7. oszlop: a 60D1 kezdetű soroknál az adott negyedévet megelőzően elvégzett utolsó értékelés időpontja; a 60D4 kezdetű soroknál az adott negyedév végéig elvégzett utolsó értékelés időpontja.

8. oszlop: a 7. oszlopban feltüntetett időpontokban elvégzett értékelés alapján kell kitölteni.

10. oszlop: üzletrészek esetén az érintett társaság jegyzett tőkéjének arányában kell meghatározni.

11. oszlop: „I”, ha a kockázati tőkealap rendelkezik az adott társaság kapcsán irányítási, döntési vagy vétőjoggal, és „N”, ha nem rendelkezik velük.

12. oszlop: „K” közvetlen befektetés, „KBT” köztes befektető társaságba történt befektetés, „TT” köztes befektető társaságon keresztül történt (közvetett) befektetés.

A tábla sorai

60D5: a 60D4 kezdetű sorok közül azok összege, amelyek a 12. oszlopban K, illetve KBT jelölést kaptak.

60D6: a 60D4 kezdetű sorok közül azok összege, amelyek a 12. oszlopban TT jelölést kaptak.

Összefüggés: $60D6 = 60D4 - 60D5$

60D7: Záró állomány - köztes befektető társaságba történt befektetések, vagyis $60D7 = 60D4 - a\ 60D4\ kezdetű,\ KBT\ -vel\ jelölt\ sorok$.

60I Jövőbeni tőkebefektetés és kölcsönnyújtás

A szerződésen alapuló kötelezettségeken kívül azon tőkebefektetéseket és kölcsönnyújtásokat is tartalmazza a tábla, amelyekről az arra feljogosított testület döntést hozott.

60J: A likvid pénzeszközök időszak végi állománya és egyéb tájékoztató adatok**A tábla oszlopai**

3., illetve 6. oszlop: a beszerzési, illetve a piaci árat a névérték %-ában kell megadni, 2 tizedesjegyre pontossággal, pl. ha a beszerzési ár a névérték 96,25%-a, akkor 96,25-öt kell beírni.

ALAPVDN A kockázati tőkealap felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

A kockázati tőkealap által fizetendő felügyeleti változó díj éves mértékét a Tpt. 381. §-a alapján kell meghatározni.

Az adatokat ezer forintban kell jelenteni.

Az ALAPVDN00106 és ALAPVDN00107 sorok az auditált adatok alapján megadott értékeket tartalmazzák.

AKAD A kockázati tőkealap-kezelő felügyeleti alapidíj számítása (éves)

Ezt a táblát a tárgyév január 31. napjáig kell beküldeni.

A kockázati tőkealap-kezelő által fizetendő felügyeleti alapidíj éves mértékét a Tpt. 380. § alapján kell meghatározni.

Az adatokat ezer forintban kell szerepeltetni.”

6. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság	Adatszolgáltató	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
A/ Egyedi táblák				
50A	Befektetési alap nettó eszközértékének megállapítása	N HE	BA	2 a hét 2. munkanapja, 18 óra
50W	Befektetési alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke	N HE	BA	2 a hét 2. munkanapja, 18 óra
50B	Nettósított értékpapírpozíciók	N HE	BA	2 a hét 2. munkanapja, 18 óra
50C	Portfóliók hozama, költsége, az alapkezelő díjbevétele	NÉ	BAK, BAKF	20
50D	A hozamra és a tőke megővására tett ígéret miatti kötelezettségek	NÉ	BAK, BAKF	20
50F	A befektetési alap egyes jellemzői	NÉ	BAK, BAKF	20
50GA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	NÉ	BAK, BAKF	20
50GB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	NÉ	BAK, BAKF	20
50H	Kereskedési partnerek, letétkezelők	NÉ	BAK, BAKF	20
50I	A befektetési alapok nettó eszközértéke és száma a negyedév végén	NÉ	BAK, BAKF	20
50EE	Befektetési alapkezelő - mérleg / eszközök	É	BAK, BAKF	nem auditált: január 31. auditált: az elfogadást követő 15 nap, de legkésőbb június 15.
50EF	Befektetési alapkezelő - mérleg / források	É	BAK, BAKF	
50ER	Befektetési alapkezelő - eredménykimutatás	É	BAK, BAKF	
B/ Felügyeleti díjra vonatkozó táblák				
ALAPVDN	Befektetési alap, kockázati tőkealap felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	NÉ	BA	20
AKVDN	Befektetési alapkezelő változó díj számítása (negyedéves)	NÉ	BAK	20
AKFVDN	EU tagállami befektetési alapkezelő fióktelepe felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	NÉ	BAKF	20
AKAD	A befektetési alapkezelő által fizetendő felügyeleti alapidj (éves)	É	BAK	január 31.
AKFAD	EU tagállami befektetési alapkezelő fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj (éves)	É	BAKF	január 31.
C/ A befektetési alapkezelőre, valamint a befektetési alapokra vonatkozóan, az éves auditált jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő szöveges állományok				
Rövid név	Megnevezés	Gyakoriság	Adatszolgáltató	Beküldési határidő
merleg	Éves beszámoló - mérleg	É	BAK, BAKF BA	BA esetében: április 30. BAK és BAKF esetében: a beszámoló elfogadását követő 15 nap, de legkésőbb június 15.
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	É	BAK, BAKF BA	
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	É	BAK, BAKF BA	
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	É	BAK, BAKF BA	
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	É	BAK, BAKF BA	
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	É	BAK, BAKF	
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	É	BAK, BAKF	
uzljel	Üzleti jelentés	É	BAK, BAKF BA	
Az összefoglaló táblázatban előforduló rövidítések				
Gyakoriság	Napi	N		
	Heti	HE		
	Negyedéves	NÉ		
	Éves	É		
Adatszolgáltató	Befektetési alapkezelő	BAK		
	Befektetési alapkezelő fióktelepe	BAKF		
	Befektetési alap	BA		

„

7. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„II. Rész

A TÁBLÁKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

Az 50A, 50W és 50B táblákat a nyilvánosan létrehozott befektetési alapokról kell jelenteni. A nettó eszközértéket hetente vagy annál ritkábban megállapító alapoknál a nettó eszközértéket az adatszolgáltatást megelőző hét utolsó munkanapjára kell megállapítani.

50A BEFEKTETÉSI ALAP NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A tábla kitöltésének célja a befektetési alap nettó eszközértékének és egy jegyre jutó nettó eszközértékének befektetési jegy sorozatonként történő bemutatása, valamint a befektetési limitek betartásának folyamatos követése, ellenőrzése.

Az illikvid eszközök elkülönítésével képzett sorozatot nem sorozatként, hanem önálló alapként kell jelenteni.

A tábla vonatkozási ideje a forgalmazás-elszámolási nap.

A táblát az alap nyilvántartás szerinti devizanemében kell kitölteni. A nyilvántartás szerinti devizától eltérő devizában denominált pénzügyi eszközöket, pénzeszközöket, követeléseket és kötelezettségeket az alap kezelési szabályzatában rögzítettek szerint kell a nyilvántartás szerinti devizanemre átszámolni.

A táblában az 50A158 sorkódig az alap egészére vonatkozó adatokat kell jelenteni.

Az 50A21-50A29 sorkódú ismétlő blokkok a befektetési jegy sorozatonkénti adatokat tartalmazzák.

Az ismétlő blokkon belüli egyéb követelés sorba akkor kell adatot írni, ha az egyéb követelésekből a sorozatra jutó rész egyértelműen elkülöníthető.

A tábla tartalmazza mindazon eszközöket, amelyekbe az alapok a Batv. szerint befektethetnek.

Az állampapírok a limiteknek megfelelően OECD és nem OECD állampapírok csoportosításba kerültek.

A tábla oszlopai

1. oszlop: A befektetési alapon lévő egyes eszközök neve, az 50A01 és 50A02 kezdetű soroknál a számlavezetők megnevezése, az 50A13 kezdetű soroknál az ingatlanok címe, az 50A1563 kezdetű soroknál a kölcsönnyújtó megnevezése.

2. oszlop: Az értékpapírok esetén az ISIN-kód; az 50A01 és az 50A02 kezdetű sorok esetében a számlavezető intézménynek, az 50A1563 kezdetű soroknál pedig a kölcsönnyújtónak az ISO 9362 nemzetközi szabvány szerint meghatározott azonosító kódja [SWIFT/Bank Identifier Code (11 karakter)]; az 50A13 kezdetű soroknál az ingatlanok helyrajzi száma.

3. oszlop: Az alapon található eszközök darabszáma.

4. oszlop: A befektetési és egyéb eszközöknek az alap kezelési szabályzatában foglalt értékelési elvek szerint kiszámított értéke. A nem az alap nyilvántartás szerinti devizanemében denominált eszközöket - az alap kezelési szabályzatában foglaltak szerint - nyilvántartás szerinti devizanemre átszámított értéken kell jelenteni.

5. oszlop: Az eszközök nettósított kockázati kitettségének a Bakr. 22. § (2) bekezdés szerint kiszámított értéke.

6. oszlop: Annak a devizának az ISO-kódja, amelyikben az adott sorban szereplő eszköz denominált. Ha ugyanazon eszközre különböző devizákban is van az alapnak pozíciója, akkor devizánként külön sorban kell azokat jelenteni.

A tábla sorai

50A04 sor: Az EGT-állam meghatározását a Batv. 3. § 21. pontja tartalmazza.

50A051 sor: Megfelelően likvid értékpapírnak minősül a tőzsdén jegyzett vagy elismert értékpapírpiacon forgalmazott olyan értékpapír, amelynek az utolsó naptári negyedévben mért napi átlagos forgalma meghaladja a százmillió forintot.

50A052 sor: Az a tőzsdei papír, ami nem minősül megfelelően likvid értékpapírnak.

50A06 sor: Az itt szereplő értékpapírok a befektetési korlátok szempontjából nem képeznek önálló kategóriát, rájuk a tőzsdén nem jegyzett értékpapírok korlátjai az irányadók.

50A07 sor: A befektetési korlátok szempontjából az itt szereplő értékpapírok is a tőzsdén nem jegyzett értékpapírok közé sorolandók.

50A10 sor: A Batv. 3. § 15. és 42. pontjában meghatározott értékpapírok.

50A14 kezdetű sorok: A követelések között szerepel minden, a nettó eszközértéket növelő követelés, függetlenül a követelés típusától (eredetétől).

50A143 sor: Az óvadéki repó ügyletek azonnali lábából származó követelések és az óvadéki repóba vétel után járó kamat időarányos része.

50A144 sor: A szállítási repó ügyletek határidős lábából származó követelések.

50A145 sor: Az értékpapír-kölcsön ügyletek határidős lábából származó követelések aktuális piaci értéke.

50A15 kezdetű sorok: A kötelezettségek között szerepel minden, a nettó eszközértéket csökkentő tartozás, függetlenül a tartozás típusától (eredetétől).

50A153 sor: Az óvadéki repó ügyletek azonnali lábából származó kötelezettségek és az óvadéki repóba adás után fizetendő kamat időarányos része.

50A154 sor: A szállítási repó ügyletek határidős lábából származó kötelezettségek.

50A155 sor: Az értékpapír-kölcsön ügyletek határidős lábából származó kötelezettségek.

50A1561 sor: Az ingatlan tranzakciókkal kapcsolatos kötelezettségek (vételárhátralék, adók, illetékek, jutalékok, tanácsadási díjak stb.) az ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó hitelek nélkül.

50A1562 sor: Az ingatlanhasznosításhoz kapcsolódó kötelezettségek (pl. karbantartási költség, közüzemi díjak, őrzés, káresemények, építményadó).

50A1563 sor: Az ingatlanfinanszírozás, ingatlanberuházás finanszírozása céljából felvett kölcsönök.

50A3 sor: A befektetési alap azonosítására szolgáló ISIN-kód. Minden jelentésnél ugyanannak a befektetési jegy sorozatnak az ISIN-kódját kell beírni.

50A5 sor: A befektetési alap nyilvántartási devizanemének ISO-kódja.

50W BEFEKTETÉSI ALAP EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE

A befektetési jegyek árfolyamának levezetéséhez szükséges a táblázat.

A táblát az **alap nyilvántartás szerinti devizanemében** kell kitölteni.

50W2 sor: A befektetési alap azonosítására szolgáló ISIN-kód. Minden jelentésnél ugyanannak a befektetési jegy sorozatnak az ISIN-kódját kell beírni. Megegyezik az 50A3 sorban szereplő kóddal.

50B NETTÓSÍTOTT ÉRTÉKPAPÍR-POZÍCIÓK

A táblázat a Bakr. 22. §-ában foglalt nettósított kockázati kitettség levezetésére szolgál.

A táblát az **alap nyilvántartás szerinti devizanemében** kell kitölteni.

Az értékpapír-pozíciók nettósításának egyes kérdései

Az azonnali ügyletek esetében az értékpapír-pozíciót nettósítani kell a megkötött, de még nem teljesített eladási és vételi tranzakciók - kezelési szabályzat szerinti - piaci áron számított értékével.

A határidős eladási tranzakció értékpapír-mennyiségével (névérték, darabszám) csökkenteni, míg a határidős vételi pozíció mennyiségével növelni kell az azonnali pozíció mennyiségét, és az így kialakult nettó pozíciót aktuális piaci áron értékelni. Másik lehetőség a táblázat logikáját követve, a határidős pozíciót az azonnali piaci árral számításba venni és így nettósítani. A piaci ár meghatározásánál - itt és minden további esetben is - az alap kezelési szabályzatában foglaltakat kell alkalmazni.

Opciós ügyletek

Kiírt opció esetén a pozíció piaci értéke és a delta tényező szorzatával korrigálni kell az azonnali pozíciót.

Opciós jogosultság esetén az eladási, illetve vételi opció kötési volumene piaci áron számított nagyságának és az opció delta tényezőjének szorzatát lehet a nettósításnál figyelembe venni.

Az adott opció delta tényezőjét az alap tájékoztatójában - vagy ennek hiányában az alapkezelő saját szabályzatában - foglaltaknak megfelelően kell kiszámítani.

Index-termékek

Index-termékeknel a fentiekhez hasonlóan kell eljárni. Az alapkezelőnek mindenkor képesnek kell lennie nyomon követni és bemutatni, hogy azonnali portfóliójának egy része a nettósításhoz használandó indexszel legalább 80%-ban megegyezik úgy, hogy a portfólió rész kizárólag az indexben is szereplő papírokat tartalmaz. (Az adatszolgáltató a Felügyelet kérésére a nyilvántartást a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított második naptári év végéig bármikor köteles rendelkezésre bocsátani a Felügyelet részére.) Az index esetében történő nettósításnál a 80% feletti részben szereplő értékpapíroknak a 80% feletti részben képviselt súlya sem lehet nagyobb az adott értékpapírnak az adott befektetési alapfajtaiban törvény által meghatározott súly felénél.

Összetett termékek

Az összetett származékos termékeket (pl. index-opció) elemekre bontva, az egyes termékeknel leírtak szerint kell a nettósításnál figyelembe venni.

A tábla oszlopai

1. oszlop: A portfólióban levő egyes befektetési eszközök neve.

3. oszlop: Az adott befektetési eszköz devizaneme. A 50B001 sornál az alap nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni.

4-6. oszlopok: Az alap nyilvántartás szerinti devizanemében kell kitölteni.

6. oszlop: Ha a nettósítás eredményeként rövid pozíció jön létre, azt negatív előjellel kell szerepeltetni.

A tábla sorai

50B100 Származtatott ügyletekben meglévő teljes kockázati kitettség: az alapon lévő származtatott eszközök egyenértékesített piaci értékének abszolút értéken számított összege a devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyletek figyelembe vétele nélkül.

50B101 Származtatott ügyletekben meglévő teljes nettósított kockázati kitettség: az alapon lévő nettósított származtatott eszközök egyenértékesített piaci értékének abszolút értéken számított összege a devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyletek figyelembe vétele nélkül.

50B103: ISIN-kód az alap azonosítására: Megegyezik az 50A3 sorban szereplő ISIN-kóddal.

50C PORTFOLIÓK HOZAMA, KÖLTSÉGE, AZ ALAPKEZELŐ DÍJBÉVÉTELE

A táblát a befektetési alapok esetében befektetési jegy sorozatonként kell kitölteni.

A befektetési alapok kategorizálása

A befektetési alapok kategóriái	A besorolás kritériumai
Likviditási alapok	A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 60 napot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 6 hónapot nem haladhatja meg.
Pénzpiaci alapok	A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Ebben a kategorizálásban a pénzpiaci alapok fogalma tágabb értelemben használatos, tehát nem csak azokat a pénzpiaci alapokat tartalmazza, amelyek a PSZAF elnökének 10/2012. (X. 5.) számú, pénzpiaci alapokra vonatkozó ajánlásában szerepelnek.
Rövid kötvényalapok	A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje 6 hónap és 3 év közötti.
Hosszú kötvényalapok	A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje meghaladja a 3 évet.
Szabad futamidejű kötvényalapok	Olyan alapok, amelyek nem ragaszkodnak egy előre meghatározott durációs limithez.
Kötvénytúlsúlyos (vagy óvatos) vegyes alapok	A portfólióban lévő nem kötvény típusú eszközök aránya nem haladja meg a 35%-ot. A nem részvény típusú eszközök kategóriáiként (pl. ingatlan-típusú, árupiaci típusú) legfeljebb 20%-ot tehetnek ki - ebből a szempontból a befektetési jegyek teljes egészében a kategóriának megfelelő kitettséget jelentenek, függetlenül az alap feltöltöttségétől.
Kiegyensúlyozott vegyes alapok	A portfólióban lévő nem kötvény típusú eszközök aránya 35-65%. A nem részvény típusú eszközök kategóriáiként (pl. ingatlan-típusú, árupiaci típusú) legfeljebb 40%-ot tehetnek ki - ebből a szempontból a befektetési jegyek teljes egészében a kategóriának megfelelő kitettséget jelentenek, függetlenül az alap feltöltöttségétől.
Dinamikus vegyes alapok	A portfólióban lévő nem kötvény típusú eszközök aránya meghaladja a 65%-ot. A nem részvény típusú eszközök kategóriáiként (pl. ingatlan-típusú, árupiaci típusú) legfeljebb 40%-ot tehetnek ki - ebből a szempontból a befektetési jegyek teljes egészében a kategóriának megfelelő kitettséget jelentenek, függetlenül az alap feltöltöttségétől.
Részvényalapok	A portfólióban lévő részvény-típusú eszközök aránya meghaladja a 80%-ot.
Árupiaci alapok	Azon alapok, amelyek legalább 50%-ban árupiaci kitettséget jelenítenek meg (ami lehet alapokon vagy származékos ügyleteken keresztül).
Abszolút hozamú alapok	Azon alapok, amelyek tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekednek, és kiinduló pontként a kockázatmentes hozam meghaladását tekintik.
Tőkevédett alapok	A Batv. 23. §-a szerinti hozamot, illetve tőkemegővást ígérő, illetve garantáló alapok.
Származtatott alapok	Azon származtatott ügyletekbe fektető alapok, amelyek nem tartoznak a fenti alapok közé.
Közvetlen ingatlanokba fektető alapok	Azon alapok, amelyek az ingatlankitettséget közvetlen ingatlanok tartásával valósítják meg.
Közvetett ingatlanokba fektető alapok	Azon alapok, amelyek a 40%-ot meghaladó ingatlankitettséget közvetett módon (alapokon, ingatlanrészvényeken stb. keresztül) valósítják meg.

Az egyes alapok kategóriába sorolásának kiegészítő szabályai:

a) Kötvény- és pénzpiaci alapok nem tartalmazhatnak részvény-típusú eszközöket. A határidős eladással fedezett részvények ebből a szempontból kötvényjellegű eszköznek minősíthetők, az eszköz futamideje ilyenkor megegyezik a határidős ügylet hátralévő lejáratí idejével.

b) A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.

c) A befektetési alapokba fektető alapok besorolását a mögöttes termék kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni.

A tábla oszlopai:

1. oszlop: Az alapkezelő által kezelt egyes portfóliók neve (a táblázat sorainak megfelelő bontásban).

2. oszlop: Befektetési alapok esetében a befektetési jegy sorozat ISIN-kódja, kezelt portfóliók esetében a portfólió egyedi azonosítója. Az egyedi azonosítót úgy kell kialakítani, hogy az egyértelműen lehetővé tegye az alátámasztó dokumentumokkal történő azonosítást.

3. oszlop: A tárgynegyedév utolsó napjára (utolsó forgalmazási nap) a portfólió kiszámított értéke (nettó eszközérték), ezer forintban kifejezve. A nem forintban denominált befektetési alapok esetében a nettó eszközértéket a negyedév fordulónapján érvényes MNB deviza középárfolyamon kell átszámolni.

4. oszlop: Az alapkezelő által megadott, az alap, a pénztári, biztosítói vagy egyéb portfólió teljesítményének összehasonlító értékelésére szolgáló, előre kiválasztott mutató (referenciaindex, benchmark) negyedéves, **nem annualizált** értéke, 2 tizedesjegy pontossággal (pl. 2,14% esetén 2,14-et kell beírni). Több tőkepiaci indexből álló referenciahozam esetén a referenciahozam az egyes tőkepiaci indexek hozamának súlyozott átlaga.

5. oszlop: Az alap vagy a pénztári, biztosítói, illetve egyéb portfólió nettó (vagyis mindenfajta költség levonása utáni) negyedéves, **nem annualizált** hozama, 2 tizedesjegy pontossággal.

6. oszlop: Az 1. oszlopban tételesen felsorolt befektetési jegy sorozatok, pénztárak, biztosítói portfóliók, illetve egyéb portfóliók száma.

7. oszlop: Az alapkezelési, portfóliókezelési díjaknak, sikerdíjaknak az alapkezelőnél bevételként elszámolt tárgynegyedévi összege.

8. oszlop: Az adott negyedévben a kezelt portfólióra terhelt költségek. Nem kell figyelembe venni a befektetéshez közvetlenül kapcsolódó költségeket (pl. értékpapír tranzakciós költségek, fizetett opciós díjak).

A tábla sorai:

50C51 sor: Halmazódástól tisztított összesen I. = (alapok+pénztárak+biztosítói portfóliók+egyéb portfóliók) - (a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő **saját** befektetési alapok befektetési jegyei)

50C511 sor: Halmazódástól tisztított összesen II. = (alapok+pénztárak+biztosítói portfóliók+egyéb portfóliók) - (az **alapokban** és a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő **saját** befektetési alapok befektetési jegyei)

50C5111 sor: Halmazódástól tisztított összesen III. = (alapok+pénztárak+biztosítói portfóliók+egyéb portfóliók) - (az alapokban és a pénztári, biztosítói, egyéb portfóliókban lévő **hazai** befektetési alapok befektetési jegyei)

50D HOZAMRA, ILLETVE TŐKE MEGÓVÁSÁRA TETT ÍGÉRET MIATTI KÖTELEZETTSÉGEK

A táblát portfóliónkénti bontásban kell kitölteni, a Batv. 23. §-ában leírtak figyelembe vételével.

A tábla oszlopai:

1. oszlop: Az alapkezelő által kezelt portfóliók neve (a tábla sorainak megfelelő bontásban).

3. oszlop: **Kizárólag a tőke megóvására** vállalt kötelezettség összege, amelyet bankgaranciával fedeztek.

4. oszlop: A **hozamra** (és vele együtt a tőke megóvására) vállalt kötelezettség összege, amelyet bankgaranciával fedeztek.

5. oszlop: Bankgaranciával nem fedezett, **kizárólag a tőke megóvására** tett ígéret (mint függő kötelezettségvállalás) összege.

6. oszlop: Bankgaranciával nem fedezett, a **hozamra** (és vele együtt a tőke megóvására) tett ígéret (mint függő kötelezettségvállalás) összege.

50F A BEFEKTETÉSI ALAP EGYES JELLEMZŐI

Azokra az alapokra kell kitölteni a táblát, amelyek a tárgynegyedévben legalább egy napon működtek.

3. oszlop Az alap működési formája és fajtája: A lehetséges értékek: nyilvános nyíltvégű, nyilvános zártvégű, zártkörű nyíltvégű, zártkörű zártvégű.

4. oszlop Az elsődleges eszközkategória típusa: A lehetséges értékek: ingatlanalap, értékpapíralap, de ha az adott értékpapíralap besorolható az alábbi kategóriák valamelyikébe, akkor oda kell sorolni: alapok alapja, indexkövető alap, származtatott alap, ÁÉKBV.

5. oszlop Befektetési politika: Az 50C táblánál felsorolt kategóriák közül kell megadni a megfelelőt.

6. oszlop: Annak a földrajzi, gazdasági régiónak, illetve devizának a megnevezése, ami az alap nettó eszközértékének az alakulására leginkább hatással van, pl. hazai; közép-kelet európai; globális/USD; európai/EUR; ázsiai/JPY. Ha több régió, illetve deviza is megnevezhető, akkor az arányokat is fel kell tüntetni.

7. oszlop: Az ISO 4217 szerinti devizakód.

50GA FOGYASZTÓI PANASZÜGYEKKRE VONATKOZÓ ADATOK I. és

50GB FOGYASZTÓI PANASZÜGYEKKRE VONATKOZÓ ADATOK II.

A **jelentés célja:** a nyilvántartásba vett, fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérése, fogyasztóvédelmi célból.

A táblák kitöltése:

Az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a **panasznyilvántartó rendszerben rögzített** azon panaszokat kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltatóhoz (akár ügyfélszolgálaton keresztül) írásban, illetve elektronikus úton érkeztek be, vagy szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak

el. **Nem kell szerepeltetni** azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszának kezelését vitatja.

Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Batv. rendelkezései képezik.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A táblákban használt fogalmak:

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

Panasztípusok

Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt

Ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen, vagy bármilyen egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet a megfelelő üzleti döntés meghozatalához.

- szerződéskötés után

Ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt tájékoztatási hiányosságra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változásával, kondícióváltozással, jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatos téves, illetve hiányos tájékoztatás, portfólió-kimutatás „hiányos” tartalma).

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, az árfolyammal kapcsolatos panasz.

Szolgáltatás minősége

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

Jutalék, költség, díj mértéke

A portfólió-kezelési tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb címen felszámított jutalék, költség, díj mértéke, vagy új díj bevezetése miatti panasz.

Kamat, hozam mértéke

A nettó eszközérték számításával, az egy jegyre jutó nettó eszközérték meghatározásával kapcsolatos kifogások.

Nyilvántartási hiányosság

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

Elszámolás

Ide sorolandók azok a panaszok, amelyek **elszámolási vitát** eredményeznek egyes tranzakciókkal (átutalási-átvezetési megbízás, portfólió-kezelési megbízás stb.) kapcsolatosan.

Megbízás teljesítése

Azok a panaszok, amelyek egyes tranzakciók hibás vagy elmaradt teljesítéséből erednek.

Egyoldalú szerződésmódosítás

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

Elektronikus szolgáltatás

Azok a panaszok, amelyek kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére, rendszerbeli hiányosságára vonatkoznak.

Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének (pl. csalás, pénzmosás) gyanúját veti fel.

Ügynök

Az adatszolgáltató ügynökének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Egyéb ügyviteli hibák

Postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.

Egyéb okok

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolható panasz.

50GA FOGYASZTÓI PANASZÜGYEKKRE VONATKOZÓ ADATOK I.

A tábla **50GA11-50GA17 sorai:** a Batv. 4. § (2) bekezdés *a)-c)* pontjaiban, valamint a Batv. 4. § (3) bekezdés *a)-d)* pontjaiban felsorolt tevékenységek.

50GB FOGYASZTÓI PANASZÜGYEKKRE VONATKOZÓ ADATOK II.

A tábla kitöltésénél a peresített panaszügyeket is számításba kell venni.

A tábla sorai:

50GB1 Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek száma összesen: Ezen összesített adat négy különböző szempont (szolgáltatási ágak, panasz típusa, panaszkezelés időtartama, panaszügyek megalapozottsága) szerinti megbontását tartalmazza a tábla első része.

50GB111-50GB117 sorok: A Batv. 4. § (2) bekezdés *a)-c)* pontjaiban, valamint a Batv. 4. § (3) bekezdés *a)-d)* pontjaiban felsorolt tevékenységek.

50GB31 sor: Azon személyek száma, akik **teljes munkaidőben** foglalkoznak az intézmény érdekében a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében). A tárgynegyedév végi állományi létszámot kell megadni.

50GB331 Aktív lakossági befektetők száma az időszak végén (fő): Azon lakossági ügyfelek száma, akik az elmúlt negyedévben valamilyen szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadást) igénybe vettek, vagy akiknek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel.

50GB332 Lakossági ügyfelek részére vezetett értékpapírszámlák száma (db): A lakossági ügyfelek részére vezetett, a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti értékpapírszámlák száma.

50GB333 Lakossági ügyfelek részére vezetett ügyfélszámlák száma (db): A lakossági ügyfelek részére vezetett, a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlák száma.

50GB341 sor: A befektetési alapkezelőt, mint panaszokat érintő azon ügyek száma, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a **tárgynegyedévben értesítette** az alapkezelőt.

50GB342 sor: Azon ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a befektetési alapkezelő a tárgynegyedévben ismelt alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

50GB343 sor: Azon ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban az alapkezelő a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát, ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

50GB344 sor: A Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban az alapkezelő a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

50H KERESKEDÉSI PARTNEREK, LETÉTKEZELŐK

A tábla célja: a befektetési alapkezelő befektetéskezelési tevékenység (alapkezelés, portfóliókezelés) végzése során igénybe vett szolgáltatókkal (letétkezelők, kereskedési partnerek) szembeni kitettség felmérése.

A tábla kitöltése:

A befektetési alapkezelő által, a befektetéskezelési tevékenysége során, az üzletkötéshez igénybe vett kereskedési partnereket, letétkezelőket kell a táblázatban felsorolni partnerenként, letétkezelőnként külön-külön sorban kimutatva a velük szemben fennálló kitettség értékét.

A külföldi pénznemben fennálló számlaegyenlegek értékét és a külföldi devizában denominált értékpapírokat forintban kell szerepeltetni. Az átváltási árfolyam a számviteli politikában, kezelési szabályzatban, egyéb dokumentumokban (szerződés) meghatározott árfolyam, illetve ha ilyen nincs, akkor a negyedév végén érvényes, MNB által közzétett hivatalos árfolyam. Az értékpapírok piaci értékének meghatározásához (a 9. és 10. oszlopnál) az alapkezelő befektetési alapokra vonatkozó kezelési szabályzatában, illetve egyedi portfóliók esetében a szerződésben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

A tábla oszlopai:

1. oszlop Kereskedési partner, letétkezelő megnevezése: Annak az intézménynek a neve, amelynek szolgáltatásait az alapkezelő igénybe veszi a befektetéskezelési tevékenységéhez kapcsolódóan.

2. oszlop Kereskedési partner, letétkezelő azonosító kódja: Az intézmény ISO 9362 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kódja [SWIFT/Bank Identifier Code (11 karakter)].

3. oszlop Kereskedési partner, letétkezelő országa: Annak az országnak az ISO 3166 nemzetközi szabvány szerint meghatározott kétbetűs kódja, amelyikben a szolgáltató található.

4. oszlop Kereskedési partner, letétkezelő intézmény típusa: A lehetséges értékek: „K” = központi bank; „H” = hitelintézet; „E” = elszámolóház, központi szerződő fél; „B” = befektetési vállalkozás; „X” = egyéb.

5. oszlop Kockázati besorolás: Az adatszolgáltató által kialakított szempontrendszer szerinti belső besorolás eredménye.

6. oszlop Pénzforgalmi számlán, pénzsámlán nyilvántartott pénzeszköz értéke: Az igénybe vett szolgáltatónál vezetett pénzforgalmi számlán, pénzsámlán, befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott érték.

7. oszlop Lekötött betét: Letétkezelőnél, egyéb hitelintézetnél lekötött betét értéke.

8. oszlop Óvadékba, fedezetbe adott pénzeszközök: A származtatott ügyletek fedezetül, egyéb óvadékba, fedezetként elhelyezett pénzeszközök értéke.

9. oszlop Értékpapírszámlán, letétszámlán nyilvántartott értékpapírok: Az értékpapír piaci értékét kell megadni.

10. oszlop Óvadékba, fedezetbe, kölcsönbe adott értékpapírok értéke: A származtatott ügyletek fedezetül, egyéb óvadékba, fedezetként, kölcsönbe elhelyezett értékpapírok piaci értéke.

50I A BEFEKTETÉSI ALAPOK NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE ÉS SZÁMA A NEGYEDÉV VÉGÉN

A Batv. 47. § (1) bekezdésében szereplő bontásban szerepel az alapok nettó eszközértéke és száma.

50I6 Összesen = 50I11+50I12 = 50I21+50I22 = 50I31+50I32 = 50I41+50I42 = 50I51+50I52

ALAPVDN BEFEKTETÉSI ALAP FELÜGYELETI DÍJA - A VÁLTOZÓ RÉSZ SZÁMÍTÁSA (NEGYEDÉVES)

A befektetési alap által fizetendő változó díj éves mértékét a Batv. 130. § (3)-(4) bekezdése alapján kell meghatározni.

Az adatokat **ezer forintban** kell jelenteni.

A tábla adatainak számítása:

ALAPVDN00001 Az összes alap tárgynegyedévre számított változó díja együttvéve: A táblában szereplő ALAPVDNxxx03 kódú sorok összege, ahol xxx három számjegyet jelöl.

ALAPVDN00101 Tárgynegyedévi működés napjainak száma: Teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő. (Minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni.) Ha az alap tevékenységét negyedév közben kezdi meg, akkor a működési napok száma = 90 nap mínusz azon napok száma, amikor az alap még nem működött.

ALAPVDN00102 Tárgynegyedévi változó díj alapja (nettó eszközérték): Az alap HUF-ra átszámított nettó eszközértékének negyedéves átlaga.

ALAPVDN00104 Tárgynegyedévi változó díj fizetési kötelezettség összesen = ALAPVDN00103-ALAPVDN00111

Az ALAPVDN00105-ALAPVDN00111 sorokat csak a II. negyedévre vonatkozó jelentésben kell kitölteni.

ALAPVDN00105 Előző évi működés napjainak száma (nap): Teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő. Ha az alapkezelő tevékenységét év közben kezdi meg, akkor a működési napok száma = 360 nap mínusz azon napok száma, amikor az alap még nem működött.

ALAPVDN00109 Előző évre számított változó díj korrekciója = ALAPVDN00108-ALAPVDN00107

ALAPVDN00110 Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj = ALAPVDN001101 + ALAPVDN001102

ALAPVDN00111 Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) = ALAPVDN001102-ALAPVDN00107

AKVDN BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FELÜGYELETI DÍJA - A VÁLTOZÓ RÉSZ SZÁMÍTÁSA (NEGYEDÉVES)

A befektetési alapkezelő által fizetendő változó díj éves mértékét a Batv. 130. § (3)-(4) bekezdése alapján kell meghatározni.

Az adatokat **ezer forintban** kell jelenteni.

A tábla adatainak számítása:

AKVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja - portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt portfólió átlagos nettó eszközértéke: A Batv. 130. § (3) bekezdése szerinti kezelt portfólió nettó eszközértékének negyedéves átlaga.

AKVDN04 Tárgynegyedévi változó díj fizetési kötelezettség összesen = AKVDN03-AKVDN11

Az AKVDN05-AKVDN11 sorokat csak a II. negyedévre vonatkozó jelentésben kell kitölteni.

AKVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója = AKVDN08-AKVDN07

AKVDN10 Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj = AKVDN101 + AKVDN102

AKVDN11 Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) = (AKVDN102-AKVDN07)

AKFVDN EU TAGÁLLAMI BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (NEGYEDÉVES)

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő magyarországi fióktelepe által fizetendő változó díj éves mértékét a Batv. 130. § alapján kell meghatározni.

Az adatokat **ezer forintban** kell jelenteni.

A tábla adatainak számítása:

AKFVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja (portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt portfólió átlagos nettó eszközértéke): A Batv. 130. § (3) bekezdése szerinti kezelt portfólió nettó eszközértékének negyedéves átlaga.

AKFVDN04 Tárgynegyedévi változó díj fizetési kötelezettség összesen = AKFVDN03-AKFVDN11

Az AKFVDN05-AKFVDN11 sorokat csak a II. negyedévre vonatkozó jelentésben kell kitölteni.

AKFVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója = AKFVDN08-AKFVDN07

AKFVDN10 Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj = AKFVDN101+AKFVDN102

AKFVDN11 Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) = (AKFVDN102-AKFVDN07)

50EE BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK MÉRLEGE - ESZKÖZÖK

Az Szm. vonatkozó előírásainak megfelelően kell kitölteni.

50EF BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK MÉRLEGE - FORRÁSOK

Az Szm. vonatkozó előírásainak megfelelően kell kitölteni.

50ER BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Az Szm. vonatkozó előírásainak megfelelően kell kitölteni.

AKAD A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ÁLTAL FIZETENDŐ ALAPDÍJ (ÉVES)

A tábla beküldési határideje: tárgyév január 31.

Az adatokat **ezer forintban** kell szerepeltetni.

A befektetési alapkezelő által fizetendő alapidj éves mértékét a Batv. 130. § (2) bekezdése alapján kell meghatározni.

AKFAD EU TAGÁLLAMI BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ FIÓKTELEPE ÁLTAL FIZETENDŐ ALAPDÍJ (ÉVES)

A tábla beküldési határideje: tárgyév január 31.

Az adatokat **ezer forintban** kell szerepeltetni.

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértékét a Batv. 130. § (2) bekezdése alapján kell meghatározni.”

8. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT			
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság
A/ Egyedi táblák			
30B	Pénzfedezettségi jelentés (a deviza egységében)	BV, BVF	N
30C	Értékpapír fedezettség részletezése (darab)	BV, BVF, HB, HBF	N
30DA	Saját számlás értékpapír-állományok a hónap végén	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
30DB	Saját számlás pozíciók piaci értéke a hónap végén	BV, BVF HBF	H, NÉ H
30K	Tőzsdén kívüli azonnali értékpapírugyletek adatai	BV, BVF, HB, HBF	HE
31A	Felügyeleti mérleg - Eszközök	BV BVF	H, NÉ, É H, NÉ
31B	Felügyeleti mérleg - Források	BV BVF	H, NÉ, É H, NÉ
31C	Tájékoztató adatok (1)	BV	H, NÉ
31D1	Tájékoztató adatok (2)	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
31D2	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya piaci értéken	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
31D3	Tájékoztató adatok (4)	BV, BVF HB, HBF	Z
32A	Eredménykimutatás	BV BVF	H, NÉ, É H, NÉ
32B	Eredményadatok részletezése	BV BVF	H, NÉ, É H, NÉ
33HSZLA	Számlavezetők	HB	NÉ
33SZLA	Számlavezetők	BV	NÉ
33LEZ	A negyedév során lezárt pozíciók adatai	BV, HB	NÉ
33NYIPO	Nyitott pozíciók adatai a negyedév végén	BV, HB	NÉ
33KP	Az ügyfelek kockázati profiljának kategóriái	BV, HB	NÉ
34A	Értékpapír kölcsönzés	BV	H, NÉ
34B	Értékpapír repó	BV	H, NÉ
35A	Havi forgalmazási jelentés - szabályozott piaci kereskedési adatai	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
35B	Havi forgalmazási adatok - szabályozott piacon kívüli kereskedési adatai	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
35C	Havi kereskedési adatok partnerek, illetve megbízók szerint	BV, BVF HB, HBF	H, NÉ H
37A	Portfólió elemzés - minősítés	BV, BVC	NÉ
37B1	Értékvesztés és értékvesztés visszairása	BV	NÉ
37B2	Céltartalék változása	BV	NÉ
37C	Pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	BV, BVF, AT	NÉ
37FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	BV, BVF, AT	NÉ
37FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	BV, BVF, AT	NÉ
38I1	Teljesített jegyzési garanciák	BV, HB	Z
38I2	Hozamra és tőke megővásra tett garancia teljesítése	BV, HB	Z
38J4	Pénzügyi instrumentum számviteli átsorolása	BV	Z
39AC	Tőzsdei megbízásra végrehajtott áruügyletek fedezettsége	BV, BVF, AT HB, HBF	H, NÉ H
39AD	Tőzsdei saját számlás áruügyletek	BV, BVF, AT HB, HBF	H, NÉ H
39AE	Ügyfél- és saját eszközök hely szerinti kimutatása	AT	H, NÉ, PEE
39AF	Árutőzsdei szolgáltatók havi forgalma	AT	H, NÉ
39KC	Elszámolóház - Ügyfél- és saját tulajdonú értékpapír-állomány	EL	H
KELERER	KELER értékpapír számla	EL	N
KELERPE	KELER pénzsámla egyenleg (a deviza egységében)	EL	N
KELERA2	KELER Bruttó kereskedési állomány	EL	N
B/ Konsolidált táblák			
31KA	Összevont felügyeleti mérleg - Eszközök	BVC	NÉ
31KB	Összevont felügyeleti mérleg - Források	BVC	NÉ
31KC	Összevonás jellemzői	BVC	NÉ
31KD	Összevonásba nem került szoros kapcsolatok jellemzői	BVC	NÉ
32KA	Összevont eredménykimutatás	BVC	NÉ
C/ MiFID TREM tábla			
MiFID	MiFID tranzakciós jelentés	BV, BVF, HB, HBF, AK, AT	Z
D/ Felügyeleti díjra vonatkozó táblák			
BVAD	Befektetési vállalkozás felügyeleti alapidj számítása	BV	É
BVVDN	Befektetési vállalkozás felügyeleti változó díj számítása	BV	NÉ
BVFAD	Más EGT-állambeli befektetési vállalkozás fióktelepe felügyeleti alapidj számítása	BVF	É

BVFVDN	Más EGT-állambeli befektetési vállalkozás fióktelepe felügyeleti változó díj számítása	BVF	NÉ
ASZAD	Árutőzsdei szolgáltató felügyeleti alapidj számítása	AT	É
E/ Az éves jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő szöveges állományok			
Rövid név	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság
merleg	Éves beszámoló - mérleg	BV, BVF	É
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	BV, BVF	É
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	BV, BVF	É
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	BV, BVF	É
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	BV, BVF	É
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	BV, BVF	É
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	BV, BVF	É
uzljel	Üzleti jelentés	BV, BVF	É

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adat-szolgáltató	Befektetési vállalkozás	BV
	Befektetési vállalkozás által konszolidált csoport	BVC
	Külföldi befektetési vállalkozás fióktelepe	BVF
	Befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézet	HB
	Külföldi hitelintézet befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező fióktelepe	HBF
	Befektetési alapkezelő	AK
	Árutőzsdei szolgáltató	AT
	Elszámolóház	EL
Gyakoriság	Napi	N
	Heti	HE
	Havi	H
	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
	PSZAF egyedi elrendelése szerint (pl. előkészített jelentés)	PEE
	Esetenként küldendő jelentés	Z

”

9. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„6. A táblák adatszolgáltatónként és gyakoriság szerint6.1. Befektetési vállalkozás:

Napi jelentés	30B, 30C,
Heti jelentés	30K
Havi jelentés	30DA, 30DB, 31A, 31B, 31C, 31D1, 31D2, 32A, 32B, 34A, 34B, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD
Negyedéves jelentés	30DA, 30DB, 31A, 31B, 31C, 31D1, 31D2, 32A, 32B, 33SZLA, 33LEZ, 33NYIPO, 33KP, 34A, 34B, 35A, 35B, 35C, 37A, 37B1, 37B2, 37C, 37FA, 37FB, 39AC, 39AD, BVVDN
Eves auditált jelentés	31A, 31B, 32A, 32B
Eseti jelentés	MIFID, 31D3, 38I1, 38I2, 38J4
Felügyeleti alapidj	BVAD

6.2. Befektetési vállalkozás által konszolidált csoport:

Negyedéves jelentés	31KA, 31KB, 31KC, 31KD, 32KA, 37A
---------------------	-----------------------------------

6.3. Külföldi befektetési vállalkozás fióktelepe:

Napi jelentés	30B, 30C
Heti jelentés	30K
Havi jelentés	30DA, 30DB, 31A, 31B, 31D1, 31D2, 32A, 32B, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD
Negyedéves jelentés	30DA, 30DB, 31A, 31B, 31D1, 31D2, 32A, 32B, 35A, 35B, 35C, 37C, 37FA, 37FB, 39AC, 39AD, BVFVDN
Eseti jelentés	MIFID, 31D3
Felügyeleti alapidj	BVFAD

6.4. A Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézet, kivéve ha (a Bszt.-ben meghatározott fogalom szerint) csak saját számlás kereskedést folytat, és azt is kizárólag a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Hkr.) definiált meghatározó piaci szereplőkkel

Napi jelentés	30C
Heti jelentés	30K
Havi jelentés	30DA, 31D1, 31D2, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD
Negyedéves jelentés	33HSZLA, 33LEZ, 33NYIPO, 33KP
Eseti jelentés	MIFID, 31D3, 38I1, 38I2

6.5. Külföldi hitelintézet fióktelepe, ha a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik a székhely szerinti ország felügyeletéről

Napi jelentés	30C
Heti jelentés	30K
Havi jelentés	30DA, 30DB, 31D1, 31D2, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD
Eseti jelentés	MIFID, 31D3

6.6. Befektetési alapkezelő:

Eseti jelentés	MIFID
----------------	-------

6.7. Árutőzsdei szolgáltató:

Havi jelentés	39AC, 39AD, 39AE, 39AF
Negyedéves	39AC, 39AD, 39AE, 39AF, 37C, 37FA, 37FB
Eseti jelentés	MIFID,
Előkészített jelentés	39AE
Felügyeleti alapidj	ASZAD

6.8. Elszámolóház

Befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező, hitelintézet formájában működő elszámolóház:

Napi jelentés	KELERER, KELERPE, KELERA2
Havi jelentés	39KC

6.9. A Rendelet 2. § (2) bekezdése alapján nem jelentendő táblák

Napi jelentés	30B, 30C
Heti jelentés	30K
Havi jelentés	30DA, 30DB, 31D2, 31D3, 34A, 34B, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD
Negyedéves jelentés	30DA, 30DB, 31D2, 31D3, 33HSZLA, 33LEZ, 33NYIPO, 33KP, 34A, 34B, 35A, 35B, 35C, 39AC, 39AD

”

10. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adat-szolgáltató	Gyako-riság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Negyedéves jelentés				
76N1	Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció tartalékainak állománya	FNYSZI	NÉ	20
76N1A	Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció tagi számlák tárgyidőszaki eredménye	FNYSZI	NÉ	20
76N1B	Szolgáltatási tartalék állomány változása	FNYSZI	NÉ	20
76N2A	Befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció tagi számlák befektetési	FNYSZI	NÉ	20
76N2B	Szolgáltatási tartalék befektetési portfóliója	FNYSZI	NÉ	20
76N3A	Kimutatás a tagi számlák befektetési eredményéről	FNYSZI	NÉ	20
76N3B	Kimutatás a szolgáltatási tartalék befektetési eredményéről	FNYSZI	NÉ	20
76N4	Fedezeti tartalékok befektetéseinek lejárat szerinti megoszlása tárgyidőszak zárónapján (állomány piaci értéken)	FNYSZI	NÉ	20
76N5	Befizetések devizánkénti kimutatása	FNYSZI	NÉ	20
76N6A	A felhalmozási szakaszban lévő taglétszám alakulása	FNYSZI	NÉ	20
76N6B	Határozott idejű járadékszolgáltatásban részesülő taglétszám alakulása	FNYSZI	NÉ	20
76N7	Működési eredmény alakulása	FNYSZI	NÉ	20
76N8A	Szavatoló tőke a tárgyidőszak záró napján	FNYSZI	NÉ	20
76N8B	Minimális szavatoló tőke szükséglet	FNYSZI	NÉ	20
76N8C	Összefoglaló táblázat a tőkeszükségletéről	FNYSZI	NÉ	20
76N8D	Szavatoló tőkét megtestesítő befektetések megoszlása a tárgyidőszak végén	FNYSZI	NÉ	20
76N9A	Tulajdonosok részesedéseinek kimutatása a tárgyidőszakban végén	FNYSZI	NÉ	20
76N9B	Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések kimutatása a tárgyidőszak végén	FNYSZI	NÉ	20
76N10	Foglalkoztatókkal szembeni követelések kiegyenlítésére kapott nem pénzübeni eszközök	FNYSZI	NÉ	20
76N11	Szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció bevételei	FNYSZI	NÉ	20
76N12	Biometriai kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok	FNYSZI	NÉ	20
76N13	Biometriai kockázatot hordozó szolgáltatásokhoz kötődő nyugdíjtechnikai tartalékok befektetési portfóliója a tárgyidőszak záró napján	FNYSZI	NÉ	20
76N14	A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén	FNYSZI	NÉ	20
76N15	Nyugdíjtechnikai tartalékok likviditása a tárgyidőszakot követő 6 hónapban	FNYSZI	NÉ	20
76N16	Életjáradékban részesülő taglétszám alakulása	FNYSZI	NÉ	20
76N20	A nyugdíjszolgáltató intézmény személyi állománya a tárgyidőszak végén	FNYSZI	NÉ	20
76NPA	Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek	FNYSZI	NÉ	20
76NPM	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok	FNYSZI	NÉ	20
Éves jelentés				
77ME	Mérleg - Eszközök	FNYSZI	É	május 31.
77MF	Mérleg - Források	FNYSZI	É	május 31.
77EE1A	Intézményi eredménykimutatás - befizetéssel meghatározott nyugdíjkonstrukció	FNYSZI	É	május 31.
77EE1B	Eredménykezelés - befektetési egységhez kötött nyugdíjkonstrukció	FNYSZI	É	május 31.
77EE2	Intézményi eredménykimutatás - szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció	FNYSZI	É	május 31.
77EE3	Intézményi eredménykimutatás - működési tevékenység	FNYSZI	É	május 31.
Felügyeleti díjra vonatkozó táblák				
76FNYVDN	Felügyeleti díj változó része (negyedéves)	FNYSZI	NÉ	20
77FNYIAD	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény felügyeleti alapidj számítása	FNYSZI	É	tárgyév január 31.
Az éves jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő szöveges állományok				
Rövid név	Megnevezés	Adat-szolgáltató	Gyako-riság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
mérleg	Éves beszámoló - mérleg	FNYSZI	É	május 31.
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	FNYSZI	É	május 31.
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	FNYSZI	É	május 31.

kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	FNYSZI	É	május 31.
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	FNYSZI	É	május 31.
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	FNYSZI	É	május 31.
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	FNYSZI	É	május 31.
uzljel	Üzleti jelentés	FNYSZI	É	május 31.

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adat- szolgáltató	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények	FNYSZI
Gyakoriság	Negyedéves	NÉ
	Éves	É

11. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
Éves jelentés				
48A	A független biztosításközvetítő adatai a szakmai felelősség vagyoni fedezetéről és a foglalkoztatottak létszámáról	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
48B1A	Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek és továbbadott jutalékok	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
48B1B	A biztosításközvetítő egyéb tevékenységből származó bevételei	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
48B2	A közvetített biztosítási szerződések száma, díja	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
48M	Mérleg	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
48E	Eredménykimutatás	ALKUSZ	É	tárgyévét követő év május 31.
BESZAD	Biztosítási piac egyéb szereplői felügyeleti alapidj számítása (éves)	ALKUSZ	É	tárgyév január 31.
Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek				
merleg	Éves beszámoló - mérleg	ALKUSZ	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	ALKUSZ	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	ALKUSZ	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvjel	Könyvvizsgálói jelentés	ALKUSZ	É	éves jelentéssel egyidejűleg
Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések				
Adatszolgáltató	Független biztosításközvetítő	ALKUSZ		
Gyakoriság	Éves	É		

12. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

**„ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA - EGYEDI JELENTÉSEK - RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK ÉS
SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK**

Táblakód	Megnevezés	Egyedi adatszolgáltatás					
MNB-PSZÁF közös táblák							
1AB	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)		H	N	É	A	
1AN	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)		H	N	É	A	
1B	Felügyeleti mérleg (Források)		H	N	É	A	
1C	Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok		H	N	É	A	
1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel		H	N	É	A	
1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok		H	N	É	A	
1F	Értékpapírosítással kapcsolatos adatok		H	N	É	A	
1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)		H	N	É	A	
2A	Eredménykimutatás		H	N	É	A	
PSZÁF táblák							
2C	Eredményadatok részletezése			N	É	A	
3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	-	-	N	É	A	
3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	-	-	N	É	A	
3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	-	-	N	É	A	
3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	-	-	N	É	A	
3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)	-	-	N	É	A	
3H	Hátrasorolt követelések és kötelezettségek		H	N	É	A	
3I	Tulajdonosi kapcsolatok		H	N	É	A	
3J1	Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek- értékpapírok értékelési adatai		H	N	É	A	
3J2	Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai		H	N	É	A	
3K1	Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek			N	É	A	
3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok			N	É	A	
4AT	Lejáratú összhang elemzés - összesítő		H	N	É	A	
4AA	Lejáratú összhang elemzés - HUF		H	N	É	A	
4AB	Lejáratú összhang elemzés - EUR		H	N	É	A	
4AC	Lejáratú összhang elemzés - USD		H	N	É	A	
4AD	Lejáratú összhang elemzés - CHF		H	N	É	A	
4AE	Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák		H	N	É	A	
4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról		H	N	É	A	
4E	Egyes betétek és letétek azonosítása		H	N	É	A	
4LAN	Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya	ENa					
DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról		H	N	É	A	
5A	Hpt. előírások vizsgálata		H	N	É	A	
5B	Bankközi állományok adatai		H	N	É	A	
5H	Határon átnyúló tevékenység			N	É	A	
6B	Lakástakarékpénztár adatai			N	É	A	
6CA	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)			N	É	A	

6CB	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)				N	É	A		
6DA	Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)		H		N	É	A		
6DB	Jelzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF)		H		N	É	A		
6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai				N	É	A		
6F	Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai				N	É	A		
6GA	Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése		H		N	É	A		
6GB	Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése		H		N	É	A		
7A	Eszközök – Átlagállományok				N	É	A		
7B	Források – Átlagállományok				N	É	A		
7C	Tájékoztató adatok				N	É	A		
7F	Projektfinanszírozási hitelek				N	É	A		
7G	Önálló zálogjog adatai				N	É	A		
7H	Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása		H		N	É	A		
7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai				N	É	A		
7J	Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége				N	É	A		
7K	Hitelintézet által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok		H		N	É	A		
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok			N					
8AB	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint			-	N	É	A		
8APT	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő		H		N	É	A		
8APA	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint		H		N	É	A		
8APB	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró		H		N	É	A		
8APC	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Svájci frank		H		N	É	A		
8APD	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza		H		N	É	A		
8NACT	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Összesítő		H		N	É	A		
8NACA	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Forint		H		N	É	A		
8NACB	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Euró		H		N	É	A		
8NACC	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Svájci frank		H		N	É	A		
8NACD	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Egyéb deviza		H		N	É	A		
8C	Értékvesztés és értékvesztés visszairása				N	É	A		
8D	Céltartalék változása				N	É	A		
8E	Értékelési különbözet változása				N	É	A		
8PBB	Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével				N	É	A		
8PBC	Átstrukturált hitelek állományának alakulása				N	É	A		
8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek				N	É	A		
9AA	Kamatkockázat elemzés (HUF)				N	É	A		
9AB	Kamatkockázat elemzés (EUR)				N	É	A		
9AC	Kamatkockázat elemzés (USD)				N	É	A		
9AD	Kamatkockázat elemzés (CHF)				N	É	A		
9AE	Kamatkockázat elemzés (GBP)				N	É	A		
9AF	Kamatkockázat elemzés (JPY)				N	É	A		
9AG1	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 1. deviza)				N	É	A		
9AG2	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. deviza)				N	É	A		
9AG3	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 3. deviza)				N	É	A		
9AG4	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 4. deviza)				N	É	A		

9AG5	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 5. deviza)				N	É	A		
9AG6	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 6. deviza)				N	É	A		
9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok				N	É	A		
9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I				N	É	A		
9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II				N	É	A		
9I	Informatikai adatok				N	É			
10GA	Legnagyobb betétesek				N	É	A		
10GB	Tulajdonosoktól és személyektől származó források				N	É	A		
10GC	Befektetésektől származó források				N	É	A		
11AA	Tulajdonosi szerkezet 1				N	É	A		
11AB	Tulajdonosi szerkezet 2				N	É	A		
11AC	Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok				N	É	A		
14A	Mérleg – következő év végére várható állományok					É			V
14B	Eredmény - következő év végére várható adatok					É			V
14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és hitelállománya		H		N	É	A		
14ND	Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése				N	É	A		
15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók	ENa	-	-	-	-	-		
15C	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek								V
15D	Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek								V
16BA	Ügyfél törzsadatok analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
16BB	Hitelek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
16BC	Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
20AA	Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója				N	É	A		
20AB	Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója				N	É	A		
20ABU	Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához				N	É	A		
HAD	Hitelintézet felügyeleti alapidj számítása (éves)					É		-	-
HVDN	Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)				N	É		-	-
PVAD	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása (éves)* * Prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozás					É		-	-
PVVDN	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)* * Prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozás				N	É		-	-
A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)								ÉA
A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)								ÉA
A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)								ÉA
A2A	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás								ÉA

Jelentés gyakoriságának kódja	Rendszeresen küldendő jelentések
Na	Napi jelentés
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évrázskor)

ÉA	Évközi auditált jelentés
ENa	Előkészített napi jelentés
E	Előkészített jelentés
V	Eseti jelentés (változás esetén)

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt <u>kötelezően</u> beküldendő <u>mellékletek</u> megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
A	Auditált jelentés (évvizsgálatkor)	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzljel
ÉA	Évközi auditált jelentés	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK

Táblakód	Megnevezés	Fióktelepek							
MNB-PSZÁF közös táblák									
F1AB	Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)	H		N	É	A			
F1AN	Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)	H		N	É	A			
F1B	Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források)	H		N	É	A			
F1C	Fióktelep – Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok	H		N	É	A			
F1E	Fióktelep – Tranzakciók számításához szükséges adatok	H		N	E	A			
F1F	Fióktelep – Értékpapírosítással kapcsolatos adatok	H		N	É	A			
F1G	Fióktelep – Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H		N	É	A			
F2A	Fióktelep – Eredménykimutatás	H		N	É	A			

PSZÁF táblák									
F3CB	Fióktelep – Mérlegen kívüli tételek – Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek	H		N	É	A			
F3I	Fióktelep – Tulajdonosi kapcsolatok	H		N	É	A			
F3J1	Fióktelep – Valós értékelést nem alkalmazó fióktelepek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H		N	É	A			
F3J2	Fióktelep – Valós értékelést alkalmazó fióktelepek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H		N	É	A			
F3K1	Fióktelep – Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek			N	É	A			
F3K2	Fióktelep – Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok			N	É	A			
F4AT	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - összesítő	H		N	É	A			
F4AA	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - HUF	H		N	É	A			
F4AB	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - EUR	H		N	É	A			
F4AC	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - USD	H		N	É	A			
F4AD	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - CHF	H		N	É	A			
F4AE	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák	H		N	É	A			
F4B	Fióktelep – Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról	H		N	É	A			
F5B	Fióktelep – Bankközi állományok adatai	H		N	É	A			
F6B	Lakástakarékpénztár fióktelep adatai			N	É	A			
F6CA	Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (értéken)			N	É	A			
F6CB	Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (darabszám)			N	É	A			
F6D	Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai	H		N	É	A			
F6E	Lakás-takarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai			N	É	A			
F6F	Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai			N	É	A			
F7C	Fióktelep – Tájékoztató adatok			N	É	A			
F7EB	Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek			N	É	A			
F7F	Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek			N	É	A			
F7H	Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása	H		N	É	A			
F7K	Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok	H		N	É	A			
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok		N						
F8APT	Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Összesítő	H		N	É	A			
F8APA	Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint	H		N	É	A			
F8APB	Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró	H		N	É	A			
F8APC	Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank	H		N	É	A			
F8APD	Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza	H		N	É	A			
F8NACT	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Összesítő	H		N	É	A			
F8NACA	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Forint	H		N	É	A			
F8NACB	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Euró	H		N	É	A			
F8NACC	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Svájci frank	H		N	É	A			
F8NACD	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Egyéb deviza	H		N	É	A			

F8PBB	Fióktelep – Portfólió elemzés – Minősítés - Fedezetek figyelembevételével		N	É	A		
F8PBC	Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása		N	É	A		
F8PBF	Fióktelep – Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek		N	É	A		
F9D	Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok		N	É	A		
F9FA	Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I		N	É	A		
F9FB	Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II		N	É	A		
F10GA	Fióktelep – Legnagyobb betétesek		N	É	A		
F14HD	Fióktelep – Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a fióktelepek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és hitelállománya	H	N	É	A		
F14ND	Fióktelep – Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a fióktelepek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése		N	É	A		
F20A	Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója		N	É	A		
HFAD	EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása (éves)			É		-	-
HFVDN	EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)		N	É		-	-

Jelentés gyakoriságának kódja	Rendszeresen küldendő jelentések
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évről-évre)

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt <u>kötelezően</u> beküldendő <u>mellékletek</u> megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
A	Auditált jelentés (évről-évre)	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közzétételi határozat vagy jegyzőkönyv*	kozgyhat
	Üzleti jelentés	uzljel

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK - HITELINTÉZETEK

Táblakód	Megnevezés	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS			
Konszolidált táblák					
12A	Összevont alapú mérleg – Eszközök			N	A
12B	Összevont alapú mérleg – Források			N	A
12C	Összevont alapú mérlegen kívüli tételek			N	A
12D	Összevont alapú eredménykimutatás			N	A
12EA	Összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások			N	A
12EB	Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások			N	A
13JB	Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés			N	A
13JC	Összevont alapú portfólió elemzés - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)			N	A
13KA	Belföldi pénzügyi szervezetek adatai			N	A
13KB	Külföldi pénzügyi szervezetek adatai			N	A
KONSZDMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról-Konszolidált tételek	EH			
KDMM	Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek	EH			

Jelentés gyakoriságának kódja	Rendszeresen küldendő jelentések
N	Negyedévente küldendő jelentés
EH	Előkészített havi jelentés
A	Auditált jelentés (évváraskor)

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
A	Auditált jelentés (évváraskor)	
	Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
	Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszkerkim
	Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow	konszcashflow
	Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása	konsztokevalt
	Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
	Konszolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozyhat
	Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

13. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„2. melléklet a 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I.1. Kapcsolódó jogszabályok

1. a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
2. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.),
3. a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
4. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.),
5. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.),
6. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
7. a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Lpt.),
8. a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.),
9. a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.),
10. a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.),
11. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.),
12. a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
13. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
14. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.),
15. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.),
16. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.),
17. az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Különadó tv.),
18. az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény,
19. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
20. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
21. a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.),
22. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény [a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény],
23. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkcf. tv.),
24. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv.),
25. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,
26. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Psztv.),

27. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.),
28. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.),
29. a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Batv.),
30. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.),
31. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.),
32. a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. végrehajtásáról szóló 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet],
33. a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet,
34. a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kkr.),
35. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),
36. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.),
37. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet],
38. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet,
39. a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hkr.),
40. a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nykr.),
41. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet,
42. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet],
43. a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Klhr.),
44. a hitelintézetek likviditási szintjének meghatározásáról, valamint devizapozícióbeli lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet],
45. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közsférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet,
46. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet],
47. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet,
48. a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló 28/2011. (XII. 5.) PSZÁF rendelet,
49. a hitelintézetek által szolgáltatandó tőke megfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 8/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet,
50. a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet],
51. a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).

I.2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

ÁHT: államháztartás

ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek

EBA: European Banking Authority

EKB: Európai Központi Bank

EGT állam: Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)

EKB: Európai Központi Bank

ESS: egységes statisztikai számjel

EU: Európai Unió

GBC: Giro Bankkártya Zrt.

GIRO: a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.

GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet)

HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja

IMF: International Monetary Fund

KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozások

KSH: Központi Statisztikai Hivatal

KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.

Ltp: lakástakarékpénztár

MBSZ: Magyar Bankszövetség

MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények

MNB: Magyar Nemzeti Bank

MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.

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

NGM: Nemzetgazdasági Minisztérium

OTSZ: Országos Takarékszövetkezeti Szövetség

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

PEK: Posta Elszámoló Központ

PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan

PM: Pénzügyminisztérium

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

REPIVA: Regionális Pénzintézetek Intézményvédelmi Alap

SZT: szavatoló tőke

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

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

TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere

TÉSZ: Takarékszövetkezetek Országos Érdekvédelmi Szövetsége

I.3. Fogalmak

1. **Államkötvény:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja által meghatározott állampapírok közül csak a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.
2. **Állampapírok:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom.
3. **Áthidaló kölcsön:** az Ltkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.
4. **Átvezetési számla:** a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
5. **Ballon törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártáig a hitelfelvevő alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot fizeti, és a tőke jelentős részét a hiteltörlesztés utolsó szakaszában törleszti vissza.
6. **Bullet törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció melyben a tőke jelentős részét a futamidő végén fizetik vissza.
7. **Bázisdeviza:** A devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.
8. **Befektetési jegy:** a Batv. 3. § 15. pontja szerinti fogalom.
9. **Beruházási hitel:** az Szt. 3. § (4) bekezdésének 7. pontja szerinti fogalom.
10. **Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán:** a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent, ide értve a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénz- és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.
11. **Betéti okirat:** a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékgjeg, pénztárjeg, betétjeg, takarékgjeg, takarékszelvény, értéklevél, kamatjeg, trezorjeg).
12. **Devizabelföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személyek, szervezetek.
13. **Devizakülföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személyek, szervezetek.
14. **Egyéb hitel:** minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
15. **Elszámolási számla:** a nostro és loro számlák közös megnevezése.
16. **Elvi főösszeg:** a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
17. **Eredeti lejárat** (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejárat.
18. **Értékpapír-kölcsönzés:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont szerinti fogalom.
19. **Értékpapírosítás:** a felügyeleti mérleg és a kapcsolódó MNB-PSZÁF közös táblák vonatkozásában az **MNB rendelet** 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet F. Fogalmak cím 6. Felügyeleti mérlegben és eredménykimutatásban használt rövidítések, fogalmak alcím 6. 17. pontja szerinti fogalom.
20. **Felhőszolgáltatás:** a 91 Informatikai adatok táblában szereplő fogalom, amely a számítási felhőre irányuló számítástechnikai tevékenység, amikor olyan állományokkal és programokkal dolgozik az intézmény, amelyek fizikailag nem az intézmény saját számítógépén, hanem az interneten, egy ismeretlen helyen találhatók, képletesen a „felhőben”.
21. **Felmondási idő:** megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

- 22. Felmondásos betét:** Olyan lejárat nélküli nem transzferálható betétek, amelyek csak egy előzetes felmondási időszak letelte után válthatók pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatveszteség).
- 23. Felmondott felvett hitelek:** azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.
- 24. Fizetési számla:** A Ptv. 2. § 8. pontja szerinti számla.
- 25. Fogyasztási hitel:** a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.
- 26. Fogyasztó:** a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 4. pontja szerinti természetes személy.
- 27. Folyószámlabetét:** az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.
- 28. Folyószámlahitel:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is.
- 29. Határon átnyúló szolgáltatás:** A Hpt. 2. számú mellékletének III. rész 43. pontja szerinti fogalom, az 5H Határon átnyúló tevékenység tábla alkalmazásában a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése figyelembevételével.
- 30. Hátralévő futamidő:** A hitel, betét, illetve egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.
- 31. Hitelintézet:** e rendelet (a továbbiakban: R.) alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- 32. Hitelkártya vagy credit kártya:** a bankkártyák egyik típusa a betéti kártyák (debit kártya) és a hitelkerethez kapcsolódó betéti (debit) kártyák mellett. A hitelkártya a kártyabirtokos és a hitelintézet közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amelynek egyenlegét hitelszámlán tartja nyilván a hitelintézet. Az ügyfél a hitelkeret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. Szerződésben meghatározott törlesztési feltételek mellett a hitelkártya műveletek (kivéve a készpénzfelvételi műveleteket) kamatmentes periódussal is rendelkezhetnek.
- 33. Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 34. Hittelleírás** (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 1E táblában): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.
- 35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** a R. vonatkozásában a Szmt. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint meghatározott fogalom, a felügyeleti mérleg szempontjából ide nem értve a határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet. (Lásd a 76. fogalmat.)
- 36. Intézményi változás:** az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
- 37. ISIN kód:** elszámolóház által, a bejelentésre kötelezett értékpapírokra meghatározott egyedi azonosító kód.
- 38. Járulékos vállalkozás:** olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.
- 39. Jelzáloghitel:** e R. vonatkozásában a hiteladósra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- 40. Jelzáloglevél:** a Jht. szerint meghatározott értékpapír.

- 41. Jogi személy:** a Ptk. 28-74/H. § szerinti szervezetek.
- 42. Jogi személyiség nélküli gazdasági társaság:** a Ptk. 578/H. § szerinti fogalom.
- 43. Kisvállalkozók:** a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája).
- 44. Kollektív befektetési értékpapír:** a Batv. 3. § 42. pontja szerinti fogalom.
- 45. Kockázati tőkealap-jegy:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 74. pontja szerinti értékpapír.
- 46. Könyv szerinti bruttó érték:** az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbitéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.
- 47. Könyv szerinti nettó érték:** a könyv szerinti bruttó értéknek az Szmt. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbités) módosított összege.
- 48. Konszolidációs államkötvények:** a hitel-, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- 49. Konzorciális hitel:** a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől. Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő a hitelszerződésből meg tudja állapítani, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.
- 50. Könyvesbetét:** a felügyeleti mérlegjelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv stb.), ide nem értve a takaréklevelet.
- 51. Kötési vagy névérték:** a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződéskötéskor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységáron átruházzák, illetve a befektetési eszközre vételi vagy eladási jogot biztosítanak.
- 52. KKV tv. szerinti vállalkozások** a Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című táblák (14HD,14ND, F14HD, F14ND) vonatkozásában:
Mikrovállalkozás: a KKVtv. 3. § (3) bekezdése szerinti vállalkozás.
Kisvállalkozás: a KKVtv. 3. § (2) bekezdése szerinti vállalkozás.
Középvállalkozás: a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglalt vállalkozás, amely nem minősül a KKVtv. 3. § (2) és (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.
- 53. Kumulatív elsőbbségi részvény:** azon osztalékelsőbbségi részvény, vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető szavazati jogot nem biztosító részjegyek, illetve célrészjegyek tartozhatnak ebbe a körbe), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is.
- 54. Különleges célú gazdasági egység:** [angol neve: Financial Vehicle Corporation (FVC)] az Épkr. 2. § 10. pontja szerinti fogalom.
- 55. Lakosság:** A háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.
- 56. Látra szóló és folyószámla betét:** a folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb bankszámla pozitív egyenlege. Látra szóló betétnek minősül a fenti számlákhoz kapcsolódó lekötetlen betét, az egy napra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), valamint a látra szóló takarékbetét is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).
- 57. Lekötött betét:** olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

- 58. Letéti igazolás:** a globális letéti igazolás (GDR) és az amerikai letéti igazolás (ADR), amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.
- 59. Letéti jegy:** a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.
- 60. Lombard hitel nyújtása:** minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a hitelintézeti forint- és devizabetétjét, vagy a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.
- 61. Multicurrency (többdevizás) hitel:** olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 62. Nonprofit szervezetek:** A Gt. 4. § és 365. § (6) bekezdése szerinti fogalom, figyelembe véve a közhasznú szervezetekről szóló 1997. évi CLVI. törvénynek a fogalom használatára vonatkozó rendelkezéseit is. A szektorbesorolásban (lásd I.5.3. fejezet) külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
- 63. Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:** az Szm. szerinti fogalom.
- 64. Névre szóló betét:** a Hpt. szerint az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.
- 65. Önálló vállalkozók:** a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 66. Östermelők:** az Szja tv. és a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 67. Penziós ügylet:** az Szm. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti fogalom.
- 68. Pénzpiaci alapok:** azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.
- 69. Pénzpiaci eszközök:** a Tpt. 5. § 101. pontja szerint meghatározott fogalom.
- 70. Projektfinanszírozási hitelek:** új létesítmény vagy egy már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozásával kapcsolatos, rendszerint több kockázatvállalási ügyletre és kapcsolódó pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtására kiterjedő szerződések, amelyek arra a számításra épülnek, hogy a létesítmény a hasznos élettartama alatt fedezi az üzemi költségeket és az adósságszolgálatot.
- 71. Projektcég:** gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette és már járulékos kötelezettségek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profiltisza társaság).
- 72. Repó- és fordított repóügylet:** A Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.
- 73. Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények:** az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Ide tartoznak: a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szervezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők.
- 74. Sajátos szállítási repó ügyletek:** a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott speciális típusa.
- 75. Szállítási és óvadéki repó ügylet:** a repó és fordított repó ügyleteknek az Szm. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.
- 76. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés:** e R. vonatkozásában az Szm. 3. § (6) bekezdés 3. pontja szerint meghatározott fogalom, azzal az eltéréssel, hogy a felügyeleti mérleg szempontjából a vagyoni érdekelttség és az egyéb tulajdoni részesedés mellett magában foglalja a – Szm. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé tartozó – határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is.

77. Ügyfelek: természetes személyek, önálló vállalkozók, gazdasági társaságok, állami vállalatok, szövetkezetek, területi önkormányzatok, költségvetési szervek, pártok, érdekképviselői szervek, alapítványok, alapok, egyesületek, ezeken kívül még az itt fel nem sorolt olyan szervezetek, amelyek gazdálkodásukról az Szm. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni.

78. Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtti), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően): a Hítkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hítkr. 7. számú melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.

79. Vonatkozási idő: azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.

I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

I.4.1. A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

I.4.2. Az adatküldés formai és technikai feltételeiről a PSZÁF a Kihelyezett Adatküldő Programban (KAP) kézikönyvet tesz közzé.

I.4.3. Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

I.4.4. Ha a PSZÁF megállapítja, hogy az adatszolgáltató adatszolgáltatása javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a PSZÁF részére meg kell küldeni.**

I.4.5.1. Ha az adatszolgáltató önellenőrzése, belső ellenőrzése, vagy egyéb lefolytatott ellenőrzés folytán kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak (mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik), akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

I.4.5.2. Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg, tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

I.4.5.3. A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

– az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,

– a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

I.4.6.1. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

I.4.6.2. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

I.4.7.1. A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat *millió forintban* és *egészre* kerekítve, a szövetkezeti hitelintézeteknek és a hitelintézeti fióktelepeknek *millió forintban*, *három tizedesre* kerekítve kell megadni, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik. Kivételt képeznek a felügyeleti díjra vonatkozó táblák, amelyeknél *ezer forintban*, *egészre* kerekítve kell jelteni az adatokat.

I.4.7.2. Az általánosan jellemző millió forint alapú adatszolgáltatástól eltérően egyes tábláknál vagy a táblák meghatározott soraiban *devizában* kell teljesíteni az adatszolgáltatást. A devizaérték nagyságrendjét a tábla vagy a táblán belüli sor kitöltési útmutatója tartalmazza.

I.4.7.3. Egy táblán belül csak azonos nagyságrendű pénznem értékek szerepelhetnek, amelyek kerekítésben eltérhetnek egymástól.

I.4.8. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:

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

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja: például 2012. évre vonatkozóan: „20121231”.

A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni az alábbiak szerint, például 2012. júniusra vonatkozóan „20120630”.

I.4.9. A *melléklet típusa* a PSZÁF felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv**	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel
Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszkerkim
Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow*	konszcashflow
Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása*	konsztokevalt
Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
Konszolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

*/ A Cash-flow és Saját tőke változása dokumentumokat a nem IFRS alapú konszolidált beszámolót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.

**/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot a PSZÁF részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából az EGT székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepének döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.

A *melléklet típusa* táblázatban felsorolt és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a hitelintézetek szervezeti formája és a jelentés típusa szerint változik, amelyek részletes felsorolását a R. 1. melléklet összefoglaló táblái tartalmazzák.

I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.5.1. Általános követelmények

I.5.1.1. Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden táblába csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

I.5.1.2. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a PSZÁF részére megküldeni.

I.5.1.3. Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásoknál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

I.5.1.4. A kül- vagy belföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet egyedi felügyeleti adatszolgáltatásában a kül- vagy belföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek, az Szmt. teljesség elvének megfelelően.

I.5.1.5. A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintra történő átszámítása

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló vagy külföldi pénznemen alapuló követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

A forgalmi típusú jelentéseknél a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik.

I.5.1.6. A jelentések típusait meghatározó tényezők

A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól a R. 1. mellékletének „Egyedi jelentések - Részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek”, az „Egyedi jelentések - Hitelintézeti fióktelepek” és a „Konzolidált jelentések – Hitelintézetek” című összefoglaló táblázatok adnak bővebb információt.

I.5.1.7. A szakosított hitelintézetek egyedi táblái

A „6”-os számjelzéssel kezdődő táblák szakosított hitelintézetekre vonatkoznak. Egy adott táblában csak az érintett szakosított hitelintézetnek (KELER, lakás-takarékpénztár vagy jelzálog-hitelintézet) kell adatokat szolgáltatni, míg a hitelintézeteknek és a nem érintett szakosított hitelintézeteknek a táblát nemlegesnek kell beküldeni a PSZÁF részére.

Az Elszámolóház egyrészt mint szakosított hitelintézet, másrészt mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően az elszámolóházra vonatkozó adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tennie.

I.5.2. A felügyeleti jelentések sajátosságai

I.5.2.1. Negyedéves jelentés

A jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést, mint előzetes jelentést kell beküldeni. A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni.

I.5.2.2. Auditált jelentés

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt kell megküldeni a PSZÁF-nak. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a PSZÁF Kihelyezett Adatküldő Programján (KAP) keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek a PSZÁF részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

I.5.2.3. A hitelintézet könyvvizsgálójának a Hpt. 136. § (2) bekezdés szerint elkészített kiegészítő jelentését papír alapon kell megküldenie a PSZÁF részére.

I.5.2.4. Eseti jelentés

Ha a PSZÁF olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, a hitelintézet Eseti jelentésben tud eleget tenni kötelezettségének. Az évközi auditált beszámoló alapján készítendő évközi auditált felügyeleti jelentéseket (A1AB, A1AN, A1B, A2A) is eseti jelentésként kell megküldeni.

I.5.2.5. Előkészített jelentés

E jelentések vonatkozási időpontját, határidejét, az adatszolgáltatás időtartamát és az adatszolgáltatásra kötelezettek körét a PSZÁF egyedi felhívásban határozza meg. A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására.

I.5.2.6. Éves jelentés

Az éves jelentések közös jellemzője, hogy azokat évente egyszer köteles megküldeni az adatszolgáltató a PSZÁF részére az alábbi időpontokban:

- a IV. negyedévi jelentéssel együtt az előretekintő éves tervtáblákat (14A, 14B),
- január 31-ig történik a tárgyévben alapidj fizetésére kötelezettek éves felügyeleti alapidj bevallása, amelyet a hitelintézet a jellegének megfelelő tábla beküldésével teljesít.

I.5.3. Szektor-meghatározások

A szektor-meghatározásokat az MNB rendelet 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet A. Szektor-meghatározások címében foglaltak figyelembe vételével kell alkalmazni.

I.5.4. Általános előírások

I.5.4.1. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A hó végi zárlati munkálatok során a Hitkr. 12. § (2) bekezdése szerint kell eljárni.

A zárlati munkálatokban végrehajtandó főkönyvi helyesbítés az alábbiakat jelenti:

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

I.5.4.2. A Számviteli mérleggel ellentétben a felügyeleti mérlegben nem kell átsorolni az éven belül esedékes eszközöket és kötelezettségeket az eredeti futamidő szerinti mérleg sorból a rövid lejáratú tételek közé.

I.5.4.3. A monetáris statisztikai mérleg sajátosságai

I.5.4.3.1. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

I.5.4.3.2. A hitelintézet által felvett konzorciális hitelek – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkor összeget kell a felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott. A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettséggént kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hitelek is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

I.5.4.3.3. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

I.5.4.3.4. A megvásárolt követelés-faktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés (az esetek jelentős részében vevőkövetelések) megelőlegezését, megvásárlását jelenti. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni. Nem értendők ide a megvásárolt hitelek. *A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti céljának és eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.*

I.5.4.3.5. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbévételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügyletekből származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

I.5.4.3.6. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként vagy vételként kell kezelni a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint számolandó el a sajátos szállítási repóügyletnek nem minősülő szállítási repóügylet is.)

I.5.4.3.7. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

I.5.4.3.8. A cash-pool és a kamat pool (notional pool) konstrukciók eltérően kezelendők a mérlegben:

- A cash-pool esetén összevonódnak a részt vevő számlák egyenlegei, és a főszámla egyenlege (illetve a pool számára nyújtott hitel állománya) a pool-vezető szektorbesorolásának és rezidens-nem-rezidens státuszának megfelelően jelentendő.
- A kamat pool esetén a poolban résztvevő számlák nem vonhatók össze. Az egyes ügyfelek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

I.5.4.3.9. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

A különböző elszámolási körökben, szinteken kialakult, pénzügyileg rendezendő nettó pozíciókat az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, annál a szektornál kell kimutatni, ahová az elszámolást végző intézmény tartozik:

1. Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.
2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. A III. szint (magyarországi kibocsátású [Visa, illetve MasterCard] bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele), valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.
4. A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés, illetve tartozás a VISA-val, illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

I.5.4.3.10. A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni a forrás oldali felmondott hitelek kivételével. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szökőév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejáratát munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $\leq$ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 2 \text{ év}$
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 5 \text{ év}$
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejáratí besorolása:

Legfeljebb 3 hónapos lejárat:	a hitel felmondási ideje $\leq$ 3 hónap
3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves lejárat:	3 hónap < a hitel felmondási ideje $\leq$ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	a hitel felmondási ideje > 2 év

I.5.4.11. Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

1. változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában – ideértve az MPI-k körében bekövetkező változásokat is (például egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét stb.).
2. változás történik az egyes állományok instrumentum-, lejárat-, vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

II. RÉSZ

RÉSZLETES SZABÁLYOK

A. cím Egyedi adatszolgáltatás

1. Fejezet Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek

II. rész A. cím 1. fejezet 1. szakasz MNB-PSZÁF közös táblák

II.A.1.1.1. – 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1AB1 Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a Hitkr. 2. § 3. pontja szerinti pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

Az **1AB11 Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszköznek minősülő emlékérméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidó automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámelvezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

Az **1AB12 Jegybanki elszámolási számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza elszámolási (nostro) számlájának hó végi egyenlegét. A sor tartalmazza az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is. Itt kell kimutatni a hónap utolsó munkanapján a mérlegben szereplő, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletbe átadott forintbankjegyek állományát is.

Az **1AB13 Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNBtv. alapján – számlavezetésre felhatalmazott hitelintézetnél helyezik el. A sor tartalmazza az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is.

Az **1AB14 Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél** sorban a belföldi, az **1AB151 Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél** sorban a GMU hitelintézeteknél, az **1AB152 Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál** sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó könyv szerinti értéken és külön kimutatva értékvesztésüket, illetve értékelési különbözetüket. Itt kell jelenteni a hitelintézet tulajdonába került, hátrasorolt követelésnek minősülő kölcsöntőkvényt is, amely megfelel az alárendelt és egyéb kölcsöntőkékre vonatkozóan a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A külön nem nevesített hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötvény néven szerepel a mérlegben. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt, részvénné átváltoztatható kötvény esetében a részvénné történő átválthatóság időpontját kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

1AB2111-1AB2113 sorok: A központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hitelintézet tulajdonában lévő állományát kell itt jelenteni [kincstárjegyek, a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, konszolidációs államkötvény, az állam által 1995 végén átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, kárpótlási jegyek].

Az **1AB2121-1AB2122 TB kötvény** sorokon kell kimutatni a TB által 2008 után kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát.

Az **1AB2211-1AB2212 Jegybanki kötvény** sorokon kell szerepeltetni a KVH Rt. kötvények állományát is.

Az **1AB2321-1AB2322 Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye** sorokban kell kimutatni a belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott jelzálogleveleken kívüli egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény, letéti jegy stb.) hitelintézet tulajdonában lévő állományát a megfelelő lejárat szerint bontva.

1AB3 Tulajdoni részesedések összesen

Itt kell kimutatni a hitelintézet által birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá befektetési jegyek és a kockázati tőkealapok jegyeinek állományát, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének összegét, szektoronként bontva. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 7. pontja szerinti lista tartalmazza.) A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket a vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos

vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

1AB4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós és sajátos szállítós repó ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú betét sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

Az **1AB411-1AB412 Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

Az **1AB421-1AB422 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

Az **1AB423 Belföldi hitelintézetek – követelés valódi penziós ügyletből sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós és sajátos szállítós repó ügyletekből eredő követelések állományát kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

Az **1AB424 Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése sorban** a 1AB421-1AB423 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

Az **1AB4311-1AB433 sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

1AB5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (szektoronként összevontan).

A hitelállomány a Hitkr. 2. § 48. pontja és a 7. számú melléklet VII. fejezete szerinti átstrukturált hitelek (beleértve a 2. § 48. pont c) alpontja szerinti kiegészítő megállapodásokat és új szerződéseket) és azok tőkésített kamata, továbbá a Hitkr. 2010. január 1-jei változása előtt újratárgyalt hitelek állománya. Az átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamat követelés után képzett értékvesztés állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja].

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A Hitkr. 2. § (29) bekezdés szerint megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitelek eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni.

(Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

A hitelállomány tartalmazza a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerinti követelés megelőlegezést is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb” hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 5. § (5) bekezdés c) és i) pontja]. A rövid lejáratú hitel sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegátételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés]. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az óvadéki repó és a sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követeléseket is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a hitel formájában nyújtott, hátrasorolt követelésnek minősülő alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke állományát, amely megfelel a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. Lejárat szerinti bontásának meghatározásánál a kölcsöntőke felmondási határidejét kell figyelembe venni.

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek, valamint a hitelkártyához kapcsolódó hitelkövetelések – beleértve a Széchenyi Kártyahitelek – állományát is. Itt kell kimutatni továbbá az értékpapír fedezettel rendelkező folyószámlahitelek állományát is.

Az **1AB5111-1AB5114 Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorokban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. (A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995 végén átvállalt tartozást az államkötvények között kell kimutatni.)

Az **1AB52 Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi hitelezőtől megvásárolt vagy átvett MNB-tartozások állományát.

Az **1AB5311-1AB5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a sajátos szállítási repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú hitelek között kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell megjeleníteni más hitelintézetekkel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelés-megelőlegezés miatt felmerülő kölcsönök állományát. Az egyéb szektorba tartozó hiteleket a szektor szerinti egyéb hitel sorokban kell megjeleníteni.

Az **1AB5313 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az **1AB55221-1AB55222 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorokban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az **1AB55231-1AB552322 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt (nem hitel) követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az **1AB55241-1AB552422 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az **1AB55251-1AB552522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel** sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák, a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek (kivéve a Széchenyi Kártyahitelek állományát, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni), valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Ide tartoznak az eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB55261-1AB55262 sorokban** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit a Hitkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az **1AB55271-1AB552722 sorok** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítós repó ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

1AB5611-1AB5627 Háztartásokkal szembeni követelés sorok: A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljának megfelelő sorban kell szerepeltetni. Az Lkkf. tv. alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejáratára szerint besorolva azon hitelek között kell jelteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabad felhasználású jelzáloghitel).

A devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel állományát a forint oszlopban, a hozzá tartozó hitel eredeti céljának megfelelő – lakáshitel vagy szabad felhasználású jelzáloghitel – soron, a gyűjtőszámla-szerződésben foglalt lejáratnak megfelelő lejárat kategóriában kell a mérlegben szerepeltetni.

A következő instrumentumokat kell a háztartásokkal szembeni követelés sorokon szerepeltetni:

A Lakosság – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az önálló vállalkozók – egyéb hitel sorokon kell jelenteni. A lakáscélú hitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kell kimutatni.

A lakosságnak nyújtott **fogyasztási hitelek** állományát tovább kell bontani a következő hitelfajták szerint:

- az 1AB561211-1AB5612122 sorokban **az ingatlanfedezet nélküli személyi hitelek** állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) Az ingatlanfedezetű személyi hitelek állománya a 197-199. sorban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.
- az 1AB561221-1AB5612222 sorokban **a gépjármű vásárlási hitelek** állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák.)
- az 1AB561231-1AB5612322 sorokban **a szabad felhasználású jelzáloghitelek** állománya jelentendő. Itt kell kimutatni az ingatlanfedezetű személyi hitelek, továbbá az ingatlanfedezetű áruvásárlási- és egyéb fogyasztási hitelek állományát is. A szabad felhasználású jelzáloghitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kérjük kimutatni.
- az 1AB561241-1AB5612422 sorokban **az áruvásárlási hitelek**, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti három hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. [Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek (gépjármű kivételével) lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek között kell jelenteni a lombard hiteleket is (az értékpapírral fedezett folyószámlahitel kivételével, azokat ugyanis a folyószámlahitelek között kell kimutatni), illetve itt kell kimutatni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.] Az ingatlanfedezetű áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.

A dolgozói hitel a hitelcél szerinti megfelelő sorban jelentendő, vagyis a dolgozói hitelt a normál ügyfelek szerint kell besorolni.

Az **1AB56221-1AB562222 sorokban** az önálló vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az **1AB56231-1AB562322 sorokban** kell jelenteni.

Lejáratától függően az 1AB56141-1AB561422 **Lakosság – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel stb.).

A magánszemélyeknek nyújtott ingatlanfedezetű fogyasztási hiteleket (személyi hiteleket, áruvásárlási hiteleket, illetve a szabad felhasználású hiteleket) nem itt, hanem az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között kell kimutatni.

Az 1AB56241-1AB562422 **Önálló vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni eredeti lejáratának megfelelően az önálló vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel stb.). Itt kell kimutatni az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát is.

A Háztartások – Önálló vállalkozók – egyéb hitel – rövid sorba kell besorolni az önálló vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is (kivéve a Széchenyi Kártyahitelt, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni). Az önálló vállalkozók – egyéb hitelbe tartoznak az önálló vállalkozók részére nyújtott eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB58111-1AB584 sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét. Az 58111. és az 58211. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (az 58121-58122. sorokban) kell jelenteni.

1AB6 Vagyon érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvénnyek, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a tulajdoni részesedések között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvénnyek.

Az **1AB611-1AB613 sorokban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét kell feltüntetni.

Az **1AB6311 Járulékos vállalkozások részvénnyei** és az **1AB6312 Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek** sorokon kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni. A nem pénzügyi vállalati szektornál kell a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést feltüntetni, amely nem veszteségmérés során került a hitelintézet tulajdonába.

Az **1AB633 sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

Az **1AB6413 és az 1AB6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségméréséklésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül szektor szerint bontva.

A 1AB792-1AB792 sorokban a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB8 Aktív kamatelhatárolások

Az **Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre, az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő aktív kamatelhatárolásokat. A nyújtott hitelek, elhelyezett betétek aktív kamatelhatárolását szektor szerinti bontásban kell megadni. A lakosság által állami kamattámogatással igénybe vett hitelek után járó, de pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatásának elhatárolását lakossággal szembeni aktív kamatelhatárolásként kell kimutatni. Amennyiben az államtól járó kamattámogatást a hitelintézet az ügyfél kamatbefizetéséhez képest később számolja el a Kincstárral, ezt az összeget, az ügyfélkamat elszámolásával egyidejűleg a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások közé kell átvezetni a kamattámogatás pénzügyi rendezéséig.

1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Ebben a részben kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ezek a sorok nem tartalmazzák a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező származékos (derivatív) tételek állományát.

Az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (1AB9111 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalra kerül); a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások, vagy időbeli elhatárolások között nyilvántartott egyéb követelések.

Nem pénzügyi vállalatok (1AB9115 sor):

Ebbe a sorba pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket, valamint az itt szereplő követelések kamatelhatárolásait is.

Háztartások (lakosság és önálló vállalkozók) (1AB91161-1AB91162 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal szembeni egyéb, nem hitel jellegű követelések szerepelhetnek.

Külföld (1AB9118 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forint bankjegy- és érme *forintszámla ellenében* történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló követeléseit is.

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (1AB9119 sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Az **1AB912 Úton lévő tételek** soron az eszközoldali úton lévő tételek állományát kell kimutatni (pl. csekkekkel kapcsolatos bankközi elszámolások). Itt kell kimutatni a PEK számlák állományát is Tartozik egyenleg esetén.

Az **1AB913 Függő tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

Az **1AB914 Egyéb** sorban kell kimutatni mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek. Itt kell megjeleníteni többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok könyv szerinti értékének részét nem képező pozitív értékelési különbözetét az Szmt. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően.

Az **1AB9151 Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet sorban** a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az **1AB9152 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet** sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek pozitív

devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

Az **1AB916-917 sorban** az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB92 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

Az **1AB92111-1AB9212 sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és a cégbírósi bejegyzésig a saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

Az **1AB922 Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

Az **1AB9231-1AB9232 sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezekre és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

Az **1AB9241-1AB9244 sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szmt. által előírt terv szerinti értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

Az 1AB felügyeleti mérlegben azt az eszközt, amelyre az Szmt. 52. § (1)-(4) bekezdés szerint terv szerinti értékcsökkenést kell elszámolni, az eszköz terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értékét könyv szerinti bruttó értéknek kell tekinteni, amely a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel vagy értékelési különbözettel térhet el az eszköznek az 1AN táblában kimutatott könyv szerinti nettó adatától.

Az **1AB9241 Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

Az **1AB9242 sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

Az **1AB9243 sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is.

Az **1AB9251-1AB9256 sorokon a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** közül az ingatlanokat és a műszaki berendezéseket, gépeket, felszereléseket, járműveket kell külön soron kimutatni, a többi ilyen célú tárgyi eszközt az egyéb soron kell jelenteni. Az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést a 9256. soron kell kimutatni.

Az **1AB9251 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga** sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **1AB9252** sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

Az **1AB9253**, illetve az **1AB9254** sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni, az **1AB9255** sorban a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni kell.

Az **1AB9261-1AB9256 nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni. A 9261. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

II.A.1.1.2. – 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

Az **1AN tábla** tartalmilag azonos a **1AB táblában** található **felügyeleti mérleg** eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. Az 1AN tábla kitöltésénél is a 1AB táblához készített kitöltési útmutató az irányadó. A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

II.A.1.1.3. – 1B Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1B1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárati szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, a repó ügyletekből, valamint az egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat, valamint a tőlük betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat. (A rezidens és GMU rezidens monetáris pénzügyi intézményektől, illetve az egyéb külföldi bankoktól származó betéteket a Monetáris intézményektől származó betétek között kell jelenteni.) A repó ügyletekből szerzett forrásoknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a saját szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételeként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevelekre és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

A szektor szerint nem bontható betéti okiratokat a Háztartások – lakosság lekötött betétei között kell jelenteni, a megfelelő lejárati szerinti kategóriában.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

- amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
- a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

- ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
- ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejárat szerint.

1B2 Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, látra szóló és folyószámlabetétek állományát (tartalmazza a loro számlákat is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. Ha az adatszolgáltatónál helyez el betétet a partnerintézmény, akkor a betételhelyező a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelfelvétellel szerez forrást, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező. Amennyiben a látra szóló és folyószámlabetét számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét, valamint a monetáris intézményektől betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzügyi mozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket (követel egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a 736. Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

1B3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni szektor szerint bontva minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, valamint olyan tételek közé, amelyek a jelen kitöltési útmutató alapján a felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a monetáris intézményektől repó ügyletekből és egyéb valódi penziós ügyletekből származó forrásokat is. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától; a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó [a Hitkr. 16/A. § (6)

bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó] kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően a felvett hitel-sorokon kell jelenteni. Az 39221-39222. Egyéb nemzetközi intézménytől, külföldi kormányoktól szerzett forrás-sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devízaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 3311. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat az 39111- 39121., illetve 39211. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hitelek a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitelek között jelentendők. A felvett hitelként kell kimutatni a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerint más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés megelőlegezés bekerülési értékét.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hiteltartozások állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett hitel-sorokat, mert ezek esetében a felmondott hitelek állományát – a kötelező tartalék kiszámításához – szektor és felmondási idő hossza szerinti bontásban külön sorokon kell jelenteni.

Az **1B311-1B3122** sorokon az **Államháztartástól felvett hitelek** között kell jelenteni az államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszközök állományát is, vagyis a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsonzott [Hitkr. 5. § (5) bekezdés b).pont].

Az **1B363** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségnek nem minősíthető, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

1B4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét kell feltüntetni a kibocsátás helye (belföldön vagy külföldön), zárt körben vagy nem zárt körben és instrumentum-típus (kötvény, letéti jegy, átváltoztatható kötvény, jelzáloglevél, egyéb értékpapír) szerinti bontásban. Itt jelentendők a hátrasorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.

Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezek a sorokon a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

1B6 Passzív kamatelhatárolások

A **Passzív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a felvett hitelek, gyűjtött betétekre (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamat kivételével), az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő passzív kamatelhatárolásokat. A betétek, felvett hitelek esetében a passzív kamatelhatárolásokat szektor szerinti bontásban kell megadni.

1B7 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat (a 61-63. sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **1B71 Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **1B72 Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

1B73 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A **1B73111-1B733** sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 61-63. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni egyéb tartozások állománya, ideértve az adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke stb.

TB-vel szemben (1B73112 sor):

Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

Hitelintézetekkel szemben (1B73131 sor):

Itt a Hitkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (1B7315 sor):

Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások stb. kerülnek.

Ezen a soron kell jelenteni szállítói és vevői tartozásokkal kapcsolatos kamatelhatárolásokat is.

Háztartásokkal (lakossággal és önálló vállalkozókkal) szemben (1B73161-1B73162 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (1B7317 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (1B7318 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (1B732 sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztése, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):

Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

Az 1B741 Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet sorban a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az 1B742 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek negatív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

A 1B76 Egyéb sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekkel a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig. A Cégbíráshoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Ezen a soron kell kimutatni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok hátrasorolt kötelezettségnek minősülő egyéb vagyoni hozzájárulását, továbbá a szövetkezeti részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírási bejegyzését követően bekövetkezett részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni kötelezettségeket a cégbírási bejegyzés időpontjáig. (Hitkr. 8. §)

1B8 Céltartalék

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A **1B81 Független és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék** sorban a mérlegen kívül nyilvántartott független és jövőbeni kötelezettségek után a Hpt. 87. § (1) bekezdés alapján a Hitkr. 7. számú melléklet szerint képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **1B82 Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **1B83** sorban kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **1B84 Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni. Ebben a sorban kell kimutatni a Hitkr. 7. § (14) bekezdése alapján, a Hitkr. 23. § (2) bekezdése, (4)-(5) bekezdése és a 24. § (5) bekezdése szerint a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett egyéb céltartalék összegét is.

1B9 Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézetnek a saját tőkeként kimutatott forrásait kell itt jelentenie.

A **1B911-1B9112** sorokon – az Szt. által meghatározottak szerint – a Cégbíráson bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíráson már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezettől külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírási bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint az eszközoldalon, a visszavásárolt saját részvény, szövetkezeti részjegy soron kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbírásnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között az 1B76 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **1B9112** soron a kumulatív elsőbbségi részvények állományát kell kimutatni, amelyek megfelelnek a Kumulatív elsőbbségi részvény tulajdonságainak. A szövetkezeti részjegyek közül ebbe a kategóriába tartozhatnak a befektetői tagok által jegyezhető részjegyek.

A **1B9111 soron** a kumulatív elsőbbségi részvények nélküli jegyzett tőke összegét kell kimutatni. Ebben a sorban kell megjeleníteni azokat a normál szövetkezeti részjegyeket, amelyek a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként a befizetett jegyzett tőke soron beszámíthatók, mivel a részjegyek tulajdonosainak történő kifizetés a Hpt. 216/A. § szerint korlátozott, és a részjegyek nem rendelkeznek a kumulatív elsőbbségi részvényekre vonatkozó tulajdonságokkal.

A **1B912 Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

1B921-1B922 Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921. árszám és 922. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A "Tőketartalék – árszám" sorban azt az árszám összeget, amely a Cégbírásnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre

vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a PSZÁF-hoz már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve. A "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A **1B931-1B933 Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 931. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 932. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 933. sorban).

A **1B932 Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevételé után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A **1B941** soron kell kimutatni a számviteli szabályok alapján a visszavásárolt saját részvénynek, visszafizetett szövetkezeti részjegynek az Eredménytartalékból a Lekötött tartalékba átvett visszavásárlási értékét (a jegyzett tőke leszállításáig).

A **1B942** soron a számviteli szabályok alapján a **lekötött tartalékba** sorolt egyéb tételeket kell kimutatni az előző soron szerepeltett érték kivételével.

A **1B951 Értékhelyesbítés értékelési tartaléka** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **1B9521-1B953 Értékelési tartalék** sorokban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett, a valós értékelésből származó értékelési tartalékokat kell feltüntetni. A 9521. soron kell kimutatni a cash-flow fedezeti ügyletek valós értékelési tartalékának pozitív vagy negatív egyenlegét. A 9522. soron kell kimutatni az egyéb egyedi pénzügyi és tőke instrumentumok valós piaci értéken történő értékeléséből származó értékelési tartalékot, így többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapíroknak az 1AB914 Egyéb soron kimutatott pozitív értékelési különbözetéből származó értékelési tartalék összegét. Itt kell kimutatni a valós értékelés módszertanára való átállás, illetve a módszertan alkalmazásának megszüntetése esetén a saját tőkével szemben elszámolandó értékeket. Itt kell megjeleníteni a Hitkr. 9/B. § (5) bekezdés szerinti értékelési tartalékot is.

A **1B953 Értékelési tartalék – egyéb** sorban kell kimutatni az Szm. 64. § (3) bekezdése szerint a gazdasági társaságban lévő – az Szm. 27. § (2) és (4) bekezdése szerinti – tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési értékét meghaladó piaci értékét a befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítésével azonos összegben.

A **1B96 Általános tartalék** sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **1B97 Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (2A. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési

kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

II.A.1.1.4. – 1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1C1 Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

1C11 100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő ép állománya

Ezen a soron a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azok állományát kell jelenteni, amelyek lejáratkor az eredeti szerződéses összegnél alacsonyabb visszavásárlási értékkel rendelkezhetnek.

1C121-1C125 Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke

A visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértékét az 1C121-1C124 sorokon, az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét nem képviselő egyéb értékpapírok névértékét az 1C125 soron kell szerepeltetni.

1C21-1C24 Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek

Ezek a sorok a központi szerződő féllel kötött repóügyletek állományát kell kimutatni. A Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C21 és 1C23 sorok) az E szektorba sorolt KELER KSZF Központi Szerződő Fél Kft.-vel kötött repóügyletek állományát kell jelenteni. A GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C22 és 1C24 sorok) a GMU tagállamokban működő központi szerződő féllel kötött repóügyleteket kell jelenteni. A GMU központi szerződő felekkel történő ügyletkötés feltétele, hogy a hitelintézet a központi szerződő fél tagja legyen, vagyis csak az intézmény tagja lehet ügyfél is. Az euroövezeti központi szerződő felekről egyelőre nem áll rendelkezésre lista, az azonosítása az alapján történik, hogy az adatszolgáltató hitelintézet tagja-e ilyen típusú intézménynek. (Ilyen, a GMU területén működő központi szerződő fél például a Deutsche Börse Group Németországban.) Amennyiben a magyar hitelintézet külföldi anyavállalata GMU központi szerződő féllel leánya nevére köt repóügyleteket, és ez a hazai hitelintézet mérlegében megjelenik, a fennálló állományokat a fenti sorokon kell jelenteni.

1C31-1C34 Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Ezek a sorok az egyéb pénzügyi közvetítők D3 alszektorába sorolt befektetési alapoknak nyújtott hitelek (1C31 sor), a befektetési alapokkal szembeni repóügyletekből származó követeléseket (1C32 sor) az általuk elhelyezett látra szóló- és folyószámlabetéteket (1C33 sor), valamint lekötött betéteket (1C34 sor) kell jelenteni.

1C411-1C422 Transzferálható betétek

A transzferálható betét a látra szóló és folyószámlabetétek alkategóriája.

A transzferálható betétek olyan betétek, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás.

1C43 Felmondásos betét

Ezen a soron az ún. felmondásos betétek teljes állományát kell jelenteni. A mérlegben a felmondásos betéteket a lekötött betét – rövid soron kell jelenteni a megfelelő szektor szerinti bontásban. Az MNB az e soron jelentett felmondásos betétek szektor szerinti bontásáról további információkat kérhet.

1C51-1C54 Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek

Az FVC a D vagy E szektorba tartozó, értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A fenti sorokon az ilyen rezidens és GMU rezidens intézmények által a hitelintézetnél elhelyezett betéteket, valamint az ilyen intézmények által kibocsátott, a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt kell jelenteni. A különleges célú gazdasági egységekről lista készül, amely megtalálható lesz az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti listában.

1C61-1C632 Részvények

Az 1C61 soron a visszavásárolt saját részvények, visszafizetett szövetkezeti részjegyek névértékét kell jelenteni abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján kerültek a hitelintézethez. Az 1C621-1C632 sorokon a 2008. évi CIV. törvény alapján a különleges osztalékelsőbbbségi részvény és a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvény állománya jelentendő.

1C71-1C78 Egyéb tájékoztató adatok

Az **1C71 Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

Az **1C721-1C722 Ltp-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakás-takarékpénztárak tulajdonosai.

Az **1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)** sorban a felügyeleti mérleg eszköz oldalán az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

Az **1C732 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)** sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 1B73 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

Az **1C74 Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

Az **1C76-1C78** sorokon az állami hitelvédelmi program keretében, az Lkkf tv. alapján nyújtott hitelek állományát kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban. Ezen a soron nem kell jelenteni a hitelintézet saját hitelvédelmi programjának keretében nyújtott hiteleket.

1C81 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a részben az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **a Jht. alapján lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket, továbbá** az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett lakosságnak nyújtott **egyéb jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni. Vagyis az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott teljes lakossági hiteállományt jelenteni kell a fent megnevezett csoportosítás szerint.

1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Ezen a soron kizárólag a **Jht. alapján**, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni.

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetével felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a Jht. által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

1C8111 Lakáscélú jelzáloghitelek

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C81111 Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján meghatározott hitelek.

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12.§-a alapján meghatározott.

1C81112 Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel (konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

1C81113 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81114 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

1C8112 Általános célú jelzáloghitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

1C81121 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakóingatlan célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek állományát tartalmazza.

1C81122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

1C812 NEM Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek **1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen** sornál leírt fogalomba nem tartoznak bele.

1C8121 Lakáscélú jelzáloghitelek

Azon NEM Jht. alapján nyújtott hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C81211 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

1C81212 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

1C81213 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású NEM a Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek állományát (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak. Itt jelentendők a saját dolgozónak nyújtott kamatmentes hitelek is.

1C8122 Általános célú jelzáloghitelek

A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélra nyújtottak.

1C81221 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Ez a sor a NEM a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

1C81222 Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett NEM a Jht. alapján nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlan-célú felhasználást.

1C82 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nyújtott lakáscélú hitelek állományát felhasználási cél szerint bontva.

1C83 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nem lakáscélú ingatlanvásárlásra nyújtott hitelek állományát.

1C91 Folyószámla hitelek közül nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés

Ezek a sorokon kell jelenteni szektor szerinti bontásban az 1AB tábla 5511., 5521., 5611., 5621., és 571. sorain jelentett folyószámlahitelek állományából a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek állományát.

A „kamatozó hitelkártya követelés” sorokon kell kimutatni a tárgyidőszak utolsó napján nem kamatmentes periódusban lévő hitelkártya-követelések, a „nem kamatozó hitelkártya követelés” sorokon pedig a tárgyidőszak utolsó napján kamatmentes periódusban lévő hitelkártya követelések jelentés-készítés időpontjában ismert állományát.

1C92 Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya

Ebben a részben kell kimutatni a Felügyeleti mérleg kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részben definiált és I.5.4.3.2. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei – Általános előírások részben értelmezett konzorciális hitelezési tevékenységből származó követelés és kötelezettség állományát. A nyújtott hitelek között kell jelenteni azokat a kitettségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki – beleértve a másodlagos forgalmazásban vásárolt állományt is – vagy konzorcium tagjaként a hitelintézet által nyújtott konzorciális hitelek összesen állományát devizabontás nélkül, míg a felvett konzorciális hiteleket deviza- és szektorbontás nélkül egy összegben kell kimutatni.

II.A.1.1.5. – 1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárat időtartamtól függetlenül.

A tábla oszlopai

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A tábla sorai

A **Saját eszközök** sorokban a felügyeleti mérleg **1AB92** Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (a felügyeleti mérleg **1AB5** soraiból).

Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a felügyeleti mérleg **1AB2** soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés** sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az I. 3. Fogalmak 46. pontja szerinti értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni.

Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

II.A.1.1.6. – 1E Tranzakciók számításához szükséges adatok

A tábla kitöltése

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A tábla sorai

Az **1E11-1E156** sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a kitöltési előírásokban megfogalmazott – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni. Az **1E141 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – fogyasztási hitel** sorban jelentendők a folyószámla hitelek leírásai is. Az **1E142 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – lakáscélú hitel** sorban csak a lakosságnak nyújtott lakáscélú hitelek leírásai jelentendők. Az **1E1432 Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitele** sorban kell jelenteni az önálló vállalkozók lakáscélú hiteleinek, gépjárművásárlási hiteleinek és egyéb hiteleinek, valamint velük szembeni valódi penziós (és sajátos szállítási repó) ügyletből eredő követelések leírásait.

Az **1E21-1E36** sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhó végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, és az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

Az **1E21** sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állományának árváltozása jelentendő.

Az **1E221-1E2264** sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, az **1E31-1E36** sorok a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

Ebben a táblában *egyéb pénzügyi vállalatok* alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

II.A.1.1.7. – 1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Az **1F1111-1F2252** sorokon a hitelek adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni a következő alábontások szerint:

- az értékpapírosítás érinti-e a mérlegben kimutatott hitelállományt,
- az értékpapírosításban részt vevő fél,
- szektor szerinti bontásban.

A nettó forgalmat a tárgyidőszakban értékpapírosított vagy eladott hitelek és a tárgyidőszakban megvásárolt hitelek különbségeként kell meghatározni.

A nettó forgalom számítása során figyelmen kívül kell hagyni az euroövezeti rezidens valamint hazai monetáris pénzügyi intézménynek átadott vagy átvett hiteleket, valamint az intézményi változások során (egyesülés, szétválás stb.) átadott vagy átvett hiteleket.

II.A.1.1.8. – 1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a felügyeleti mérleg jelentés tábláinak Egyéb deviza oszlopában szereplő hitel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény és egyéb részesedés, valamint betét és felvett hitel állományoknak, és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni millió forintra átszámított értéken. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betét és felvett hitel állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki és sajátos szállítási) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A tábla sorai

Az **1G1271**, **1G1281** és **1G1282** soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. Az **1G2111-1G2192** sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és azok részeként a kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az **1G221-1G222** sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell. Az **1G31** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések, az aktív kamatelhatárolások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni. Az **1G32** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források, a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan az MNB rendelet szerinti F19, illetve F33 azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában kell információt adniuk az adatszolgáltatóknak.

II.A.1.1.9. – 2A Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

Az irányadó jogszabályok mellett az eredménytétel könyvelésének szabályaira a hitelintézetek számviteli politikája, annak mellékletei és kapcsolódó szabályzatai (pl. fedezetértékelési, befektetési szabályzat) adnak előírásokat, így többek között:

- a könyvelés dátumára (kötésnapos vagy értéknapi könyvelés);
- devizában és valutában (a továbbiakban: deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra;
- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és ártértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az értéknapi közötti árfolyamváltozás elszámolását is);
- az időbeli elhatárolások alkalmazott módszerére;
- az értékvesztés és céltartalék-képzés gyakorlatára a minősített állományban bekövetkezett tranzakció esetén;
- a valós értékelési különbözet elszámolására;
- a többdevizás pénzügyi műveletek esetén a pozíciós számlák alkalmazására;
- az előző ponthoz kapcsolódóan az eredményszámlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvezetésére a Tárgyévi eredmény számlára;
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül;

Az adatszolgáltatás alapja a számviteli szabályokkal összhangban lévő és a hitelintézeti könyvvizsgáló által hitelesített számviteli politika alapján készített eredménykimutatás, függetlenül attól, hogy a fenti sajátosságok miatt az egyes hitelintézeti eredménykimutatások egymástól eltérhetnek.

A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabállyal egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámait (a továbbiakban: tétel) a kitöltési útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza.

A tábla első oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

- A kamat- és kamat jellegű bevételeket és ráfordításokat fő termékcsopontonként (pénzügyi követelések és kötelezettségek, értékpapírok, származtatott ügyletek) a felügyeleti mérleg szektor bontásának megfelelően kell kimutatni.
- Az eredménykimutatás a származtatott ügyletek eredménytégeit elkülönítetten tartalmazza. A származtatott ügyletek eredményét az ügylet célja [kamat-, illetve nem kamat-fedezeti és egyéb (kereskedési célú)] és az értékelés jellege (valós értékelésbe vont és valós értékelés alá nem tartozó) szerint kell megosztani. Nettósítás csak abban az esetben lehetséges, ha a könyvelés a számviteli szabályoknak megfelelően nettó módon történik, függetlenül a pénzügyi teljesítés módjától.
- Az egyéb pénzügyi, befektetési szolgáltatási és egyéb bevételeken és ráfordításokon belül a realizált árfolyamnyereségtől, illetve veszteségtől elkülönítetten jelenik meg a valós értéken történő értékelés szabályai alá tartozó pénzügyi instrumentumok ártérítelési nyeresége és vesztesége.
- Az alábbi táblázat az eredménykimutatás meghatározott soraira vonatkozóan jelöli, hogy az adott sort a valós értéken történő értékelést alkalmazó vagy a valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell-e kitöltenie:

PSZÁF sorkód	Valós értékelést alkalmazó	Valós értékelést nem alkalmazó
	hitelintézetek	
Származtatott ügyletek kamat-, egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredménye, opciók opciós díja		
2A01141, 2A01142	nem	igen
2A01143, 2A01144	igen	nem
2A01241, 2A01242	nem	igen
2A01243, 2A01244	igen	nem
2A041121	nem	igen
2A041122	igen	nem
2A041221	nem	igen
2A041222	igen	nem
2A042131	nem	igen
2A042132	igen	nem
2A042133	igen	igen
2A042231	nem	igen
2A042232	igen	nem
2A042233	igen	igen
Valós értéken történő értékelés miatti Értékelési különbözetek		
2A04113	igen	nem
2A04123	igen	nem
2A04214	igen	nem
2A04224	igen	nem

- Az eredménykimutatás 2A08 Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása című sora a Sajátos értékelési szabályoknak megfelelően (Hitkr. 7. számú melléklet) tartalmazza a követelések és befektetési célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszairás, illetve kockázati és általános kockázati céltartalék-képzés és -felhasználás tárgyévben elszámolt összegeit, a számviteli szabályok szerinti értékvesztés és általános céltartalék-képzésre vonatkozó jogszabályi kivételek figyelembevételével.

- A hitelezési veszteség tárgyévi eredményt érintő sorai a követelés jellegének megfelelő tagolásban jelennek meg az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások sorokban.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek (nem kell negatív előjellel ellátni),
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés – számviteli szabályok szerinti – visszairása bevételként szerepel.

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 pl.:

- Az Szmt., illetve a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, illetve visszairását.
- 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.
- A valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözeten kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten – ráfordítást, illetve bevételt csökkentő tételként kell kimutatni.
- Ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve 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 sorai

A **2A01** sor **Kamatkülönbözet** (Hitkr. 2. számú melléklet, tételszám nélkül) a hitelintézet összes kamat- és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét tartalmazza a Hitkr. 10. § (2)-(8) bekezdés szerint, szektoronkénti bontásban. A tőkearányosan kamatozó ügyletek mellett a hozamot árfolyamkülönbözet vagy díj formájában eredményező ügylettípusok közül a kamatok között csak a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerintiiek mutathatók ki.

A belföldiektől kapott bevételek és belföldieknek fizetett ráfordítások fő szektorcsoportonkénti alábontása a felületei mérleg szektorbesorolásának megfelelően:

- Államháztartás (összevontan: Központi kormányzat, TB és Helyi önkormányzat),
- Monetáris intézmények (elkülönítetten: Jegybank és Egyéb monetáris intézmények),
- Nem pénzügyi vállalatok (összevontan: Nem pénzügyi vállalatok és Járulékos vállalkozások),
- Háztartás (elkülönítetten: Lakosság és Önálló vállalkozók),
- Egyéb belföldi szektorok (összevontan: Egyéb pénzügyi vállalatok – benne Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók – és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények).

A külföldiektől kapott bevételeket és külföldieknek fizetett ráfordításokat külön kell részletezni az alábbi bontásban:

- GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi – nem GMU országbeli – bankok
- GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok.

A kamatjellegű bevételek és ráfordítások között azokat a jutalékokat és díjakat lehet kimutatni, amelyek olyan alapköveteléshez (tőke) kapcsolódnak, amely után kamat is jár, és általában azzal egyidejűleg kerülnek felszámításra. Másik fontos feltétel, hogy a kamat és a kamat jellegű jutalék irányának azonosnak kell lennie. Nem sorolható be a kamat jellegű jutalékok közé az a jutalék, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

2A011 sor Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (Hitkr. 2. számú melléklet 1. tétel)

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, a hitelintézet tulajdonában lévő értékpapír állományból és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű bevételeket, késedelmi kamatokat, továbbá az olyan mérleg alatti tételekhez, pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltóleszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után járó kamatok.

2A0111 sor Hitelek, betétek, és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 5. § (3) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 5. § (4)-(7) bekezdés] szembeni követelések után járó bevételeket tartalmazza. Kamat- és kamat jellegű bevétel származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb követelések között kimutatott – kintlévőségekből is, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján járnak.

2A0112 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A sor tartalmazza a felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból [Hitkr. 5. § (8) bekezdés] származó kamat és kamatjellegű bevételeket, kibocsátó szektorok szerint részletezve.

Ennek megfelelően – az Szmt-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni.

A szállítási típusú ügyletek az értékpapír portfólió részét képezik. Az ügylet kamatát és árfolyameredményét az azonnali eladási tranzakcióval azonos módon kell elszámolni. A kamatot ezen a tételen belül, míg az árfolyameredményt az ügylet tárgyát képező értékpapír jellege szerint, azaz befektetési célú értékpapír esetén az egyéb pénzügyi szolgáltatások, forgatási célú értékpapír esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításaként kell kimutatni.

A valós értékelésbe vont értékpapírok felhalmozott, illetve realizált kamatát el kell választani a nettó piaci áron értékelt portfólió piaci értékelési különbözetétől. A kamatot ebben a sorban kell kimutatni.

Megjegyezzük, hogy az értékpapírügylet teljes hozamának számításánál a kamat mellett többek között a vásárolt értékpapírok vételárában, illetve a kibocsátott értékpapírok kibocsátási árában foglalt árfolyamkülönbözetet is figyelembe kell venni, és az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni. Ezek az árfolyameredmények a kamatok között nem mutathatók ki, de az eredményesség mérése érdekében az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménytégein belül külön sorokon jelennek meg.

2A0113 sor Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti bevételi tételeket. Ebben a sorban kell kimutatni azokat a bevételeket is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0114 sor Származtatott ügyletek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 2. § 19. pontjában meghatározott kamatarbitrázs ügyletek kamatbevételeit és kamatráfordításait. Itt kell kimutatni a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerinti kamatfedezeti célú fedezeti ügyletek kamatként, árfolyameredményként realizált és a jövőben várhatóan realizálódó

eredménytételleit, ha a fedezett alapügylet eredménye is kamat- vagy kamatjellegű ráfordítás, illetve bevétel. Az opciós ügyletek besorolásának feltételei a biztos jövőbeni származtatott ügyletekével azonosak.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kamatarbitrázs és kamatfedezeti ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség kamatjellegű ráfordítást csökkentő tételként, a veszteség kamatjellegű bevételt csökkentő tételként vagy a kamatbevételt, illetve kamatráfordítást kiegyenlítő tételként kerül elszámolásra.

A valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében a Hitkr. 21-24. § rendelkezései, a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a Hitkr. 9/A-9/F. § rendelkezései az irányadók.

A kamatswap ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázisswap ügyleteket is) kamatbevételének és ráfordításának egyenlegét – ha az bevételi többlet – ezen a soron kell kimutatni [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

A forint és deviza, vagy különböző devizák cseréjére kötött kamatozó devizaswap ügyletek kamatbevételét és -ráfordítását a Hitkr. 22. § szerint bruttó módon kell megjeleníteni a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között.

Az értékpapír ügyletekhez hasonlóan a származtatott ügyletek indulásakor a partnerek induláskori nem nulla nettó jelenértékű feltételekben állapodhatnak meg. Ez a díjtétel a kamatok között nem mutatható ki, azt az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételével szemben.

A Hitkr. 2. § 32-35. pontjaiban leírt kamatláb-opciós ügyletekhez kapcsolódóan az ügyletek lehívásakor, értékesítéskor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytétellei között kell kimutatni).

2A012 sor Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (Hitkr. 2. számú melléklet 2. tétel)

E tételcsoportban kell kimutatnia a hitelintézeteknek a passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításokat.

Külön-külön kell feltüntetni a betétek fogadásából és hitelfelvételből, az értékpapír kibocsátási ügyletekből és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez, mérleg alatti tételekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A. § szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után fizetendő kamatok.

2A0121 sor Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 7. § (1) és (5) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 7. § (2)-(5) bekezdés] szembeni kötelezettségek után fizetett (fizetendő) kamatokat és kamat jellegű ráfordításokat tartalmazza. Kamat- és kamat jellegű ráfordítás származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb, vagy hátrasorolt kötelezettségek között kimutatott – tartozásokból is, amelyeket jogszabály vagy szerződés alapján kell fizetni.

2A0122 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A Hitkr. 7. § (6) bekezdésben nevesített, kibocsátott értékpapírok után elszámolt kamatráfordítások szektoronkénti alábontása helyett terméktípus szerinti bontást kell alkalmazni.

2A0123 sor Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti ráfordításokat, továbbá azokat a ráfordításokat is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0124 sor Származtatott ügyletek

A sor tartalmára a **2A0114** sorban leírtak az irányadók, a nettósításra vonatkozó útmutatások értelemszerű alkalmazása mellett.

2A02 sor Bevételek értékpapírokból – osztalék (Hitkr. 2. számú melléklet 3. tétel)

A **2A021** sorban [Hitkr. 2. számú melléklet 3. a) tétel] kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot. A **2A022** [Hitkr. 2. számú melléklet 3. b) tétel] és **2A023** soroknak [Hitkr. 2. számú melléklet 3. c) tétel] tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A besorolást az Szm. rendelkezései alapján kell végrehajtani.

2A03 sor Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

2A031 sor Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (Hitkr. 2. számú melléklet 4. tétel)**2A032 sor Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások** (Hitkr. 2. számú melléklet 5. tétel)

A **2A0311** és a **2A0321 Pénzügyi szolgáltatások jutalékbevétele, illetve ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésének megfelelően.

A **2A0312** és a **2A0322** sorok a Bszt. szerinti **Befektetési szolgáltatásokért** kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalék- és díjtételeket tartalmazzák a Hitkr. 11. § (1) bekezdés a), b), d) és e) pontjában, továbbá a 11. § (2) bekezdésében foglalt részletezésben és tartalommal.

2A04 sor Pénzügyi műveletek nettó eredménye (Hitkr. 2. számú melléklet 6. tétel)

Ez a blokk tartalmazza az egyéb pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét.

Mivel ebben a blokkban sokféle eredménytípus jelenik meg és a hitelintézetek adózás előtti eredményének több mint fele ebből a jövedelemből származik, az alábbi szignifikáns eredménytípusokra kell megbontani a bevételeket és ráfordításokat:

- realizált, illetve elhatárolt árfolyameredmény (származtatott ügyletek nélkül),
- származtatott ügyletek realizált, illetve elhatárolt eredménye,
- valós értéken történő értékelésből származó értékelési különbözete,
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése/értékvesztés visszaírása (csak a befektetési szolgáltatásoknál).

2A041 Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény

2A0411 Bevételek – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. a) tétel]

2A0412 Ráfordítások – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. b) tétel]

2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. c) tétel]

2A0422 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. számú melléklet 6. d) tétel]

A **2A04111** és **2A04121** Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai sorokban a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésben foglaltak az irányadók.

A **2A041111** és **2A041211**, illetve **2A041112** és **2A041212** sorokban kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok, illetve a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó (valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén azok törlesztéskor, lejáratakor, bevonásakor, részvénné történő átváltásakor) realizált bevételeket és ráfordításokat. Az Szm. 84. § és a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerint a realizált árfolyameredmény az eladási érték (névérték) és a könyv szerinti érték nyereség- vagy veszteség jellejű különbözete.

A **2A041113** és **2A041213**, illetve **2A041114** és **2A041214** sorokban az értékpapírok vételárában, illetve kibocsátási árában foglalt árfolyamkülönbözeteknek az értékpapírok lejáratáig elhatárolt részéből a tárgyidőszakot érintő bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák.

A **2A041115** és **2A041215** sorokban a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét vagy veszteségét kell kimutatni a Hitkr. 15. § (4) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) figyelembevételével. Ennek megfelelően értékesítési nyereségként az eladási értéknek a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a vásárolt követelésnek a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része számolható el. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásként a **2A0821 Értékvesztés visszaírása követelések után** soron kell elszámolni. Vásárolt követelések leírásakor a könyv szerinti érték összegében veszteség keletkezik, amelyet a **2A041215** sorban kell kimutatni.

A **2A041116** és **2A041216**, illetve a **2A04111** és **2A041217** sorokban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs (marge) és konverziós nyereséget és veszteséget, illetve a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **2A041118** sor a tárgyévben megtérült hitelezési veszteségek összegét tartalmazza.

A **2A041119** és **2A041218 Egyéb** sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a Hitkr. 10. § (10)-(13) bekezdés szerint az egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el.

2A04112, 2A04122 Származtatott ügyletek

Két típusú eredményt kell ezekben a sorokban feltüntetni a Hitkr. 10. § (11) bekezdése szerint:

- a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti célra kötött határidős, opciós, valamint swap ügyletek üzleti év eredményében ilyen címen figyelembe vehető nyereségéből, illetve veszteségéből származó bevétel, illetve ráfordítás összegét, ha az általa fedezett alapügylet (nem kereskedési célú alapügylet) eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra, továbbá
- a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem kamatfedezeti célú egyéb fedezeti célra kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításait csökkentő tételként, a veszteséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeit csökkentő tételként.

2A04113, 2A04123 Értékelési különbözet

A Hitkr. 9/B. § (6)-(8) bekezdés szerint a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt saját és vásárolt követelések, és a (14) bekezdésben foglalt értékpapír kölcsön miatt fennálló kötelezettségek és a hozzájuk kapcsolódó származtatott ügyletek valós értékelése során elszámolt értékelési különbözeteiket a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni az eredménykimutatásban felsorolt részletezésben és módon.

2A042 sor **Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény** a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek (kereskedési célú tevékenységek) eredménytégeit tartalmazza a Hitkr. 11. § (1) bekezdés szerint.

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)**2A042141 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)**

2A04211 és **2A04212** sorokra a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja első részében foglaltak az irányadók.

A **2A042111** és **2A042211** sorokon az értékpapírok értékesítéséből származó realizált árfolyamnyereséget, árfolyamvesztéseket kell kimutatni.

A **2A042111** soron kell kimutatni a valós értékelés alá eső kamatozó értékpapírok kamatának aktív időbeli elhatárolását, a valós értékelés értékelési különbözetétől elkülönítetten.

A **2A042112** és **2A042212 Egyéb** sorokon az egyéb kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok (származtatott ügyletek kivételével) realizált (vagy várhatóan realizálódó) ügyleteinek lejáratá, futamidő előtti lezárása, eladása, érvényesítése során realizált bevételeket, ráfordításokat kell kimutatni.

A **2A04212 Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása** és a **2A04222 Forgatási célú értékpapírok értékvesztése** sorokon a tárgyidőszakban megképzett értékvesztés és értékvesztés visszaírás összegét kell szerepeltetni. Évközi visszaírás esetén a **2A04222** sor értékét kell csökkenteni

A **2A04213** és a **2A04223 Származtatott ügyletek** soron a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja szerint egyrészt

- a saját számlára, kereskedési célra (nem fedezeti célra), vagy kereskedési célú alapügylet fedezete céljára kötött határidős és opciós tőzsdei, tőzsdén kívüli, valamint swap ügyletekből származó, várható vagy ténylegesen realizált árfolyamnyereség, illetve -vesztés, kamatbevétel, illetve -ráfordítás üzleti évben elszámolható összegét kell kimutatni (fedezeti ügylet esetében feltéve, hogy az alapügylet eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra),
- másrészt itt kerül elszámolásra a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kereskedési célú alapügylet fedezetére kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség a kereskedési tevékenység ráfordításait csökkentő tételként, a veszteség a kereskedési tevékenység bevételeit csökkentő tételként.

A Hitkr. 9/C. § (10) bekezdés szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek esetében a változó kamatláb és a fix kamatláb névleges tőkeösszegre vetített, az adott elszámolási időszakra vonatkozó, az értékelés időpontjáig időarányosan számított összegének különbözetét – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni az aktív vagy a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben. A Hitkr. 9/C. § (11) bekezdés szerinti ügyleteknél ez a módszer nem alkalmazható.

A **2A042133** és a **2A04224 Értékelési különbözet** sorok tartalma és annak alábontása egyrészt a Hitkr. 11. § (12) bekezdésen alapul, másrészt itt kell kimutatni a Hitkr. 9/C. § (10) bekezdés szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek hátralévő kamatkülönbözeteinek figyelembevételével meghatározott valós értékelési különbözetet – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként.

A **2A05 Egyéb eredmény** (a Hitkr. 2. számú melléklet függőleges tagolású Eredménykimutatás I. 7. és 10. tételeinek az egyenlege)

A **2A051 Egyéb bevételek üzleti tevékenységből** (Hitkr. 2. számú melléklet 7. tétel) és **2A052 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** sorokat (Hitkr. 2. számú melléklet 10. tétel) meg kell bontani a

2A0511 Bevételek – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. számú melléklet 7. a) tétel]

2A0521 Ráfordítások – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. számú melléklet 10. a) tétel]

2A0512 Egyéb bevétel [Hitkr. 2. számú melléklet 7. b) tétel]

2A0522 Egyéb ráfordítás [Hitkr. 2. számú melléklet 10. b) tétel]
sorokra az Szmt. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tartalommal.

A **2A0511** és **2A0521** sorokon belül elkülönítetten kell kimutatni a lízingbe adott eszközök eredményét, a **2A05111** soron a lízingbe adott eszközök kamat és ÁFA nélküli értékét, a **2A05211** soron a lízingbe adott eszközök könyv szerinti értékét.

A **2A05112** és **2A05212** sorokon a pénzügyi intézmények által folytatott, a pénzügyi szolgáltatások és az Szmt. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tevékenységek közé nem tartozó – eseti jelleggel vagy rendszeresen végzett – tevékenységek nettó árbevételét (bevételét), illetve költségeit és ráfordításait, amelyek nem szerepelnek az eddigiekben felsorolt tételek között [Hitkr. 11. § (3) bekezdés].

A **2A0512** és **2A0522 Egyéb bevételek és ráfordítások** sorokon belül tételesen ki kell mutatni:

a **2A05121** és **2A052201** sorokon a **Saját követelés értékesítés bevételeit** és a **Saját követelés könyv szerinti értékét leíraskor, értékesítéskor** a Hitkr. 15. § (3) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével;

a **2A05122** és **2A052202** sorokon a **saját készletértékesítés, valamint az immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítésének eredmény-elszámolását;**

a **2A052203** soron az **immateriális javak és tárgyi eszközök** terven felüli értékcsökkenésének elszámolása miatti ráfordításokat az Szmt. 53. § szerint;

a **2A05123**, illetve **2A052204** sorokon a **saját készletek értékvesztését, illetve annak visszairását** kell kimutatni. Évközi visszairás esetén a **2A052204** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05124** és **2A052205** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak** értékesítésekor elszámolt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni;

a **2A05125** és **2A052206** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását** az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni a Hitkr. 13. § (4) bekezdés szerint. Évközi visszairás esetén a **2A052206** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05126**, **2A05127**, **2A052207**, **2A052208** sorokon az **Egyéb céltartalékok**, azon belül elkülönítetten a **származtatott ügyletek** céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását kell bemutatni. A származtatott ügyletek egyéb céltartaléka a piaci és a kötési érték különbözetét tartalmazza a nem valós értékelés alá eső, nem fedezeti célú ügyletek esetében, beleértve az opciót. Ebben a kategóriába sorolandók az Szmt. 41. § szerint képzett céltartalékok, amelyek nem a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő tevékenységeihez kapcsolódnak, így például végkielégítés, amelyre a fedezet még nem áll rendelkezésre, vagy a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (pl. átszervezési költségekre) képzett céltartalékok stb.

A **2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók** soron kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó stb.) értékét.

A **2A05128** és **2A052210 Egyéb** sorokban a külön soron nem kiemelt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni. A jelentősebb tételek a következők:

- a Különadó tv. 4. §-a alapján a hitelintézetek által fizetendő járadékok, a 4/A. §-a szerint a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege és a 4/B §-a szerint a hitelintézetek által fizetendő hitelintézeti különadó összege;

- az adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolónak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;
- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén az Szm. 45. §-a szerint halasztott bevételként kimutatott negatív üzleti vagy cégértéknek az egyéb bevételekkel szembeni megszüntetése (a cégvásárlást követő 5 év vagy ennél hosszabb idő alatt, függetlenül attól, hogy a negatív üzleti vagy cégérték nagyságára ható eszközök, illetve kötelezettségek értéke miként alakult);
- A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódóan a központi költségvetésből adományelemként járó, állammal szembeni követelés összege egyéb bevételként, a kötött segélyhitel követelés – névleges tőkeértékének a hitelfelvevő által vissza nem térítendő – adományelem része egyéb ráfordításként.

A **2A0522101** sorban külön ki kell emelni a pénzügyi szervezetek különadójának és a hitelintézeti különadónak az összegét.

2A06 Általános igazgatási költségek (Hitkr. 2. számú melléklet 8. tétel)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek¹).

A **2A061 személyi jellegű ráfordítások** [Hitkr. 2. számú melléklet 8. a) tétel] soron belül elkülönítetten kell kimutatni a bérköltségeket (**2A0611**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. aa) tétel], a személyi jellegű egyéb kifizetéseket (**2A0612**) (Hitkr. 2. számú melléklet 8. ab) tétel) és a bérjárulékokat (**2A0613**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. ac) tétel].

A **2A062 egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)** soron [**Hitkr. 2. számú melléklet 8. b) tétel**] belül részletezni kell a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket.

A **2A0625 egyéb** soron a máshol nem nevesített költségeket kell szerepeltetni.

2A07 Értékcsökkenési leírások (Hitkr. 2. számú melléklet 9. tétel)

Ez a tételcsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása (Hitkr. 2. számú melléklet 11., 12., 12/A, 13., 14. tétel)

A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell

¹ Ha a hitelintézet a saját teljesítményű eszközeit aktiválja, az aktivált előállítási költségek (közvetlen önköltség) az eredménykimutatásban, az általános igazgatási költségek között már nem szerepelnek az alábbi könyvelési lépések eredőjeként: **1. Növeli** az általános igazgatási költségeket a Saját előállítási eszközök előállítási költségeinek elszámolása a felmerüléskor (Tartozik: 5... számlák, Követel: 4... számlák). **2.** A saját előállítási eszközök aktiválásakor **csökken** az általános igazgatási költségek az elszámolt előállítási költségekkel azonos értékben, mivel a Saját előállítási eszközök állományba vételét (Tartozik: 13... számlák) az 5-ös számlaosztályon belüli Aktivált saját teljesítmények értéke számlával szemben (Követel: 58... számlák) kell végrehajtani a számviteli szabályoknak megfelelően.

kimutatni. A Hitkr. 23. § (2), (4) és (5) bekezdése és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (Hitkr. 2. számú melléklet 15. tétel)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét – nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

Ebből:

PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A092= 2A0511-2A0521

2A10 Rendkívüli eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 18. tétel)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Szmt. 45. §, 86. § (3) és (5) bekezdés] és ráfordításokat [Szmt. 33. §, 86. § (6)-(9) bekezdés]. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.

Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélküli) eszköz átadások vagy átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzátadások [az Szmt. 81. § (2) bekezdés c) pont kivételével] miatti eredményelszámolások.

2011. évtől a 2A1011 és 2A1022 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (3) bekezdés i) pontjában, illetve az Szmt. 86. § (6) bekezdés c)-f) pontjaiban leírt eredménytételekkel.

A 2A1013 és 2A1024 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (7) bekezdés c) pontjában leírt eredménytételekkel.

2A11. Adózás előtti eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 19. tétel)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a Szokásos (üzleti) tevékenység eredményének és a Rendkívüli eredménynek az összegét.

2A12 Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg) (Hitkr. 2. számú melléklet 20. tétel)

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

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét.

Az évközi auditált jelentésben az adófizetési kötelezettséget és a hitelintézeti különadót ugyanilyen módon kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét az alábbiak szerint:

2A121 Hitelintézeti különadó

Év közben – az évközi auditált jelentés kivételével – ebben a sorban csak decemberre vonatkozóan kell jelenteni a jelentésben a **hitelintézeti különadót**, a Különadó tv. 4/B. § szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az *előzetes* adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az *év végi auditált jelentésben* a hitelintézeti különadót a Különadó tv. 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az *auditált* eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év

közben a felügyeleti eredménykimutatásban a *2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója* sorban kell jelenteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0 (nulla).

2A13 Adózott eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 21. tétel)

A sor tartalmában csak az auditált év végi jelentésben egyezik meg a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával, tekintettel a felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű az év végi adófeltöltési kötelezettség és a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

2A14 sor Általános tartalék képzése, felhasználása (Hitkr. 2. számú melléklet 22. tétel)

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét, valamint az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét.

2A15 sor Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra és részesedésre (Hitkr. 2. számú melléklet 23. tétel)

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

2A16 sor Jávahagyott osztalék és részesedés (Hitkr. 2. számú melléklet 24. tétel)

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sorok az Szmt.-nek megfelelően nem tartalmazzák a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

2A17 sor Mérleg szerinti eredmény (Hitkr. 2. számú melléklet 25. tétel)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie az 1B Felügyeleti mérleg (Források) tábla 1B97 **Mérleg szerinti eredmény** során jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően a jogszabály által előírt tartalékokat el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

Tájékoztató adat

2A18 Évközi számított adófizetési kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni a számított adófizetési kötelezettség összegét. Az adóalap korrekciós tételek hatását és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőket figyelembe lehet venni. A január 1-től halmozott érték [b) oszlop] minden negyedév végén megegyezik a negyedévente a PSZÁF felé jelentendő 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

II.rész A. cím 1. fejezet 2. szakasz Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák

II.A.1.2.1. – 2C Eredményadatok részletezése

A tábla kitöltése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes kiemelt jelentőségű, vagy számvitelileg összetettebb soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, részletező adatokat.

A tábla oszlopai

Ha az ügylet eredményének összetevői tisztán bevételi vagy ráfordítás tételek, akkor az *a) Bevétel vagy Ráfordítás* oszlopban kell az adatot kimutatni.

Ha az eredménytípusokat az ügylet futamidején átívelő teljes összegükben az állomány bruttó és a nettó értékének különbözeteként lehet meghatározni, akkor a *b) Bruttó vagy teljes érték* oszlopban a 1AB Felügyeleti mérleg szerinti bruttó értéket kell megadni. A Teljes érték a 2C101, 2C102 sorokra értelmezendő, ahol a Bruttó fogalom számvitelileg nem értelmezhető. A *c) Könyv szerinti (nettó) érték* oszlopban az 1AN Felügyeleti mérleg szerinti nettó értékeket kell kimutatni.

A tábla sorai

2C1 Hitelezési veszteség

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.

A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11 – 2C15 részletező sorokban az Szmt. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint **behajthatatlannak minősített** saját és vásárolt követelések – beleértve a Hitkr. 2. § 29. pontja szerint a vásárolt követeléssel azonosan kezelt követeléseket is – leírása vagy értékesítése, valamint az Szmt. 86. § szerint **behajthatatlannak nem minősíthető követelések** térítés nélküli elengedése miatti teljes hitelezési veszteség összegét bontják összetevőkre az eredménykimutatás egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások soraihoz kapcsolódóan.

A 2C102 sorban a tábla 1. pontjában érintett állományokra képzett, a leírást, végleges értékesítést, vagy elengedést megelőzően az előző évek eredményéből vagy tárgyévben képzett értékvesztés teljes összegét kell kimutatni.

A további adatszolgáltatásokra a Hitkr. 11. § (7) bekezdés és a 15. § (3)-(5) bekezdések rendelkezései vonatkoznak.

2C11 és 2C13 sorokban a Behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelésekből a leírt vagy véglegesen eladott állomány leírás vagy értékesítés előtti bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

Az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tőkekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó [b] oszlop] és nettó értékét [c] oszlop] Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111–114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat- és kamat jellegű követeléseket.

Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.

A **2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett lejárt kamat- és kamatjellegű jutalék összegét.

A **2C12, 2C14** sorokban a **Véglegesen eladott, behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelések eladási értékét** kell kimutatni.

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat- és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

A **2C15** soron a **Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelések bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az elengedett kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva és külön a kamatot, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből.

2C2 Saját érdekeltiségnek véglegesen eladott kihelyezések

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell bruttó értéken és könyv szerinti nettó értéken [2C21 sor b) és c) oszlop], illetve eladási értéken [2C22 sor b) oszlop] kimutatni (január 1-jétől a tárgyhó végéig), amelyeket a hitelintézet saját érdekeltiségének értékesített. Saját érdekeltiségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

2C3 Minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal kötött ügyletek eredménye

A kimutatás célja a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. pontja szerint minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal – ezen belül a kapcsolt vállalkozásokkal – lebonyolított ügyletek, tranzakciók és egyéb műveletek jövedelemáramlásainak kimutatása. A táblaszakasz a hitelintézet kétirányú (tulajdonosi és befektetési) – és az átlagos piacitól eltérő kockázatu – kapcsolatából származó eredményét emeli ki az összes kamat- és kamat jellegű, továbbá nem kamat jellegű eredményéből.

[A kapcsolt vállalkozás az Szmt. 3. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti, a minősített befolyás a Hpt. szerint meghatározott fogalom.]

2C31 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C311) és ráfordításokat (2C312), amelyeknek a hitelintézet egyszerre tulajdona és ügyfele és a vállalkozás a hitelintézetben minősített befolyással rendelkezik.

A tulajdonosi kapcsolatokból származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C31111 és 2C31211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (2C31121 és 2C31221).

2C32 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C321) és

ráfordításokat (2C322), amelyekkel a hitelintézet egyszerre tulajdonosi és ügyfélkapcsolatban van és hitelintézet a vállalkozásban minősített befolyással rendelkezik.

A befektetési kapcsolatokból származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C32111 és 2C32211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (2C32121 és 2C32221).

2C4 Bevételek értékpapírokból-osztalék

A 2C41 és 2C42 sorokban az eredménykimutatás 2A02 **Bevételek értékpapírokból-osztalék** sorának összesen adatait kell részletezni belföldiektől és külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek bontásában.

2C5 Kamattámogatások

A **2C5** részletező soraiban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben nevesített kamattámogatásokat kell kimutatni, eredményszemléletben. Az adatszolgáltatásnak nem részei a jogosultak által közvetlenül (nem hitelintézeten keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthonteremtési támogatása).

A **2C51 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13-14. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgál.

A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakra vonatkozóan.

A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (ún. adminisztrációs díjat vagy költségátalányt) kell kimutatni.

A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtégeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.

(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytégei között, a földhivatali eljárási díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjakba beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételeknek minősülnek.)

A **2C64 Faktoring és váltóleszámtólás díj- és kamatbevétele** sor tartalma Hitkr. 10. § (3) bekezdés és 17. § (5)-(9) bekezdés szerint a váltóleszámtólási díj, illetve faktorálási díj, amely egyrészt a faktordíj (a követelés kiegyenlítésének idejére számított diszkontált kamat összege), a másrészt a megvásárolt követelés összege után felszámított egyszeri kezelési költség.

A **2C65 Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség** sorba a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *i)* pontjának megfelelően a kamatmentes hitel kezelési költségét kamat jellegű bevételként kell elszámolni, ha az üzletszabályzat szerint annak tartalma kamat. Ide sorolható a kamatmentes dolgozói hitel kezelési költsége is.

A **2C66 Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak** és a **2C67 Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak** sorban a Hitkr. 16. § (6) bekezdés *ad)* és *bd)* alpontja szerinti eredménytégeket kell kimutatni egyéb pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási eredménytételként.

A **2C68 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele** és a **2C69 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása** sorban a Hitkr. 10. § (7) bekezdés szerinti eredménytégeket kell kimutatni a jogszabályban leírt elszámolási módon.

2C7 Közvetített szolgáltatások

A közvetített szolgáltatás fogalmát az Szmt. 3. § (4) bekezdés 1. pontja határozza meg.

A **2C71 Bevételek** soron azokat a hitelintézetnek járó (pl. az ügyfélnek, ügynöknek stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó ráfordítást számolt el a hitelintézet.

A **2C72 Ráfordítások** soron azokat a hitelintézetet terhelő (pl. az anyavállalatnak stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó bevételt számolt el a hitelintézet.

2C8 Egyéb tájékoztató adatok

A 2C81-2C84 sor alábontó sorai a társasági adóra vonatkoznak, a hitelintézeti különadóra nem.

2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével

A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség hitelintézeti különadót nem tartalmazó összegével.

2C82 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmozott adózás előtti eredményből a mindenkori adókulcsokkal számított adófizetési kötelezettséget jelenti. Ha az adózás előtti eredmény negatív, akkor az adófizetési kötelezettség értéke nulla.

Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum [Tao. tv. 6. § (7)-(8) bekezdés] adó szabályai szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határozni és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjeleníteni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell, azzal az eltéréssel, hogy a hitelintézeti különadót nem kell beszámítani.

2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és 2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők sorokban a hitelintézeti különadón kívüli, a fizetendő társasági adóban érvényesíthető vagy érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.

Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.

Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

A **2C85 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)** sor az **adóhatósággal szemben ténylegesen fennálló adókövetelést** (visszatérítendő adót) vagy **adókötelezettséget** (adótartozást) **tartalmazza**. A fizetendő adókülönbözetet előjel nélkül, a visszatérítendő adót negatív előjellel kell szerepeltetni. A sor a hitelintézeti különadóból származó adókövetelést, vagy adótartozást is tartalmazza.

A **2C9 Terven felüli értékcsökkenés** szakaszban az immateriális javakra, illetve tárgyi eszközökre terven felül elszámolt értékcsökkenés adatokat kell szolgáltatni.

II.A.1.2.2. – 3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

3DBA Származtatott ügyletek – HUF;
3DBB Származtatott ügyletek – EUR;
3DBC Származtatott ügyletek – USD;
3DBD Származtatott ügyletek – CHF;
3DBE Származtatott ügyletek – Egyéb devizák

A tábla célja

A táblázat célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának, jellegének, pozitív vagy negatív piaci értékének (pótlási költségének) felmérése.

A tábla kitöltése

A táblázatokba besorolandó minden származtatott ügylet, amelyben a hitelintézetnek pénzügyi intézményekkel és ügyfelekkel szemben fennálló pozíciója van. Az ügyfeleken belül külön soron kell kiemelni a nem pénzügyi vállalatokkal, illetve a magánszemélyekkel kötött ügyletek adatait. A fennálló pozíció bruttó módon értendő, azaz feltüntetendő minden, még le nem járt szerződésből eredő pozíció, függetlenül attól, hogy az kockázatkezelési értelemben fedezett-e vagy sem.

A származtatott ügyletekre vonatkozó jelentés forinton (3DBA – HUF) kívül a 3 legfőbb devizára (euró, USA dollár, svájci frank) kell kitölteni, illetve a további devizákra, összesítve, amelyeket külön, számozott (3DBB – Euró, 3DBC – USD, 3DBD – CHF, 3DBE – egyéb devizák) táblázatokban kell szerepeltetni. Az azonos szerkezetű 3DBA – 3DBE táblákat a kitöltési útmutatóban a továbbiakban általánosan 3DB táblaként említjük. A megfelelő devizaértékeket a fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon át kell váltani forintba (konvertálni) és a táblázatok forintban kell kitölteni. Ha a hitelintézetnek a nevesített devizák valamelyikében nincs származtatott ügyletből eredő pozíciója, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően. A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az ügyleteket nem kell megbontani aszerint, hogy tőzsdén, vagy tőzsdén kívül kötötték. (E szempontból megkülönböztethető ügyletekből származó pozíciók tehát egységesen kezelendők.)

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az *ügylet fedezeti és nem-fedezeti jellege szerint, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban* kell kimutatni.

Az *Elvi főösszegek/kötési árak* oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értékként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A *pozíciók lejárat*i bontásánál az ügylet *hátralévő futamidejét* kell figyelembe venni.

Az értékek meghatározásakor a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell megadni az alábbiak szerint:

- Egydevizás kamatláb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.
- Kétdevizás határidős és swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti hosszú és rövid pozíciók esetén az egyik deviza (bázisdeviza) a névértéket, a másik deviza a határidős kötésiértékét mutatja.
- Részvénytársaságok, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A *Pozíciók piaci értéke*, összesen fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók piaci értékét kell beírni. A piaci érték tartalmáról a Hitkr. 22. § (6) bekezdése rendelkezik és a hitelintézet *Értékelési szabályzata* tartalmaz intézményi előírásokat. Egyéb megbízható információforrás hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő.

A piaci érték meghatározása

- 1) A határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „-”) tüntetendők fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)
- 2) Az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően kell szerepeltetni.

A *Szerződések/ügyletek száma* és a *Partnerek/ügyletek száma* oszlopok értelemszerűen töltendő ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét az egyes szerződések, illetve ügyletek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény *Értékelési szabályzatában* rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív vagy negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintba konvertált mértékeinek viszonya határozza meg, hogy az ügylet az adott üzleti napon pozitív vagy negatív értékű az intézmény számára, és e szerint kell a pozitív értékű, vagy a negatív értékű sorba sorolni.

A szerződéses partnerek felosztása pénzügyi szervezetekre és ügyfelekre teljes körű kell, hogy legyen. Pénzügyi szervezetnek minősül minden olyan intézmény, amely a PSZÁF-nak, vagy bármely külföldi társhatóságának felügyeleti hatáskörébe tartozik.

A pénzügyi szervezetek körébe a C, D, E, F szektorokba sorolt intézmények és az azoknak megfelelő külföldi szervezetek tartoznak. A tábla vonatkozásában a pénzügyi szervezetek közé sorolandó a B szektorba tartozó Magyar Nemzeti Bank és a külföldi jegybankok is. Szintén a pénzügyi szervezetekhez kell sorolni a nemzetközi pénzügyi intézményeket.

Az ügyfelek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

Az ügyletek típusai:

Egy adott devizához tartozó tábla kitöltése szempontjából *kamatláb-szerződésnek* kizárólag olyan ügyletek számítanak, amelyek várható pénzáramait nem befolyásolja egyéb deviza árfolyama, csak valamilyen (nem feltétlenül az adott devizához kötődő) kamatláb alakulása.

A *devizaszerződésekhez* tartozó sorokban kell feltüntetni mindazon ügyleteket, amelyek várható pénzáramainak értékét valamely egyéb deviza árfolyama is befolyásolja. Nem értendők ide azok a szerződések, amelyek tárgya/alapterméke olyan részvény, kötvény, nemesfém, áru, amelyek ellenértékét esetleg más devizában kell kiegyenlíteni; ezeket a tábla megfelelő, nevesített részeiben kell feltüntetni. A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni.

Azok az *összetett ügyletek*, amelyek nem bonthatók fel pontosan határidős, swap, vagy opciós pozíciókra, a táblában külön nevesítésre kerülnek. Ezek kiemelten az FX linked swap, a Target Redemption Forward és az Extendible forward ügyletek, amelyeknek meghatározása az egyértelmű beazonosíthatóság elősegítése céljából a 3DB táblákra vonatkozó kitöltési útmutató végén található.

Az *egyéb (összetett) ügyletek* közé kerülnek besorolásra mindazon ügyletek, amelyek az adatszolgáltató intézmény megítélése szerint nem sorolhatók be pontosan a korábbi sorokban nevesített ügylettípusokba (3DB77-78 sorok). E termékekről az intézmény írásbeli leírást (tájékoztatót) ad a PSZÁF részére, amely leírás tartalmazza a termék értékelési módszertanát és letéti követelményeit is. A leírás beadásának határideje az első olyan jelentés beküldését követő 15. munkanap, amely jelentés először tartalmaz nullától különböző (bruttó) pozíciót az adott termékben.

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az ügylet hátralévő futamideje (lejárat) szerint kell kimutatni, fedezeti és nem-fedezeti célú, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban.

Az **Elvi főösszeg/kötési ár** oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értéként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** oszlopban az egyes pozíciók piaci értékét előjelesen (vagyis nem abszolút értékben) kell megadni. Az összesítő soron is az előjel figyelembevételével kell a pozícióértéket feltüntetni.

Azon oszlopokba, amelyek fejléce az ügylet hátralévő futamidejére utal, a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell írni:

- Kamatláb szerződések, devizaszerződések, hitelderivatívák és egyéb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszeget (névértéket) kell a táblázatban feltüntetni.
- Részvényszerződések, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók összesített piaci értékét kell beírni. Egyéb megbízható információforrás (pl. tőzsdei ár, egyéb likvid piacon kialakult pillanatnyi ár) hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő. Azon ügyletek esetében, amelyeknek csak egyik lába szerepel egy adott sorban, az adott lábhoz tartozó pénzáram (forintra konvertált) jelenértéke tüntetendő fel ebben az oszlopban. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően kell szerepeltetni.

A **Szerződések/ügyletek száma** és a **Partnerek/ügyfelek száma** oszlopok értelemszerűen töltendő ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét, az egyes szerződések, illetve ügyfelek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

Meghatározások:

1. **FX linked swap:** olyan ügylet, amelyben egyik deviza (a továbbiakban: 1. deviza) másik devizában (a továbbiakban: 2. deviza) kifejezett árfolyama tekinthető az egyetlen olyan változónak, amely a futamidő során determinálja a nettó kifizetéseket. A futamidő során több elszámolási időpont is lehet; elszámolási időpont alatt itt az az üzleti nap értendő, amely napon érvényes devizaárfolyam az elszámolás alapját képezi. Az ügylet során a szereplők az elvi főösszegre vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszegre vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.

Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárat szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárat, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulónapig már bekövetkezett a kiütési esemény, megszüntetve ezáltal az árfolyam emelkedéstől függő hozamfizetési kötelezettséget, de az ügylet még nem került lezárásra/elszámolásra, az ügylet várható pénzáramait a szerződésben meghatározott időpontoknak megfelelő sávokba sorolva kell a határidős kötelezettségek között szerepeltetni (3DB71-72 sorok).

2. **Target Redemption Forward** olyan határidős ügyletek sorozata, amely ügyleteknek különbözik az elvi főösszege aszerint, hogy a spot árfolyam a kötési árfolyamnál magasabb vagy alacsonyabb. Ez az ügylet szintetikusan előállítható lenne vételi és eladási opciók kombinációjaként. Amennyiben azonban szerepel a megállapodásban olyan kitétel, mely szerint a további elszámolásokra vonatkozó megállapodás érvényét veszíti, amint valamelyik szerződő fél valamilyen módon számított, az ügyleten elért eredménye elér egy bizonyos összeget, az ügylet már nem feleltethető meg pontosan opciók kombinációjának, ezért külön nevesített Target Redemption Forwardként kell jelenteni. Ha a profitcél elérésre került, a továbbiakban lejárnak kell tekinteni az ügyletet.

A Target Redemption Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott devizaárfolyam emelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül (3DB73-74 sorok).

3. **Extendible forward:** olyan ügylet, amelynek keretében az egyik szereplő a másik szereplővel szintetikus határidős ügyleteket köt meghatározott lejáratokra, továbbá opciót (jogot) ad annak, hogy a jövőbeni árfolyamváltozások függvényében – amennyiben egy adott jövőbeni időpontban az ügylet alapjául szolgáló termék árfolyama eléri vagy meghaladja az előre meghatározott referencia értéket – újabb szintetikus határidős ügylet-sorozatot kössön vele az előre meghatározott feltételek szerint. A két határidős ügylet-sorozat kötési árfolyamának egyezősége nem szükségszerű. A második határidős ügylet létrejötte feltételhez – az árfolyam jövőbeni alakulásához, egy előre meghatározott szint eléréséhez – kötött. Ha nem kerül sor a referencia értéke elérésére adott időpontban, akkor a továbbiakban a második szintetikus határidős ügylet sorozat lejárnak tekintendő.

Az Extendible Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott deviza árfolyamemelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata (biztos megszűnése) veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától függetlenül, annak feltételezésével, hogy az ügyletben szereplő opció lehívásra kerül (3DB75-76 sorok).

II.A.1.2.3. – 3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek

A tábla célja

A jelentésben a mérleg eszköz és forrás oldalán lévő jelentett állományok közül a hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell a hátrasorolt követelésnek, illetve kötelezettségnek számító, a jogszabályokban nevesített, a szabályozott intézmények szavatoló tőkéjébe beszámítható instrumentumokat, az alapvető, járulékos, alárendelt, kiegészítő alárendelt kölcsöntőket, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt követeléseket, illetve kötelezettségeket kimutatni.

A csoportosításnál mind az eszközök, mind a források között külön kell jelenteni a külföldieknek és a belföldieknek nyújtott, illetve a külföldiektől és a belföldiektől származó instrumentumokat.

A hátrasorolt követeléseket bruttó és nettó értéken is szerepeltetni kell. A táblában nemcsak azokat a hátrasorolt követeléseket, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet keletkeztetett, hanem azokat is, amelyeket megvásárolt. Minden olyan

hátrasorolt követelést, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírt szerepeltetni kell, ami a hitelfelvevő illetve a kibocsátó intézmény mérlegében a magyar számviteli szabályok szerint kötelezettségnek minősül, függetlenül attól, hogy egyéb számviteli sztenderdek (pl. az IFRS) alapján kötelezettségnek vagy tőkeinstrumentumnak kell besorolni (pl. részvényre átváltható értékpapírok). A hátrasorolt követeléseket nem kell megbontani az instrumentum fő típusa szerint (hitel, vagy értékpapír), csak az instrumentum prudenciális jellege – veszteségviselő képessége – szerinti altípusokat kell elkülönítetten megjeleníteni.

A tábla sorai

A hitelintézetekkel szembeni követeléseket külön sorokon, a többi szabályozott intézménnyel (befektetési vállalkozással, biztosítóval) szembeni, az intézmény szavatoló tőkéjébe beszámítható hátrasorolt követeléseket összevontan, az egyéb pénzügyi vállalatok **3H131** és **3H141**, illetve **3H231** és **3H241** kódú soraiban kell szerepeltetni. Ha a szavatoló tőkébe beszámítható kölcsöntőkéket külföldi hitelintézetnek nyújtották, akkor aszerint kell azokat besorolni a magyar jogszabályok szerinti altípusokba, hogy milyen szintű tőkeelemnek minősülnek a fogadó intézmény nemzeti joga alapján. Ennek megfelelően az alapvető (Tier 1) tőkébe – limitált módon – beszámítható kölcsöntőkéket a **3H121** (és **3H221**) alapvető kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe (Tier 2) beszámítható lejárat nélküli kölcsöntőkéket a magasabb rendűnek (Upper Tier 2) minősülő **3H122** (és **3H222**) járulékos kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe beszámítható – eredetileg legalább öt éves – lejáratral rendelkező, alacsonyabb rendűnek (Lower Tier 2) minősülő kölcsöntőkéket a **3H123** (és **3H223**) alárendelt kölcsöntőke soron, a kiegészítő tőkébe (Tier 3) beszámítható – eredetileg legalább két éves – lejáratral rendelkező kölcsöntőkéket a **3H124** (és **3H224**) kiegészítő alárendelt kölcsöntőke soron kell jelenteni, attól függetlenül, hogy az összeg a limitek miatt ténylegesen az intézménynek az alapvető, a járulékos vagy a kiegészítő tőkéjében szerepel.

A hátrasorolt kötelezettségeket meg kell bontani az instrumentum fő típusa szerint is (hitel vagy értékpapír), nemcsak az instrumentum prudenciális jellege (veszteségviselő képessége) alapján. A **3H311**, **3H321**, **3H411** és **3H421** **Alapvető kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerinti alapvető kölcsöntőkéket, a **3H312**, **3H322**, **3H412** és **3H422** **Járulékos kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 18. pontja szerinti járulékos kölcsöntőkéket, a **3H313**, **3H323**, **3H413** és **3H423** **Alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni. A **3H314**, **3H324**, **3H414** és **3H424** **Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 31. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú melléklet 21. pontjában meghatározott, járulékos tőkeként figyelembe vehető átváltoztatható kötvények hó végi állományát a **3H311**, **3H312** és **3H313** sorok közül azon a soron kell szerepeltetni, amelyikre vonatkozó feltételeknek megfelel.

A **3H431 Szövetkezeti részjegy, vagyonejgy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonejgy-alapot kell feltüntetni. (Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett – visszavásárolt – részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.) A **3H432 Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás** sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni.

II.A.1.2.4. - 3I Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében a tulajdonosokhoz kapcsolódó kockázatvállalások illetve finanszírozási kapcsolatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A jelentésben azokhoz a tulajdonosokhoz kapcsolódó kihelyezéseket, és azoktól a tulajdonosoktól kapott forrásokat és az általuk rendelkezésre bocsátott – le nem hívott – hitelkereteket kell szerepeltetni **a) Forint, b) Euro, és c) Egyéb deviza** bontásban, amelyek részesedése a jegyzett tőkében eléri az 5%-ot. Szövetkezeti hitelintézetek esetében a részjegy állomány 5%-át kell figyelembe venni.

II.A.1.2.5. – 3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai

A táblák célja

A jelentések tartalmilag a mérleg eszköz oldalán lévő **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, 1AB3 Tulajdoni részesedések és 1AB6 Vagyoni érdekeltségek** sorain könyv szerinti értéken jelentett értékpapír állományokat tartalmazza, de a hitelintézet által követett számviteli értékelési eljárásoknak megfelelő értéken és a prudenciális jogszabályokban lefektetett értékelési szabályok szerint.

A 3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési adatai és 3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai táblában mindazokat az értékpapírokat számba kell venni, amelyeket az Szmt. értékpapírnak tekint. A számviteli törvény értelmében értékpapírnak kell tekinteni olyan, jogokat megtestesítő okiratokat is, amelyek más törvény (pl. a Tpt.) értelmében nem minősülnek értékpapírnak (így különösen az üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyoni érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában azoknál a kereskedési szándékkal tartott értékpapíroknál, amelyekre a Kkr. szerinti piaci értéket is jelteni kell, az instrumentumok megnevezése az egyértelmű beazonosítás érdekében akkor is a Kkr. szerint történt (kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok), ha a számviteli értékelés bemutatását követeli meg a jelentés. Egyéb állományok esetében a számviteli fogalmak találhatóak a megnevezés rovatban. Azokban az esetekben, amikor a statisztikai mérleg fogalma eltér a számviteli besorolástól (mint pl. a zárt végű ingatlanalap befektetési jegye esetében, amely határozott idejű alap jegyeként a Szmt. 3. § (6) bekezdés 2. pont szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősül), az útmutató ebben a táblában minden esetben a számviteli besorolás alkalmazását követeli meg, tehát a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejáratnál rendelkeznek, de sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. kockázati tőkealap jegye, szintén az **Egyéb értékpapírok** között kell kimutatni.

A magyar állampapírokat minden esetben külön soron kell szerepeltetni. Az állampapírok körét a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjának megfelelően kell értelmezni, ennek megfelelően **a magyar állampapírok közé sorolandók az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.**

3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az Szm. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó adatokat forgatási és befektetési célú bontásban.

A tábla sorai

A forgatási célú értékpapírokon belül meg kell különböztetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyeket a számviteli értékelési szabályoknak megfelelő értéken, és a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték) is egyaránt jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a PSZÁF felé (**3J1114, 3J1124** sorok). A kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát tovább kell bontani a saját kezelésű (**3J111** sorok), és a portfóliókezelésbe adott állományok (**3J112** sorok) elkülönítése érdekében, ahol az értékpapírok értékelését a portfóliókezelő végzi.

A **3J113 Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok** sorokon azokat az eredeti lejárat szerint rövid – legfeljebb egy éves – lejáratú értékpapírokat (pl. DKJ) kell szerepeltetni, amelyeket a számviteli kimutatásokban forgatási célúnak kell besorolni, de nem a Bszt. szerinti kereskedési szándékkal, hanem a kereskedési szabályzat alapján lejáratig tartanak. A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeken a sorokon kell szerepeltetniük a forgatási célú hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát. A **3J1133 Részvények és egyéb értékpapírok** sorokon olyan értékpapírok szerepelhetnek, amelyek sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. részvények, kockázati tőkealap jegye.

A **3J12 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírokat, közöttük azoknak a tárgyévben lejáratú értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szm. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a részvények és egyéb értékpapírok sorokban (a **3J1231** és **3J1232**) kell kimutatni.

3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó **valós érték** adatokat az Szm. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek forgatási és befektetési célú bontásban.

A táblában az értékpapírok állományát valós értéken kell kimutatni. Az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem része az eszköz könyv szerinti értékének, így a valós

értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a 3J2 tábla főösszege (3J21) és a felügyeleti mérleg 1AB2, 1AB3 és 1AB6 soraiban szereplő értékek összege eltér egymástól. Ez abból adódik, hogy a fenti jogszabálynak megfelelően a felügyeleti mérlegben a **valós értéken értékelhető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem jelenik meg az értékpapírhoz kapcsolatan annak könyv szerinti értékében, hanem az 1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök között (1AB914 Egyéb sor).**

A tábla sorai

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírok közül azoknak a tárgyévben lejáró értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szmt. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni.

Az értékpapírok állományát az Szmt. 59/A. §-ban definiált értékelési portfóliók szerint is meg kell bontani. A kereskedési célú értékpapírok kivételével a portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír.

A **3J211 Kereskedési célú pénzügyi eszközök** közé sorolt – Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *a)* pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *a)* pont szerinti – értékpapírok állományát az Szmt. 59/B. § (8) bekezdés és Htkr. 9/A. (3) bekezdés szerinti valós értéken (könyv szerinti érték).

A **3J212 Értékesíthető pénzügyi eszközök** közé sorolt – Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *b)* pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok között nyilvántartott értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *b)* pont szerinti – értékpapírokat. Az értékesíthető portfólióban el kell különíteni Htkr. 9/B. (3) bekezdés szerint a bekerülési értéken értékelt (**3J2121** sor), és a valós értéken értékelt állományokat (**3J2122** sor). A valós értékelés alá vont értékesíthető instrumentumok esetében az Szmt. 59/B. § (9) bekezdés szerint az értékelési különbözet csak pozitív lehet.

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** soron kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírokat. A portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor, vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír. A **3J221 Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett** – Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *c)* pont szerinti – és egyéb befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni az Szmt. 59/A. § (4) bekezdés *c)* pont szerinti a lejáratig tartott értékpapírok mellett azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszafizetésekkel növelt bekerülési értéken értékelnek. A **3J222 Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok** soron valós értéken kell szerepeltetni azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és valós értéken értékelnek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök pozitív értékelési különbözete, mely a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során jelenik meg, az Szmt. 59/B. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a hitelintézet szándékának megfelelő sorba (3J221, 3J222, vagy 3J223) kell besorolni a Részvények és egyéb értékpapírok alábontó sorokba.

A **3J23 Kereskedési szándékkal tartott** - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke soron kell szerepeltetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték), függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a PSZÁF felé. A **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott

értékpapírokra a Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont alapján az intézmény által alkalmazott számviteli előírások szerint számított negatív értékelési különbözetet meghaladó mértékű jelentős veszteségekhez vezettek, és amelyeket egyébként a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A Bszt. 103. § (4) bekezdés előírásai ellenére a kereskedési célú eszközök átsorolásának az Szmt. 59/A. § (12) bekezdés szerinti számviteli és a Bszt. 103. § (5) és (6) bekezdés szerinti prudenciális szabályai eltérőek lehetnek. A **3J241** soron tájékoztató adatként a **3J23** soron feltüntetett állományból azokat az értékpapírokat kell a Kkr. szerinti piaci értéken szerepeltetni, amelyeket a számviteli nyilvántartásokban rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú eszközök közül már átsoroltak más számviteli portfólióba, de amelyek a prudenciális előírások alapján még a kereskedési könyvben vannak nyilvántartva és értékelve. Ezen átsorolt állományok állományok közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét **3J243** soron kell tájékoztató adatként szerepeltetni.

II.A.1.2.6. – 3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások

A táblák célja

A jelentésekben az Szmt. 59/A-59/F. §-a, illetve a Hitkr. 9/A-9/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomon követése.

3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a PSZÁF jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

K - Kereskedési célú

ÉB - Értékesíthető - Bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e-i) oszlopokban az Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket, a j) oszlopban a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték) kell szerepeltetni.

A k) oszlopban az átsorolás jellege szerinti kódot kell az alábbiak szerint szerepeltetni:

J - Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti jelentős mennyiség

R - Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti rendkívüli körülmények

3K2 Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a PSZÁF jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a kereskedési célú számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

LT - Lejáratig tartott

ÉB - Értékesíthető - bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e) oszlopban Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték), f-j) oszlopokban az Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket kell szerepeltetni.

II.A.1.2.7. – 4AT - 4AE Lejáratí összhang elemzés

4AT Lejáratí összhang elemzés – összesítő

4AA Lejáratí összhang elemzés – HUF

4AB Lejáratí összhang elemzés – EUR

4AC Lejáratí összhang elemzés – USD

4AD Lejáratí összhang elemzés – CHF

4AE Lejáratí összhang elemzés – Egyéb devizák

A táblák célja

A 4AT-4AE táblák célja a hitelintézet középtávú likviditásának mérése és elemzése devizanemenként és forintban összesítve.

A táblák kitöltése

A táblát a vonatkozó (beszámolási) időpontra elkészített 1AB és 1B Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

A 4AA-4AE részletező táblázatokban a megfelelő devizaértékeket millió forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A hitelintézetnek meg kell bontania az egyenletes törlesztőrészleten belül a tőkét és kamatot (annuitásos törlesztés) és ennek megfelelően a táblázatot értelemszerűen kitölteni. A változó kamatozású hiteleknel a törlesztőrészlet – a 9-es kamatkockázati tábláktól eltérően – a szerződés szerinti esedékességi időpontnak megfelelő lejáratí sávba sorolandó. A változó kamat számításánál a mérlegkészítéskor ismert kamatfeltételekből kell kiindulni és a jövőbeni kamatáramlást az Eredménytételek táblába beállítani.

A táblák oszlopai

Az a) *Lejárt oszlopban* kell kimutatni a vonatkozási időszak végéig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti bruttó értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.² Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

A b) – j) *oszlopokban a lejáráttal rendelkező tételeket* a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejáratú esedékességének megfelelően. Az oszlopokban a lejáratú sáv felső értékét az időintervallumba tartozónak kell tekinteni az alsó érték a megelőző lejáratú sáv felső értékét követő 1. nap.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat az 1-30 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.³ A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.⁴

A k) *oszlopban a konkrét lejáráthoz (esedékességhez) nem kötődő* tételeket kell feltüntetni.

Az l) *Összesen* oszlopban a lejárt, a lejáráttal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

A táblák sorai

4A01Mérlegkételemek

Itt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott időszakon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkidadások várhatók.

A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatelhátró állományokat és az egyéb aktív és passzív elszámolásokból az 1C tábla 731 és 732 során kiemelt egyéb aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét, a megképzett értékvesztés, céltartalék és értékelési különbözet állományokat nem kell szerepeltetni.

A hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket a 3H táblának megfelelően, az azt megtestesítő pénzügyi instrumentum megfelelő sorában kell kimutatni.

A 4A011 *Eszközök* sor és 4A012 *Források* részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat **könyv szerinti bruttó értéken** kell kimutatni a felügyeleti mérleg sorok alábbi egyezőségének biztosításával:

	4A tábla sorai	Kitöltési útmutató ⁵
4A01	Mérlegkételemek	1AB és 1B Felügyeleti mérleg sorok
4A011	Eszközök	Eszközök
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16

² A lejárt oszlopban csak a már esedékessé vált, de az esedékesség időpontjáig meg nem fizetett tőke, kamat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. A vonatkozási dátumot követően esedékes követelések pénzáramlásai a Lejárt tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivezetésre.

³ Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételeket tartalmazzák.

⁴ Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejárat szerint, azaz szerződéskötéskor pl. a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.

⁵ A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.

4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diszkont kincstárjegyek	1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122
4A0113	Egyéb értékpapírok	1AB2+ 1AB3 – 1AB214 – 1AB215 – 1AB222 – 1AB223 – 1AB233 – 1AB234 – 1AB244 – 1AB245 – 1AB253 – 1AB254 – 1AB262 – 1AB263 – 1AB273 – 1AB274 – 1AB3113 – 1AB3114 – 1AB322 – 1AB323 – 1AB332 – 1AB333 – 1AB342 – 1AB343 – 1AB353 – 1AB354 – (1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122)
4A0114	Jegybankkal szembeni betétek	1AB411 + 1AB412
4A0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	1AB421+1AB422+ 1AB423+1AB431+1AB4312+1AB4321+1AB4322
4A0116	Hitelek	1AB5– 1AB5113 – 1AB5114 – 1AB5123– 1AB5124– 1AB5133 – 1AB5134 – 1AB533 – 1AB534 – 1AB544– 1AB545– 1AB553 – 1AB554 – 1AB5616 – 1AB5617– 1AB5626 – 1AB5627 – 1AB574 – 1AB575– 1AB583 – 1AB584
4A01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5311+...+1AB5322+1AB5411+...+1AB543322
4A01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5511+...+1AB552722
4A01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	1AB5611+...+1AB561522 + 1AB5621 + ... + 1AB562522
4A01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	1AB52+1AB51111+...+1AB511222+1AB5121+1AB5122 +1AB5131+...+1AB51322 +1AB571+...+1AB57322
4A01165	Külföld hitelei	1AB58111+...+1AB58222
4A0117	Egyéb követelések	1AB7– (1AB791+1AB792) + 1AB91–1C731– (1AB9151+...+1AB917)
4A0118	Vagyoni érdekeltségek	1AB6 – 1AB612– 1AB613– 1AB625 – 1AB626 – 1AB634 – 1AB635 – 1AB643– 1AB644
4A0119	Saját eszközök	1AB92 – 1AB9232 – 1AB9244 – 1AB9256 – 1AB9265
4A012	Források	Források
4A0121	Betétek	1B1
4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+...+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+...+1B131222+1B13221+...+1B132222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+...+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+...+1B141222+1B14221+...+1B142222
4A01213	Külföld betétei	1B16111+...+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+...+1B211222
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B22111+...+1B222222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+...+1B212222
4A0123	Felvett hitelek	1B3
4A01231	Külföld	1B39111+...+1B392332
4A01232	Belföld	1B311+...+1B38

4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C732– (1B741+...+1B75)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejáratí rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A03 Mérlegen kívüli biztos, jövőbeni pozíciók

A mérlegen kívüli, biztos jövőbeni pénzáramlással rendelkező származtatott ügyletekből (az opciók kivételével) eredő, szerződés szerint esedékes *határidős tőke- és kamatkövetelések miatti pénzbeáramlásokat (4A031) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénzkiráramlásokat (4A032)* kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A 4A041 Lejáratí rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli származtatott ügylet: követelések- kötelezettségek) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források, továbbá a 4A31 Származtatott ügyletekből eredő követelések és 4A032 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A05 Eredménytételek

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított, a jövőre vonatkozó esedékes kamat- és kamatjellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbéveleteket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az eredménytételeket nem csak 1 évre vonatkozóan kell megadni, hanem a teljes futamidőre, azonban az egy éven túli időszakra csak akkor, ha az intézmény egy éves időtávnál hosszabb időszakra megalapozott eredménybecsléssel rendelkezik.

A 4A061 Lejáratí rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált) sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a 4A041 sorban kimutatott lejáratí részt kell korrigálni a 4A051 Kamatbevételek sortól a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételekkel, amely a bevételek (4A051+4A052) és kiadások (4A053+4A054) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A mérleg szerinti pénzáramlástól a tényleges pénzáramlások eltérhetnek. Amennyiben az intézményeknek van ezekről a pénzáramlásokról megalapozott becslése, terve vagy kötelezően átcsoportosítandó eszköz-, forrástételekkel rendelkezik (egyebek mellett az ügyfél késedelmes teljesítése miatti átcsoportosítás, vagy az azonnal készpénzzé tehető értékpapírok átcsoportosítása), akkor ezeket korrekciós tételként a táblázat 4A07 Eszközmódosítások illetve a 4A08 Forrás átcsoportosítások soraiban kell szerepeltetni.

4A07 Eszközmódosítások

A lejárt tételekkel kapcsolatos sorokat a következő logika szerint kell tölteni:

- **A 4A0711 Lejárt tételek miatti korrekciók** sorban azoknak követeléseknek a korrekcióját kérjük megjeleníteni, amelyekről a jelentés elkészültének időpontjában van olyan információ, hogy az adós nem lesz képes az eredeti lejáratnak megfelelően törleszteni, a követelés egy része vagy egésze várhatóan lejárt lesz. (Ilyen eset pl. amikor egy szerződésben a kamat-, tőketörlesztés késedelmesen teljesül, hátralékosá válik, és ezért a teljes szerződésállományt át

kell minősíteni a lejárt kategóriába.) Ezen követelések pénzáramlásának korrekciója során a kivezetésre kerülő összeget abban az oszlopban ahonnan a kivezetés történik, negatív előjellel, míg a várható befolyás időszámbában [az *a) lejárt* oszlopban, illetve *b)-j)* oszlopokban] pozitív előjellel kell szerepeltetni;

- A 4A0712 *Lejárt tételek várható megtérülése* sorban azokat a jelentés időpontjában az *a)* lejárt oszlopban szereplő tételekkel kapcsolatos korrekciókat kell megjeleníteni, amelyekből a rendelkezésre álló információk szerint a jövőben várható befolyás (pl. folyamatban lévő per, vagy per alapján lezajlott végrehajtás stb.) állása alapján valószínű. Ebben az esetben lejárt tételek közül a várható befolyás miatt kikerülő összeget az *a)* lejárt oszlopban negatív értékkel, míg az új időintervallumban [a *b)-j)* oszlopokban] pozitív értékkel kell szerepeltetni.

Az eszközmódosítások **további sorai** a következők szerint töltendők:

- Értékpapírok átcsoportosítása: A 4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejáratú sávnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron *korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát*. Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát az 1-30 napos sávból negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejáratú sávban pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A lejárat nélküli tétel átcsoportosítása (4A073 sor) akkor indokolt, ha a hitelintézetnek megalapozottan feltételezheti, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!) Az átcsoportosításra kerülő összeget abban az oszlopban, melyből az átvezetés történik, negatív előjellel, míg abban az oszlopban, ahova az átcsoportosítás történik, pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A Hpt. 83. § (4) bekezdés szabályai szerint kezelendő, hitel-tőke konverzióból származó részvényeket, részesedéseket, egyéb üzletrészeket, továbbá követelés ellenében átvett eszközöket a bekerülés időpontjától számított három éves elidegenítési kötelezettségi határidő alapján kell a *k) Lejárat nélkül* oszlopból negatív előjellel kivezetni és a megfelelő *b)-g)* lejáratú oszlopban – pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron.
- Zárolt hitelintézeti, jegybanki betétkihelyezés (óvadék – repó ügyletek kivételével, kötelező tartalék hiány stb.) miatti átcsoportosítás esetén (4A075) a kivezetést a betét eredeti lekötési sávjánál negatív előjellel, a zárolt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

4A08 Forrás átcsoportosítások

Mivel a lejáratú rés számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időoszlopba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 *Módosított Lejáratú rés (gap) IV. (Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően)* sor meghatározásához az eredménytétélekkel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejáratú részt kell korrigálni a 4A07 Eszközmódosítások és 4A08 Forrásátcsoportosítások sorainak azonos oszlopaiban szereplő tételeivel, amely az eszközök (4A071 + 4A0712+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) és a források (4A081 + 4A082 + 4A083) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A sorszába a tábla c) – j)-ig terjedő oszlopaiban szereplő értékekre áll fenn: $4A091 = 4A061 + (4A0711 + 4A712 + 4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) - (4A081 + 4A082 + 4A083)$.

A fenti szabály alól **kivétel az a) Lejárt oszlopban szereplő tételek kezelése**, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejárat rés számításában:

- *Lejárt eszközök:* a 4A011 (Eszközök), 4A031 (Mérlegen kívüli követelések), 4A0711 – 4A075 (Eszközmódosítások) sorok *a) Lejárt oszlopában* szereplő értékeket a 4A061 sor *k) Lejárat nélkül* oszlop értékéhez kell hozzáadni;
 $4A091, k = 4A061, k + (4A073, k: 4A075, k) - 4A083, k + (4A0112, a: 4A0113, a + 4A0115, a: 4A0117, a) + 4A031, a + (4A0711, a: 4A075, a)$
- *Lejárt források:* a 4A012 (Források), 4A032 (Mérlegen kívüli kötelezettségek), 4A081 - 4A083 (Forrás átcsoportosítások) sorok *a) Lejárt oszlopában* szereplő értékeket a 4A61 sor *b) 0-30 nap* oszlop értékéből kell levonni.
 $4A101, b = 4A061, b + (4A071, b: 4A075, b) - (4A081, b: 4A083, b) - (4A0121, a: 4A0124, a) - 4A032, a - (4A081, a: 4A083, a)$

A 4A091 sor a) oszlop cellában csak nulla érték szerepelhet.

4A10 Egyéb állományváltozások

Az egyéb állományváltozások között olyan, az előzőekben fel nem sorolt tételek vehetők figyelembe, melyekkel a hitelintézet saját likviditás kezelésében, üzleti terveiben számol.

A 4A1011 *Hitelállomány* soron kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárat sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejárat sávban pedig pozitív előjellel. Itt kell számításba venni például, hogy a mérlegen kívül nyilvántartott hitelkeretektől várhatóan mennyi kerül folyósításra.

A 4A1021 *Betétállomány* sorban kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárat sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejárat sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejárat sávjában pedig pozitív előjellel.

Az *egyéb eszközállomány-változás* sorban kell megjeleníteni a le nem hívott hitelkereten kívüli egyéb mérlegen kívüli függő kötelezettségek (nyújtott garanciák, kezességek, opciók stb.) valószínűsíthető lehívásából keletkező követelések pénzáramlását (kifizetés). Az egyéb forrásállomány-változás sorban kell megjeleníteni a rendelkezésre álló mérlegen kívüli függő követelések (kapott hitelkeretek, garanciák, biztosítékok, opciók stb.) valószínűsíthető lehívásából, érvényesítéséből származó kötelezettségek miatti pénzáramlást (bevétel).

A 4A111 *Lejárat rés (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált)* értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejárat rés (gap) sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszába: $4A111 = 4A091 + 4A101 - 4A102$.

A tábla 4A1221 és 4A1222 soraiban a Lejárat rés (gap) V. soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejárat szerkezetét kell megjeleníteni, mivel ennek döntő szerepe van a hitelintézetek likviditási helyzetének megítélésében.

II.A.1.2.8. – 4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A tábla célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

A tábla kitöltése

A Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.

A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-nak a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

A tábla sorai

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

4B11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés): a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdektség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés *a)* pontjában foglaltakat is. A 4B11-es sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonyhányadot.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően: a Bszt. 5. § (1) *a)* és *b)* pontjában felsorolt tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzösszegek, függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepelnek a hitelintézet könyveiben.

4B22 Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokból: a 4B21–4B25 sorok összege. A 4B22-es sorban a Bszt. 5. § (1), illetve (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő követeléseket kell szerepeltetni.

A 4B21-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *a)* pontjában, a 4B22-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *b)* pontjában, a 4B23-as sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *f)* pontjában, a 4B24-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *g)* pontjában, a 4B25-ös sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *d)*, *e)*, *h)*

pontjában és az 5. § (2) bekezdésben foglalt szolgáltatással kapcsolatban keletkezett követeléseket kell feltüntetni.

Ezen felül, a 4B221–4B225 sorok, valamint a **4B23-4B24** sorok kitöltésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a Hitkr. 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni, figyelembe véve a Bszt. 66. § és 78. §-ban előírtakat.

A **4B25**, a **4B26**, valamint a **4B27** sorokban a tőzsdei ügyletek, az elszámolóházzal és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni, illetve a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés *a*) és *b*), valamint *d*) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

4B28 Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke: a mérlegben szereplő követelésállományból a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A 4B29-es sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A 4B291-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *a*) pontjával, a 4B292-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *b*) pontjával, a 4B273-as sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *d*)-*h*) pontjával és a Bszt. 5. § (2) bekezdéssel összefüggésben keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A részletező sorokban az ügyfelekkel a megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása, valamint egyéb tevékenységgel kapcsolatban, a tőzsdei ügyletek és tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4) bekezdés, illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

II.A.1.2.9. – 4E Egyes betétek és letétek azonosítása

A tábla célja

A tábla célja – a Pmt. végrehajtásának érdekében – a nem névre szóló betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembe vételre, a táblázatban a **Névre szólóvá átalakított állomány** –nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott mezőbe beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a **b)-e)** oszlopokban kell szerepeltetni.

A **b), d), f), i)** oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (**4E11, 4E12, 4E121, 4E122, 4E2**) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyletek számát (fő) kell kimutatni.

A **c), e), g), j)** oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A **h)** oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az **i)** és **j)** oszlopban kell kimutatni.

A **k)** oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyletek (személyek) által birtokolt két értékhatarra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

A tábla sorai

Az **4E1 Betétek összesen** sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A **4E11 Takarékbetétkönyvek összesen** sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A **4E12 Betéti okiratok összesen** sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A **4E2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen** sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz sorban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyletet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A **4E31 Értékpapírok letétkezelésben összesen** sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a **k)** oszlop záró állománya eltérhet az **a)** oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a **b)-g)** oszlopokban, az „**azonosított állomány**”-nál kimutatni.

A **h)** oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az „**azonosított állomány**” oszlopaiban szerepeltetni kell.

A **4E32 Értékpapír letétkezelés összesen** sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a **b)-g)** oszlopokban, az „**azonosított állomány**”-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az **a)** **nem névre szóló nyitó**, illetve a **k)** **záró állomány** oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél.

A **4E41 Értékpapírok letéti őrzésben összesen** sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E31** sorában leírtakhoz hasonló.

A **4E42 Értékpapír letéti őrzés összesen** sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **32** sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az **a)**, illetve a **k)** oszlopban.

II.A.1.2.10. – 4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

A tábla célja:

A tábla a felügyeleti mérleg eszköz és forrás oldali tételeinek eredeti futamidőt figyelembevevő, likviditási szempontú rendszerezésével, a források hátralévő futamidő szerinti összetételének meghatározásával és egyéb, a likviditási pozíciót meghatározó tájékoztató adatok kimutatásával alapadatokat szolgáltat a 366/2011. (XII. 30.) kormányrendelet által a hitelintézet számára előírt likviditási mutatók számításához, ezzel az elvárt minimumkövetelmények teljesítésének ellenőrzéséhez.

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13
4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+ 1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+ 1AB5311 +1AB58111+1AB58211+1AB2311+ 1AB2321 +1AB271311+1AB271321+ 1AB272211 +1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+ 1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB23122+1AB23 221+1AB23222+ 1AB2713121+ 1AB2713122+1AB2713221+ 1AB2713222+ 1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+ 1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+ 1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5431+1AB543 21+1AB54331+1AB2411+ 1AB2421+1AB2431
4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+ 1AB541322+1AB542221+1AB542222+ 1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+ 1AB543321+ 1AB543322+ 1AB2412 +1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LAN152+4LAN153
4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5511+1AB5521
4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB55121+...+1AB551322+1AB55221+...+1AB552722+ 1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+...+1AB561522+1AB56221+...+1AB562522+1AB57 21+...+1AB57322+ 1AB2611+ 1AB2612

4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB5111+...+1AB51122+1AB5121+...+1AB5122+1AB5131+...+1AB5132+1AB58121+...+1AB5817522+1AB58221+...+1AB58222+1AB2121+...+1AB2132+1AB27111+...+1AB27122+1AB27141+...+1AB27212+1AB27231+...+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+...+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+1B22121
4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B21121+1B221121+1B221221+1B22221+1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1B39114+...+1B39121+1B39123+...+1B391252+1B39211+1B392131+1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+1B2211222+1B2212221+1B2212222+1B222221+1B222222+1B33121+1B33122+1B391121+1B391122+1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+...+1B1414+1B14221+...+1B1424+1B1521+...+1B154+1B361+...+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+...+1B1314+1B13221+...+1B1324+1B351+...+1B3522
4LAN25	Pénzügyi alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev. et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1B1224+1B12321+1B1233+1B1234+1B21221+1B3321+1B3411+1B34131+1B34132+1B3421+1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B34332
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B123221+1B123222+1B212221+1B212222+1B34121+1B34122+1B34221+1B34222+1B34321+1B34322
4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111+1B16121+1B16131+1B16141+1B16151+1B16161+1B1621
4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+...+1B1114+1B11221+...+1B1124+1B11321+...+1B1134+1B161121+...+1B16113+1B161221+...+1B16123+1B161321+...+1B16133+1B161421+...+1B16143+1B161521+...+1B16153+1B161621+...+1B1617+1B16221+...+1B1624+1B311+...+1B3122+1B37+1B38+1B39131+...+1B391332+1B39221+...+1B392332
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+1B4131+1B4141+1B4151+1B4211+1B4222+1B43111+1B43121+1B43211+1B43221
4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+1B41321+1B41322+1B41421+1B41422+1B41521+1B41522+1B42121+1B42122+1B42221+1B42222+1B431121+1B431122+1B431221+1B431222+1B432121+1B432122+1B432221+1B432222
4LAN28	Egyéb információk	

4LAN281	Tulajdonosoktól származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN283	Befektetésektől származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)
4LAN29	Külföldről származó források	1B16111+...+1B1624+1B22111+...+1B222222+1B39111+...+1B392332 + 1B43111+...+1B432222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295
4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források	1 napon belül lejáró külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források
4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források
4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források
4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források	1 éven túli lejáratú források

II.A.1.2.11. – DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

A tábla célja

A tábla a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése előírásainak való megfelelés ellenőrzését teszi lehetővé. Amely hitelintézetekre ezen jogszabály hatálya nem terjed ki, a táblát nemlegesen kell megküldenie a PSZÁF részére.

A tábla kitöltése

Az adatokat az 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) és a 4AB-4AE Lejáratú összhang elemzés táblák tartalmával összhangban kell kimutatni. A tételeket a Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

Általános előírások

Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.

A forintba történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell elvégezni.

Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

A deviza alapú forintHITELEKET és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

Részletes előírások

Az oszlopok tartalma

A tábla kitöltése során a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.

A tábla a) oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon, a „DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések” című tábla alapján kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjeggyel kell feltüntetni.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

A sorok tartalma

DMM101 Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+9)

DMM102 Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek: ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárat a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM103 sora szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.

DMM103 Óvadéki deviza betét: olyan deviza betét, amelyet az óvadékos biztosító a hitelfelvevővel szemben fennálló követelés (hitel) biztosítékként helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti. Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyet éven túli hátralévő lejáratú követelés (hitel) biztosítékként helyeztek el.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró háztartási deviza betétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárat kevesebb, mint egy év, vagy a betét nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró kkv-s deviza betétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások lekötött betétjét, a látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betétet, abban az esetben, ha az lakossággal (CRR szerinti kiterjedési osztály) szembeni mérlegen belüli kiterjedésnek minősül, és nem része a DMM103 és DMM104 soron jelentendő állományoknak.

DMM106 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú deviza kötvények állománya: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő, egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú nem HUF denominációjú értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az 1B adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

DMM107 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei: ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők deviza betéteit, amelyek hátralévő lejárat kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 soron szerepeltetett tételeket.

DMM108 Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei: a pénzpiaci alapok által elhelyezett betétekből azokat kell itt szerepeltetni, amelyeknek a hátralévő lejáratára rövidebb, mint egy év.

DMM109 Éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány: a nettó devizaswap-állományba a tárgyidőszak utolsó napján még le nem járt ügyleteket kell számba venni: pozitív előjellel kell beszámítani az ügyletek termin lábán a deviza eladási ügylet deviza lábát, negatív előjellel pedig az ügyletek termin lábán a deviza vételi ügylet deviza lábát, minden esetben a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva.

DMM210 Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (11+...+23+33+39+40)

DMM211 Valuta pénztárkészlet: az adatszolgáltatónál lévő valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközzel szolgáló emlékérmék azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint az adatszolgáltató egységei közötti úton lévő készpénzállomány.

DMM212 Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök: Ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi, GMU hitelintézeteknél, egyéb külföldi hitelintézményeknél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi, a GMU hitelintézeteknél és az egyéb külföldi hitelintézményeknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblázatnak ebben a sorában kell jelteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

DMM213 Fordított repóügylet (csak deviza): itt kell jelteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.

DMM214 Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratával: itt kell jelteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát bruttó értéken, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

DMM215 Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáró deviza hitel: Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejáratával rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM216 Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye: a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve GMU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, bruttó értéken számított állományát kell jelteni, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett – hosszú lejáratú – devizabetét állományt is.

DMM217 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garantál: ezen a soron kell jelteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitettségeihez a Hkr. szerint 20 %-os kockázati súly alkalmazandó.

DMM218 Egy éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek: A nem pénzügyi vállalatoknak és az egyéb belföldieknek nyújtott, a hátralévő futamidő szerint éven belüli deviza hiteleket kell jelenteni. Ezen a soron kell jelenteni a jegybanknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlallal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM219 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények: ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő bruttó értéken, a tárgyidőszak végi IAB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, a PSZÁF honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.

DMM220 Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott, devizában denominált jelzáloglevelek: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állományát bruttó értéken, az IAB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

DMM221 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlanlallal fedezett deviza kitettségek: ezen a soron kell jelenteni a Hkr. szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanlallal fedezett kitettségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztemerd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.

DMM222 Egy éven belül lejáró háztartási deviza hitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlallal fedezett, az előző soron szerepeltetendő, éven belüli lejáratú követeléseket, és a lakóingatlanlallal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket sem.

DMM223 Egyéb fent nem nevesített deviza eszközök (24+...+32)

DMM2231 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, háztartási deviza hitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlallal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2232 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei: ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlanlallal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlallal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2233 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel: ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállítási repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM2234 Nem rezidensek deviza hitelei: ezen a soron kell kimutatni a nem-rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományt (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével).

DMM2235 Egyéb belföldieknek nyújtott, lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel: ezen a soron kell kimutatni a jegybanknak nyújtott hiteleket, a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a Társadalombiztosítási Alapoknak és a helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

DMM2236 Egyéb deviza követelések: ezen a soron a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) – és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét, valamint az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét.

DMM2237 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségméréséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. Ide tartozik az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értéke (ide nem értve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (ide nem értve az ezen tételekhez tartozó értékvesztést és értékhelyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségméréséklés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, ide nem értve az ezen tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségméréséklésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, ide nem értve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetét. Ezen a soron nem kell jelenteni, az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvényeket).

DMM2238 Saját deviza eszközök: ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követeléskiegymenítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz, az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (ide nem értve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is, de ide nem értve az immateriális javak értékhelyesbítését), továbbá az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, valamint a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (ide nem értve az ezen eszközökhöz tartozó

értékhelyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket értékhelyesbítés nélkül.

DMM2239 Minden egyéb deviza eszköz: ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként, csökkentve a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés, értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.

DMM224 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (34+...+38)

A DMM2241-DMM2245 sorokban részletezett adatokat a „Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitétségek és azonnali ügyletek - sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára” valamint a „Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitétségek és azonnali ügyletek - IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára” megnevezésű, a PSZÁF-nak teljesített jelentésekben szerepeltett adatokkal összhangban kell jelenteni attól függően, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tökekövetelményét a Hpt. 76/A. §-a, a Hpt. 76/B-76/D. §-a vagy a Hpt. 76/B. és 76/C. §-a szerint számító hitelintézetnek minősül-e.

DMM226 Változó devizás hitelkeret: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

DMM301 Devizafinanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban az adatszolgáltatónak a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatni, így például az elvárt szint 0,650 formában jelentendő. A mutató a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítható ki.

A DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések

Sor	Megnevezés	Hivatkozás
DMM102	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek	4AB012,f+4AB012,g+4AB012,h+4AB012,i+4AB012,j+4AC012,f+4AC012,g+4AC012,h+4AC012,i+4AC012,j+4AD012,f+4AD012,g+4AD012,h+4AD012,i+4AD012,j+4AE012,f+4AE012,g+4AE012,h+4AE012,i+4AE012,j (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket, de beleértve a k oszlopokban, lejárat nélkül kapott kölcsöntőke elemeket)
DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró háztartási deviza betétek	4AB01212,b+4AB01212,c+4AB01212,d+4AB01212,e+4AB01212,k+4AC01212,b+4AC01212,c+4AC01212,d+4AC01212,e+4AC01212,k+4AD01212,b+4AD01212,c+4AD01212,d+4AD01212,e+4AD01212,k+4AE01212,b+4AE01212,c+4AE01212,d+4AE01212,e+4AE01212,k (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket)

<i>DMM106</i>	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott, 1 éven belüli hátralévő lejáráttal rendelkező deviza kötvények állománya	Az összegnek kisebb egyenlőnek kell lennie a 4AB-4AE0124,b-e összegénél.
<i>DMM107</i>	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei	4AB0121,b-4AB01212,b +4AB0121,c-4AB1212,c +4AB0121,d-4AB01212,d +4AB0121,e-4AB01212,e+4AB0121,k-4AB01212,k +4AC0121,b-4AC01212,b +4AC0121,c-4AC01212,c +4AC0121,d-4AC01212,d+4AC0121,e-4AC01212,e +4AC0121,k-4AC01212,k+4AD0121,b-4AD01212,b +4AD0121,c-4AD01212,c+4AD0121,d-4AD01212,d +4AD0121,e-4AD01212,e+4AD0121,k-4AD01212,k+4AE0121,b-4AE01212,b+4AE0121,c-4AE01212,c +4AE0121,d-4AE01212,d+4AE0121,e-4AE01212,e+4AE0121,k-4AE01212,k (ide nem értve a DMM103, a DMM105 sorokon jelentett tételeket).
<i>DMM108</i>	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei	4AB01223,b+4AB01223,c+4AB01223,d+4AB01223,e+4AB01223,k +4AC01223,b+4AC01223,c+4AC01223,d+4AC01223,e+4AC01223,k +4AD01223,b+4AD01223,c+4AD01223,d+4AD01223,e+4AD01223,k +4AE01223,b+4AE01223,c+4AE01223,d+4AE01223,e+4AE01223,k
<i>DMM109</i>	Éven túli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltató az MNB rendelet szerinti D01 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján felépíthető, forinttal szembeni nettó swapállományával összhangban kell jelenteni.
<i>DMM211</i>	Valuta pénztárkészlet	1AB11,b+1AB11,c
<i>DMM212</i>	Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök	1AB14,b+1AB14,c+1AB151,b+1AB151,c+1AB152,b+1AB152,c +1AB411,b+1AB411,c+4AB0115,b+4AB0115,c+4AB0115,d +4AB0115,e+4AC0115,b+4AC0115,c+4AC0115,d+4AC0115,e +4AD0115,b+4AD0115,c+4AD0115,d+4AD0115,e+4AE0115,b +4AE0115,c+4AE0115,d+4AE0115,e
<i>DMM214</i>	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáráttal	Az MNB rendelet szerinti E21 azonosító kódú adatszolgáltatással („A bankok és a szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban”) (a továbbiakban: E21)jelentés) összhangban a nem HUF-ban denominált, a hitelintézet saját tulajdonában lévő értékpapírok állománya bruttó értéken.
<i>DMM215</i>	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáró deviza hitel	4AB01161,b+4AB01161,c+4AB01161,d+4AB01161,e+4AC01161,b+4AC01161,c+4AC01161,d+4AC01161,e+4AD01161,b+4AD01161,c+4AD01161,d+4AD01161,e+4AE01161,b+4AE01161,c+4AE01161,d+4AE01161,e (levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése)
<i>DMM216</i>	Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye, valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye	legfeljebb a következő adatok összege: 1AB2112,b+1AB2112,c +1AB2113,b+1AB2113,c +1AB22121,b+1AB22121,c +1AB22122,b+1AB22122,c +1AB412,b++1AB412,c 1AB2412,b+1AB2412,c +1AB27112,b +1AB27112,c

<i>DMM218</i>	Egy éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek	4AB01162,b+4AB01162,c+4AB01162,d+4AB01162,e+4AB01164,b+4AB01164,c+4AB01164,d+4AB01164,e+4AC01162,b+4AC01162,c+4AC01162,d+4AC01162,e+4AC01164,b+4AC01164,c+4AC01164,d+4AC01164,e+4AD01162,b+4AD01162,c+4AD01162,d+4AD01162,e+4AD01164,b+4AD01164,c+4AD01164,d+4AD01164,e+4AE01162,b+4AE01162,c+4AE01162,d+4AE01162,e+4AE01164,b+4AE01164,c+4AE01164,d+4AE01164,e (levonva a lakóingatlanlal fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
<i>DMM 219</i>	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott, tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények	E21-es (hitelintézeti) jelentéssel összhangban a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, a kitöltési előírásoknak megfelelő, a PSZÁF honlapján közzétett részvény típusú értékpapírok állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken.
<i>DMM 220</i>	Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek	E21-es (hitelintézeti) jelentésben szereplő, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.
<i>DMM222</i>	Egy éven belül lejáró háztartási deviza hitelek	4AB01163,b+4AB01163,c+4AB01163,d+4AB01163,e+4AC01163,b+4AC01163,c+4AC01163,d+4AC01163,e+4AD01163,b+4AD01163,c+4AD01163,d+4AD01163,e+4AE01163,b+4AE01163,c+4AE01163,d+4AE01163,e (levonva a lakóingatlanlal fedezett, DMM221 soron szereplő, éven belüli lejáratú követeléseket)
<i>DMM2231</i>	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek	4AB01163,a+4AB01163,f+4AB01163,g+4AB01163,h+4AB01163,i+4AB01163,j+4AB01163,k+4AC01163,a+4AC01163,f+4AC01163,g+4AC01163,h+4AC01163,i+4AC01163,j+4AC01163,k+4AD01163,a+4AD01163,f+4AD01163,g+4AD01163,h+4AD01163,i+4AD01163,j+4AD01163,k+4AE01163,a+4AE01163,f+4AE01163,g+4AE01163,h+4AE01163,i+4AE01163,j+4AE01163,k (levonva a lejárt és éven túli, lakóingatlanlal fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
<i>DMM2232</i>	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	4AB01162,a+4AB01162,f+4AB01162,g+4AB01162,h+4AB01162,i+4AB01162,j+4AB01162,k+4AC01162,a+4AC01162,f+4AC01162,g+4AC01162,h+4AC01162,i+4AC01162,j+4AC01162,k+4AD01162,a+4AD01162,f+4AD01162,g+4AD01162,h+4AD01162,i+4AD01162,j+4AD01162,k+4AE01162,a+4AE01162,f+4AE01162,g+4AE01162,h+4AE01162,i+4AE01162,j+4AE01162,k (levonva a lakóingatlanlal fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
<i>DMM2233</i>	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel	4AB01161,a+4AB01161,f+4AB01161,g+4AB01161,h+4AB01161,i+4AB01161,j+4AB01161,k+4AC01161,a+4AC01161,f+4AC01161,g+4AC01161,h+4AC01161,i+4AC01161,j+4AC01161,k+4AD01161,a+4AD01161,f+4AD01161,g+4AD01161,h+4AD01161,i+4AD01161,j+4AD01161,k+4AE01161,a+4AE01161,f+4AE01161,g+4AE01161,h+4AE01161,i+4AE01161,j+4AE01161,k (az adatmezők hitelintézetekre vonatkozó része levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket)
<i>DMM2234</i>	Nem rezidensek hitelei	4AB01165,a+4AB01165,b+4AB01165,c+4AB01165,d+4AB01165,e+4AB01165,f+4AB01165,g+4AB01165,h+4AB01165,i+4AB01165,j+4AB01165,k+4AC01165,a+4AC01165,b+4AC01165,c+4AC01165,d+4AC01165,e+4AC01165,f+4AC01165,g+4AC01165,h+4AC01165,i+4AC01165,j+4AC01165,k+4AD01165,a+4AD01165,b+4AD01165,c+4AD01165,d+4AD01165,e+4AD01165,f+4AD01165,g+4AD01165,h+4AD01165,i+4AD01165,j+4AD01165,k+4AE01165,a+4AE01165,b+4AE01165,c+4AE01165,d+4AE01165,e+4AE01165,f+4AE01165,g+4AE01165,h+4AE01165,i+4AE01165,j+4AE01165,k
<i>DMM 2235</i>	Egyéb belföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel	4AB01164,a+4AB01164,f+4AB01164,g+4AB01164,h+4AB01164,i+4AB01164,j+4AB01164,k+4AC01164,a+4AC01164,f+4AC01164,g+4AC01164,h+4AC01164,i+4AC01164,j+4AC01164,k+4AD01164,a+4AD01164,f+4AD01164,g+4AD01164,h+4AD01164,i+4AD01164,j+4AD01164,k+4AE01164,a+4AE01164,f+4AE01164,g+4AE01164,h+4AE01164,i+4AE01164,j+4AE01164,k

DMM2236	Egyéb deviza követelések	4AB0117,a+4AB0117,b+4AB0117,c+4AB0117,d +4AB0117,e+4AB0117,f+4AB0117,g+4AB0117,h +4AB0117,i+4AB0117,j+4AB0117,k+4AC0117,a+4AC0117,b +4AC0117,c+4AC0117,d+4AC0117,e+4AC0117,f+4AC0117,g +4AC0117,h+4AC0117,i+4AC0117,j+4AC0117,k+4AD0117,a +4AD0117,b+4AD0117,c+4AD0117,d+4AD0117,e+4AD0117,f +4AD0117,g+4AD0117,h+4AD0117,i+4AD0117,j+4AD0117,k +4AE0117,a+4AE0117,b+4AE0117,c+4AE0117,d+4AE0117,e +4AE0117,f+4AE0117,g+4AE0117,h+4AE0117,i+4AE0117,j +4AE0117,k
DMM2237	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)	4AB0118,k+4AC0118,k+4AD0118,k+4AE0118,k [a korábbi sorokkal (pl. DMM219-es sorral) nem átfedő módon megadva]
DMM2238	Saját deviza eszközök	4AB0119,k+4AC0119,k+4AD0119,k+4AE0119,k
DMM2239	Minden egyéb deviza eszköz	Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként csökkentve a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamatelhátralások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével. 1AB0,b+1AB0,c-(DMM211,a+...+DMM222,a)- (DMM2231,a+...+DMM2238,a)- (1AB16,b+1AB16,c+1AB214,b+1AB214,c+1AB215,b+1AB215,c +1AB222,b+1AB222,c+1AB223,b+1AB223,c+1AB233,b+1AB233,c +1AB234,b+1AB234,c+1AB244,b+1AB244,c+1AB245,b+1AB245,c +1AB253,b+1AB253,c++1AB254,b+1AB254,c+1AB262,b+1AB262,c +1AB263,b+1AB263,c +1AB273,b+1AB273,c+1AB274,b+1AB274,c+1AB3113,b+1AB3113, c+1AB3114,b+1AB3114,c+1AB322,b+1AB322,c+1AB323,b+1AB323, c+1AB332,b+1AB332,c+1AB333,b+1AB333,c+1AB342,b +1AB342,c+1AB343,b+1AB343,c+1AB353,b+1AB353,c +1AB354,b+1AB354,c+1AB424,b+1AB424,c+1AB433,b+1AB433,c +1AB5113,b+1AB5113,c+1AB5114,b+1AB5114,c+1AB5123,b +1AB5123,c+1AB5124,b+1AB5124,c+1AB5133,b+1AB5133,c +1AB5134,b+1AB5134,c+1AB533,b+1AB533,c+1AB534,b+ 1AB534,c+1AB544,b+1AB544,c+1AB545,b+1AB545,c+1AB553,b +1AB553,c+1AB554,b+1AB554,c+1AB5626,b+1AB5626,c +1AB5627,b+1AB5627,c+1AB5616,b+1AB5616,c+1AB5617,b +1AB5617,c+1AB574,b+1AB574,c+1AB575,b+1AB575,c +1AB583,b+1AB583,c+1AB584,b+1AB584,c+1AB612,b+1AB612,c +1AB613,b+1AB613,c+1AB625,b+1AB625,c+1AB626,b+1AB626,c +1AB634,b+1AB634,c+1AB635,b+1AB635,c+1AB643,b +1AB643,c+1AB644,b+1AB644,c+1AB791,b+1AB791,c +1AB792,b+1AB792,c+1AB916,b+1AB916,c+1AB917,b+1AB917,c +1AB9232,b+1AB9232,c)-(1AB8,b+1AB8,c+1C731,b+1C731,c)
DMM2241	Teljes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c+ C12H111,b+C12H111,c Csak IRB bankok: C12H111,b+C12H111,c
DMM2242	75%-os súlyozású, egyéb mérlegen kívüli deviza tételek	C12H112,b+C12H112,c
DMM2243	Közepes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b-C11H1125,b+C11H112,c-C11H1125,c C12H113,b-C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b-C11H1125,b+C11H112,c-C11H1125,c+ C12H113,b- C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H113,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM2244	Alacsony kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c+ C12H114,b- C12H1143,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H114,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)

<i>DMM2245</i>	Kockázatmentes, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c+ C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
<i>DMM225</i>	Le nem hívott deviza likviditási és hitelkeret (csak deviza)	Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények C11H1125,b+C11H1125,c+C11H1132,b+C11H1132,c+ C11H1142,b+C11H1142,c-DMM226,a Csak IRB bankok: Le nem hívott ígervény, hitelkeretek-DMM226,a
<i>DMM301</i>	Devizafinanszírozás megfelelési mutató	DMM301,c=DMM101,c/DMM210,c

II.A.1.2.12. – 5A Hpt. előírások vizsgálata

A tábla célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan, de legalább havonta figyelni tudja.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, általános tartalékképzésre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblában a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A táblában szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni abszolút értékben.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget (kivéve, ha a tábla adott sorára vonatkozóan a kitöltési útmutató ettől eltérően nem rendelkezik), a **b)** oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a **c)** oszlopban az értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

A belső hiteleket ezer forintra kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

A tábla sorai

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az **5A1 Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti belső hitel túllépés** sorban kell feltüntetni.

Az ügyfelekkel szembeni kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézeteknek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak⁶ a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

Az **5A21 Hpt. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese [Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához és 5A22 Eredménytartalék Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához]** sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a Hpt. 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

Az **5A3 Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében, legfeljebb a szerzéstől számított három évig a hitelintézet tulajdonába került befektetések** szakasz azokat a követelés fejében átvett befektetéseket tartalma, amelyeket a 83. § (4) bekezdés szerint a befektetési korlátozásoknál nem kell figyelembe venni. Ezek a hitelintézet tulajdonába csak átmenetileg, a szerzés időpontjától számított legfeljebb hároméves időtartamra, pénzügyi szolgáltatásból származó veszteségmérséklés céljából, illetőleg hitel-tulajdonrész csereügylet vagy felszámolás következtében került - elkülönítetten nyilvántartott és elkülönítetten kezelt, rendszeresen minősített - tulajdoni hányadok, ingatlanok és egyéb eszközök.

Az **5A31 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése alapján három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került tulajdoni hányadok állománya, az 5A33 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került ingatlanok állománya és az 5A35 Készletek között nyilvántartott, követelés fejében továbbértékesítési céllal átvett egyéb eszközök állománya** sorokban a megnevezésben feltüntetett paragrafusok szerinti állományok még nem elidegenített része jelenik meg, amelyeknél még nem járt le a 3 év, vagy lejárt és a hitelintézet nem értékesítette, ezért köteles volt a saját befektetések, ingatlanok, készletek közé átvezetni a tételeket. Az átvett eszközöket, tulajdonrészeket a hitelintézet köteles a számviteli rendszerében elkülönítetten nyilvántartani és a kiegészítő mellékletben külön bemutatni.

Az 5A331-5A333 sorokban a 3 éven belüli, az 5A341-5A343 sorokban a 3 éven túli, elidegenítési kötelezettséggel terhelt tulajdoni hányad, ingatlan, készlet állományát funkciója szerint az alábbiak szerint kell megbontani:

- 5A331 és 5A341 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök
- 5A332 és 5A342 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök
- 5A333 és 5A343 nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök

Az **5A32 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése szerint a hitelintézet tulajdonában lévő tulajdoni hányadok a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan, az 5A34 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül a hitelintézet tulajdonában lévő ingatlanbefektetések a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan** sorokban azokat a tulajdoni hányadokat (részvény, részjegy, üzletrész, vagyoni részesedés), ingatlanokat kell kimutatni, amelyeket 3 éves elidegenítési kötelezettség terhelt, de a szerzéstől, átvételtől számítva a kedvezményes három év már eltelt. Az elidegenítési időpontot meghaladóan az átvett eszközöket a saját befektetések állományával együtt kell vizsgálni a Hpt. 83 § (1)-(3) bekezdése szerinti korlátoknak való megfelelés szempontjából.

Az **5A36 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetések állományának elidegenítési határidő szerinti bontása** 5A361-5A363 alábontó soraiban az állományt a jelentés dátumától az elidegenítési kötelezettség – szerzéstől számított – 3 éves határnapjáig hátralévő napok száma szerint kell a megadott lejáratú sávokba besorolni. Az 1 éven belüli sávban az

⁶ A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

elidegenítési kötelezettség dátumához, a 2-3 éves sávban a szerzés vagy átvétel napjához legközelebb eső tételek jelennek meg. A 3 éves elidegenítési határnapot meghaladó tétel az alábontó sorokban nem szerepelhet.

Az **5A37 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó bevételek** szakaszban az érintett állomány tartásából származó bevételeket (így például osztalékbevételeket, bérleti díjakat stb.) kell kimutatni a tábla a) "Összesen," oszlopában. Az átvett eszközök értékesítéséből származó bevételt nem kell kimutatni.

Külön soron kell kimutatni

- a hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvényekből, részesedésekből, egyéb üzletrészekből és
- a követelés fejében átvett, értékpapírnak nem minősülő, ingatlanokból és egyéb átvett eszközökből származó bevételeket. A bevételeket kell kimutatni.

Az **5A38 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó ráfordítások** sorban az érintett állomány tartásából származó ráfordításokat, felmerülő költségeket kell kimutatni, előjel nélkül.

5A4 A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az **5A4 Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés** sorban azokat a – tételesen számba vett – befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Az **5A41 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési limitet meghaladó tételek összege** sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A42 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az **5A43 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A44 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke** sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A45 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen** sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

Az **5A5-os** részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A5 Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés** sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

Az **5A51 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-os befektetési korlátot meghaladó befekt. értéke** sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

Az **5A52 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A53 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A54 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke** sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A55 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-os befektetési korlátot meghaladó tételek korrigált értéke** sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyedenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

5A6 A minősített befolyású befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az **5A6 Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti befektetési korlát túllépés** sorban azt az összesített – minősített befolyású részesedést jelentő – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Az **5A61 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetések összege (kivételekkel együtt)** sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes minősített befolyású részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A62 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A63 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát korlát kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A64 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke** sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A65 Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó minősített befolyású befektetések összesen** sorban kell a limit alá tartozó összes minősített befolyású (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

5A7 Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az **5A7 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetés túllépés** sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

Az **5A71 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetések összesen (kivételekkel együtt)** sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

Az **5A721 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlan befektetés és a 5A722 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)** sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

Az **5A73 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen** sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti – limit alá tartozó – ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

Az **5A8** sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a mező nullát kell írni.

Az **5A81 Hpt. 85. § (1) bekezdés befektetések összesen** sorban az 5A811-5A815 sorokban részletezett befektetések összesített értékét kell kimutatni.

Az **5A811 Állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok + vagyoni érdekeltségek** sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az állomány az értékpapír formájában fennálló alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő kölcsöntőkék könyv szerinti értékét nem tartalmazza, azt az 5A815 sorban kell kimutatni.

Az **5A812 Átvett eszközök** sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9231** sor.

Az **5A813 Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)** sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit kell szerepeltetni (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket és a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó

vagyoni értékű jogokat is). Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9251+...+1AB9255 + 1AB9261+...+1AB9264** sorok.

Az **5A814 Vagyoni értékű jogok (bruttó és nettó értéken)** sorban az immateriális javak közé sorolt Vagyoni értékű jogokat kell szerepeltetni. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9241** sor.

Az 5A813 és 5A814 sorok **a) Összesen** oszlopában a tárgyi eszközöknek, illetve a vagyoni értékű jogoknak a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett bekerülési értékét kell feltüntetni. A **c) Nettó érték** oszlopban a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenéssel és az értékhelyesbitéssel korrigált értéket kell kimutatni.

Az **5A815 PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke** sorban kell feltüntetni megjelenési formájától függetlenül a hitelintézet által PIBB-nek nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegét, amely megfelel a kölcsöntőkék szavatoló tőkében való érvényesíthetőségére vonatkozó, a Hpt. 5. számú melléklet 11., 18. és 19. pontjaiban foglalt feltételeknek. A PIBB befektetések teljes értékének összetevőit a **3H** Hátrasorolt követelések tábla megfelelő sorai tartalmazzák függetlenül attól, hogy azok a szavatoló tőkébe beszámíthatók vagy sem.

Az **5A821 és 5A826 sorok** megnevezésében szereplő Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel azonos funkciójú új intézmények a Garantiqaval azonosan kezelendők, így jelenleg ide sorolható az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt, az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap.

Az **5A824 Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke** sorban a szavatoló tőkéből levont, minősített befolyású részesedést képviselő PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke (beleértve az értékpapír formájában fennálló kölcsöntőke követelést is) könyv szerinti értékét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont a) alpontja szerint.

Az **5A825 Nem minősített befolyású (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege** sorban a nem befolyásoló részesedésű PIBB intézményekben lévő befektetések, valamint a Hpt. 5. számú mellékletében előírtak szerinti feltételeknek megfelelő alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részét kell szerepeltetni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont b) alpontja szerint.

Az **5A827 Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege** sorban a Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levonandó nettó értékét kell szerepeltetni. A Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 1. pontja szerint a befektetés csak a vagyoni értékű jogokat tartalmazza a Hpt. 5. számú melléklet 5. pont b) alpontja szerint a szavatoló tőkéből levonható immateriális javak közül, ezért az összes befektetési korlát túllépését levezető 5A8 sor alábontó sorába szintén csak a vagyoni értékű jogokat kell beszámítani.

Az **5A83 Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen** sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

Az **5A91-5A99** sorokban a Hpt. 151. § és 152/A. § szerinti tételeket kell bemutatni a felügyeleti intézkedések mérlegelése, a szükséges, illetve kivételes intézkedések megtételének megalapozásához.

II.A.1.2.13. – 5B Bankközi állományok adatai

A tábla célja

A táblázat célja a hitelintézet más hitelintézetekkel kötött ügyleteinek részletes bemutatása. A táblában **a jegybankokkal szemben fennálló, mérlegbeni és mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek nem szerepelnek.**

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Külön oszlopban a kockázattvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú, mérlegen belüli [**f**] oszlop], illetve mérlegen kívüli kockázatokat [**h**] oszlop]. Külön oszlopban a kockázattvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap [**k1**] és [**k2**] oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**l1**] és [**l2**] oszlop].

A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.

A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek** sorban kell összegezni.

A külföldi intézményeknél a Kódjel oszlopban „Kf” jelzést kell alkalmazni, az Országkód oszlopban az ország – MNB által is használt – ISO kódját kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében a Kódjel oszlopban a „Bf” jelzés, illetve az országkód oszlopban a „HU” jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló Törzsszám oszlopban a külföldi hitelintézet esetén a SWIFT kódot kell megadni

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni.

A mérlegen kívüli tételek számbavételénél a Hitkr. 20. §-ban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

II.A.1.2.14. – 5H Határon átnyúló tevékenység

A tábla célja

A táblázat a hitelintézetek – az I.3.29. pontban meghatározott – Magyarországról külföldre irányuló, határon átnyúló tevékenységként nyújtott pénzügyi szolgáltatásból, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állományát mutatja gazdasági térségenként és azon belül felügyeleti szempontból jelentős országokként.

A tábla kitöltése

Az oszlopok tartalma

Az *a)* Ország oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b)-e)* *Eszközök*, a *f)-i)* *Források* oszlopokban a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket **nettó könyv szerinti** értéken, illetve a forráshoz kapcsolódó, megképzett céltartalék állomány esetén a névérték céltartalékkal csökkentett összegén kell kimutatni. Az eszközökön belül a *c1)* *Hitelek, hitel jellegű követelések* oszlop a felügyeleti mérleg 1AB5 szakaszával feleltethető meg, azzal a kivétellel, hogy a pénzügyi lízing és faktoring követeléseket az oszlop nem tartalmazza, azokat az *c2)* Pénzügyi lízing és *c3)* Faktoring oszlopokban kell kimutatni.

A *j)-k)* *Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések*, az *l)-m)* *Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek* a Hitkr. szabályai szerinti, céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken szerepelnek a táblában.

A műveletekbe a hitelintézetek közötti műveletek is beletartoznak.

A követelés és kötelezettség adatokat előjel nélkül kell megadni.

A sorok tartalma

A tábla soraiban az EGT, azon belül EU térségre, továbbá a harmadik országokra együttesen kell kimutatni a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése alapján Magyarországról külföldre irányuló, a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket, eszközöket, forrásokat. Az együttes adatokon belül csak azon országokra kell adatot szolgáltatni, amelyek a táblában előre meghatározottak. A részsorok összesen értéke nem adja végeredményül a három fősorban (EGT, EU, Harmadik országok) szereplő összértéket.

Horvátország adatait az ország teljes jogú EU taggá válását megelőzően az 5H121 soron, majd azt követően az 5H1407 soron kell kimutatni.

II.rész A. cím 1. fejezet 3. szakasz Szakosított hitelintézetek sajátosságai

II.A.1.3.1. – 6B Lakástakarékpénztár adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A tábla kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontossáig kell kimutatni.⁷

⁷

Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a mezőbe 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

A tábla sorai

6B1 Információk a törvényi előírások betartásához

Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni. A lakás-takarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakás-takarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).

(A kollektív teljesítménymutató terv- és tényszámának celláit (6B101 és 6B201 sorok) a gyűjtési periódusban üresen kell hagyni, és csak akkor kell értéket kimutatni, ha a tervek szerint, illetve ténylegesen a jogszabályok szerinti kiutalás történik.)

6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

6B104 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

6B105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a PSZÁF által engedélyezett összeget kell beírni.

6B106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

6B107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

6B108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

6B110 Éven belüli lejáratú kihelyezés hitelintézetekhez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, az Ltpt. 15. § (2) bekezdés a)-b) pontjában meghatározott országban székhellyel rendelkező hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

6B111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

6B112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) bekezdés és 15. § (4) bekezdés rendelkezései szabályozzák.

6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

A 6B113-6B116 sorokon szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. § szerint a betétekre jóváírt összes állami támogatás és ennek betétekre jóváírt kamata –, együttesen alkotják az lakástakarékpénztári ügyfelek betétállományának összegét.

6B117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 14. §-nak értelmében a lakásszövetkezetekkel és társasházakkal kötött, érvényben lévő lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

6B118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő, az összes megkötött szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

6B119 Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez

Itt kell bemutatni az Ltpt. 12. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerint a lakás-takarékpénztár devizabelföldi lakás-takarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.

6B2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is. Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

6B201 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

6B202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

6B203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

6B204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § (1) bekezdés 7. pontja szerint számított tárgyévi kollektív kamat tényleges értékét kell jelenteni.

6B205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

6B206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, és annak a tárgyév december 31-i összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

6B207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a PSZÁF engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

6B208 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes, a PSZÁF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

6B209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

6B210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

A **6B31** soron a tárgynegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseire viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk**6B41 Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege**

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződések szerződéses összeg állományát szerepeltetni.

6B42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontra vonatkozó együttes összegét kell beírni.

6B43 Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések szerződéses összeg összesen értékéhez

E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához.

6B44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

6B45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

II.A.1.3.2. – 6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban**6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)****6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)****A táblák célja**

A tábla célja a lakás-takarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a PSZÁF által engedélyezett termékek (módzatok) forgalmi adatainak bemutatása.

A táblák kitöltése

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a PSZÁF által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A táblák oszlopai

A **Teljesítéssel lezárt szerződéseknél** az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a **b)-c)** oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a **d)** oszlopban kell kimutatni.

A **Felmondással megszűnt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)-f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módosatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.

A **h)** és **i)** **Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő **[h)** oszlop] és a még ki nem utalható **[i)** oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A **j)** **Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A **k)-l)** oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módosatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses darabszám és szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatására nem kerül.

II.A.1.3.3. – 6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

6DB Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

A táblák kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A 6DB tábla *ezer devizában* részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla *millió forintban* összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a PSZÁF által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A táblák sorai

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsön**részből eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

A **102 Jelzáloghitelek**ből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **1031**, **1032**, **1033** sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában az öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.

Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, az a-d) oszlopokban kezdődő felsorolást az e-h) oszlopban kell folytatni mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB tábla 2. táblarészében a négy fő devizában kibocsátott egyedi jelzáloglevelek „Névértéke (még nem törlesztett)” és „Fizetendő kamat összege a futamidő végéig” adatait devizában kell kimutatni. A négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni. A sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját kell feltüntetni. Az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.

A Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h cellákban szereplő részoszszgek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

II.A.1.3.4. – 6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla célja

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződésállomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévéről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően adatszolgáltatásra – bármely ok miatt – nem, vagy tévesen (igen jelentős eltérést mutató) került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tábla sorai

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a **Megtakarítás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.⁸

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azokba a hónapokat jelző oszlopokba, ahol az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A tábla oszlopai

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően a **b)** oszlopban kell szerepeltetni.

A **b) Módozat jelölése** oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

⁸ Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első **Megtakarítás értéke** oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.

A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

II.A.1.3.5. – 6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a PSZÁF engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltpt. által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponthon kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A 6F1-6F185 sorok a tárgyévre, míg a 6F2-6F285 sorok az előre tervezés miatt a következő évre vonatkoznak.

A tábla oszlopai

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a **Kiutalás kezdetének időpontja sor a)** oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni. Az adatokat millió forintban három tizedes jegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **6F11, 6F21 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek** sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegeket (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A **6F12, 6F22 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában** sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A **6F131, 6F231 Betétállomány** sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A **6F132, 6F232** sorba az adott hónapban már befizetett **Hiteltörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.

A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.

A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetétől szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.

A **6F16, 6F26 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel** sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A **6F17, 6F27 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a** sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A **6F18, 6F28** sorokba **Kiegészítő adatok** kerülnek. Az **6F181, 6F281 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt** sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A **6F182, 6F282 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg** sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A **6F183, 6F283 Kumulált kiutalási összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak összegét kell szerepeltetni.

A **6F184, 6F284 Kumulált szerződéses összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződésekösszege tüntetendő fel.

A **6F185, 6F285 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez** sorba két tizedes pontossággal a **83** és **84** sor hányadosaként kiszámított értéket százalékos formában két tizedes pontossággal kell feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

II.A.1.3.6. – 6GA Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése

A tábla célja

A táblázatokban az elszámolóházakra vonatkozó speciális jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az elszámolóháznak, mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Hitkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A tábla sorai

A **6GA11 Pénzeszközök**, valamint a **6GA12 Értékpapírok** sorok részletező soraiban a Hitkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

6GA13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

6GA131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

6GA132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

6GA133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzüsszeget.

6GA134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a PSZÁF által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

6GA135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

6GA14 Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A **6GA141** soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet, a sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

6GA21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

6GA211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

6GA212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhhoz átutalt pénzeszeget.

6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzeszegekből – az elszámolóháznak befizetett pénzeszeget.

6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt – pénzeszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a PSZÁF által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

II.A.1.3.7. – 6GB Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése

A tábla célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételeinek a Tpt. 335. § és 336. §-ban meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek** együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás táblázat bevételei fősorainak összegével.

A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A **6GB111 Központi értéktári bevételeken** belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A **6GB1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás** bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A **6GB1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás** bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A **6GB1113 Másodlagos értékpapír kiállításának** bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A **6GB1112 Általános értéktári bevételek** között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az általánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A **6GB112 Elszámolóházi bevételek** sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A **6GB121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit** meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (**6GB1211** sor) vagy külföldi (**6GB1212** sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a **6GB122-6GB124** sorokon kell szerepeltetni a **Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának**, a **Deviza-nyilvántartási** szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.

A **6GB13 Részvénykönyvvezetés bevételei** között a megbízás alapján végzett tevékenység (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdés *i)* pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés *e)* pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

II.rész A. cím 1. fejezet 4. szakasz Átlagállományok

II.A.1.4.1. – 7A Eszközök – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy az eszközök negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézetekkel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományi adatok alapján számított negyedéves átlagállományt kell megadni bruttó értéken forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban. (A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél az aktív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. (Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a táblához szükséges adatok napi előállítására, az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

Az értékelési különbözet sorokban az értéket előjel helyesen kell kimutatni.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást. A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7A - Eszközök - Átlagállományok	1AB – Felügyeleti mérleg (Eszközök)*	2A - Eredménykimutatás
7A1	1AB1	
7A11	1AB11	nincs
7A12	1AB12	2A0111121
7A13	1AB13 + 1AB14 + 1AB151 + 1AB152 + 1AB16	2A0111122, 2A011121
7A2	1AB4	
7A21	1AB411 + 1AB412	2A0111121
7A221	1AB421 + 1AB422	2A0111122
7A222	1AB423	2A0111122
7A23	1AB4311 + ... + 1AB4322	2A011121
7A24	1AB424 + 1AB433	
7A3	1AB2 + 1AB3	2A0112
7A31	1AB2	2A0112
7A311	1AB2111 + ... + 1AB2132	2A01121
7A3121	1AB2211 + ... + 1AB22122	2A012221
7A3122	1AB2311 + ... + 1AB23222	2A011222
7A313	1AB2411 + ... + 1AB2432	2A011223
7A314	1AB2511 + ... + 1AB2522	2A01123
7A315	1AB2611 + 1AB2612	2A01124
7A316	1AB27111 + ... + 1AB27232	2A01125
7A317	1AB214 + 1AB222 + 1AB233 + 1AB244 + 1AB253 + 1AB262 + 1AB273	
7A318	1AB215 + 1AB223 + 1AB234 + 1AB245 + 1AB254 + 1AB263 + 1AB274	
7A32	1AB3	
7A321	1AB3111 + 1AB3112	2A02
7A322	1AB33122 + 1AB3313 + 1AB3314	2A02
7A323	1AB3411 + 1AB3412	2A02
7A324	1AB33121 + 1AB321 + 1AB3311	2A0112

7A325	1AB3511+...+1AB3522	2A02 v. 2A01125
7A326	1AB3113+ 1AB322+ 1AB332+ 1AB342+ 1AB353	
7A327	1AB3114+ 1AB323+ 1AB333+ 1AB343+ 1AB354	
7A4	1AB6	2A02-2A021
7A411	1AB611	2A02-2A021
7A412	1AB6211+...+1AB624	2A02-2A021
7A413	1AB6311+...+1AB633	2A02-2A021
7A42	1AB6411+...+1AB6422	2A02-2A021
7A43	1AB612+1AB625+1AB634+1AB643	
7A44	1AB613+ 1AB626+ 1AB635+ 1AB644	
7A5	1AB5	
7A51	összegző sor (1AB51111 +... + 1AB575)	
7A511	1AB51111+...+1AB511222+ 1AB5121+1AB5122+1AB5131+...+1AB51322	2A011111
7A512	1AB52+...+1AB5322	2A0111122
7A513	1AB5411+...+1AB543322	2A0111123
7A514	1AB5511+...+1AB552722	2A011113
7A5151	1AB5611+...+1AB561522	2A0111141
7A5152	1AB5621+...+1AB562522	2A0111142
7A516	1AB571+...+1AB57322	2A011115
7A517	1AB5113+ 1AB5123+1AB5133+ 1AB533+ 1AB544+ 1AB553+ 1AB5616+ 1AB5626+ 1AB574	
7A518	1AB5114+ 1AB5124+ 1AB5134+ 1AB534+ 1AB545+ 1AB554+ 1AB5617+ 1AB5627 +1AB575	
7A52	összegző sor (1AB58111 +... + 1AB584)	
7A521	1AB58111+...+1AB58122+ 1AB58211+1AB58212	2A011121
7A522	1AB58131+...+1AB5817522+ 1AB58221 + 1AB58222	2A011122
7A523	1AB583	
7A524	1AB584	
7A6	1AB7	
7A7	1AB8+1AB91	
7A8	1AB92	
7A9	1AB0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1AB tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

II.A.1.4.2. – 7B Források – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy a források és a mérlegen kívüli tételek negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézzettel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes sorokra az időszak napi állományi adatai alapján számított negyedéves átlagállományát kell megadni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

(A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél a passzív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) forrásokat, illetve mérlegen kívüli tételeket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást. A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

(Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a szükséges adatok napi előállítására a 7A táblával azonos módon az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7B - Források - Átlagállományok	1B - Felügyeleti mérleg (Források)	2A – Eredménykimutatás
7B1	1B1	2A0121
7B111	1B111+...+1B1134	2A012111
7B112	1B121+...+1B1234	2A0121123
7B113	1B131+...+1B1324	2A012113
7B1141	1B141+...+1B1414	2A0121141
7B1142	1B142+...+1B1424	2A0121142
7B115	1B151+...+1B154	2A012121
7B12	1B1611+...+1B1624	2A012122
7B2	1B2	2A0121
7B212	1B211+...+1B21222	2A0121122
7B22	1B2211+...+1B22222	2A012121
7B3	1B3	2A0121
7B311	1B311+...+1B3122	2A012111
7B3121	1B321+...+1B323	2A0121121
7B3122	1B3311+...+1B3321	2A0121122
7B313	1B341+...+1B34332	2A0121123
7B314	1B351 + ... + 1B3522	2A012113
7B315	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből	2A012114
7B316	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből 1B363, 1B371, 1B38	2A012115
7B321	1B3911+...+1B391252+ 1B3921+...+1B392132	2A012121
7B322	1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B392332	2A012122
7B4	1B4	2A0122
7B41	1B411+...+1B41122	2A01221
7B42	1B412+1B4122	2A01222
7B43	1B4131+...+1B41322+ 1B4211+...+1B42122+ 1B4311+...+1B431122+ 1B4321+...+1B432122	2A01223
7B44	1B4141+...+1B41422	2A01224
7B45	1B4151+...+1B41522+ 1B4222+...+1B42222+ 1B43121+...+1B431222+ 1B43221+...+1B43222	2A01225
7B5	1B5	
7B6	1B6+1B7	

7B7	1B8	
7B8	1B9	
7B9	1B0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1B tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok

A jelentést a források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított negyedéves átlagállományt kell feltüntetni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

Az egyes tételek tartalmát illetően a C11H és 3DBA-3DBE táblák kitöltési útmutatója szolgál bővebb információval.

II.rész A. cím 1. fejezet 5. szakasz Hitelezési aktivitás

II.A.1.5.1. – 7C Tájékoztató adatok

A tábla célja

A tábla célja, hogy segítséget nyújtson az egyes kockázatok felméréséhez valamint a PSZÁF részére szükséges egyéb információkhoz.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

7C1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A **7C11 Jegyzett tőkéből deviza** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A **7C12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része** sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A **7C13 Jegyzett tőkéből az apport-rész** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

7C2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a minősített befolyással rendelkező tulajdonoshoz kapcsolódó ügyletek járadalmazásához szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát a 21, illetve 22 sorokban kell feltüntetni.

Külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorokban szerepeltetni a kapcsolt vállalkozásokkal⁹ szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

⁹ Kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásként meghatározott vállalkozások.

7C3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a hitelintézet által végrehajtott – és minősített befolyást jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző **2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya** részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

7C4 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok**7C41 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)**

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlanhoz több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések darabszámát kell megadni.

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az új, illetve használt lakás (ház) vásárlás és építés tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozást is (házrész, telek stb.) figyelembe kell venni.

7C42 Lombard hitelek

Itt azokat a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír fedezete mellett nyújtott, célhoz nem kötött hiteleket kell jelenteni, amelyeknél az ügyfél hitelintézeti betétjét, illetve a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezte, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 421 sorban kell feltüntetni a forint- és devizabetét, a 422 soron az értékpapír fedezet mellett nyújtott lombard kölcsönöket könyv szerinti bruttó és nettó értékén, valamint annak darabszámát. A 4221-4223 soron az értékpapír típusa szerint alá kell bontani a hiteleket.

A **7C5 Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok** szakasz a mérleg eszköz- és forrásoldalát befolyásoló fő hitelintézeti tevékenységek, a hitelezés és betétgyűjtés során a hitelintézettel üzleti kapcsolatba kerülő természetes és jogi személyiségű ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelfortfolio és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.

7C51 Hitelezett ügyfelek száma (fő)

A sor a felügyeleti mérleg 1AB5 Hitelek sorában – kivéve az 1AB53 és 1AB54 kezdetű pénzügyi intézményi alábontó sorokat – kimutatott hitelállományhoz kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.

7C52 Ügyfélbetétesek száma (fő)

A részletező sorokban kell kimutatni az 1B Felügyeleti mérleg – Források 1B1 sorában szereplő betétállományhoz kapcsolódóan a hitelintézetnél betétet elhelyező vagy folyószámlát vezető ügyfelek számát összesen. Külön soron jelenik meg a lakossági betétesek száma. A táblában a lakossági betétállományból kiemelten kell részletezni a lakossági lekötött betétek negyedév végi állományát és a betételhelyezők darabszámát a betét típusa szerinti megbontásban. Külön sorban kell megjelölni a lakáscélú betéteket. Az anonim betétek állományát a megfelelő sorban, darabszám megjelölése nélkül kell szerepeltetni, mivel az azokra vonatkozó adatokat a 4E Egyes betétek és letétek azonosítása című tábla tartalmazza.

7C6 Egyéb tájékoztató adatok**7C61 Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)**

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

7C62 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.] Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.

7C631 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolás forgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

7C632 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C64 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

7C651 Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Itt kell szerepeltetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4111-4122 sorokon jelentett, saját kibocsátású kötvényekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C652 Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Ebbe a sorban kell feltüntetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4141-41422 sorokon jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C653 OBA által biztosított források kamatelhatárolása

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított forrásokra (betétek, értékpapírok) elhatárolt kamatot kell jelenteni.

OBA által biztosított források a felügyeleti mérleg forrás oldalán a Hpt. 99-100. §-a alapján betétbiztosítás alá tartozó betétek teljes állománya, valamint a saját kibocsátású kötvények és letéti jegyekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állománya, azaz annak összege nem egyezik meg a ténylegesen biztosított forrás (kártalanítás alá tartozó állomány) összegével.

7C7 Tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

A részletező sorokban a tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartálékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön feltüntetni. Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

A 7C71 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

A 7C72 soron kell bemutatni a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény összegét.

A 7C73 soron a hitelintézet könyvvizsgálója által auditált mérleg szerinti eredményt kell feltüntetni, amelynek közgyűlés által jóváhagyott összegét a 74 soron kell bemutatni.

II.A.1.5.2. – 7F Projektfinanszírozási hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A projektfinanszírozás fogalmát az I.3.70. pont tartalmazza.

A tábla kitöltése

A tábla a *pénzügyi vállalatokon kívüli bel- és külföldieknek* nyújtott projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A táblában a belföldieknek nyújtott hitelek állományi, folyósítás és egyéb adatai ingatlancél és ingatlantípus bontásban, míg a külföldieknek nyújtott hitelek adatai hasonló oszlopbontásban, de összesítve jelennek meg, a 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorból kiemelt sorokon szerepeltetve az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelek adatait.

A tábla oszlopai:

A tábla a)-l) oszlopaiban a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állomány bruttó és nettó értékét, a le nem hívott hitelkeretet kell kimutatni.

Az m) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló szerződésekből a hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések összegeit összesítve kell kimutatni.

Az n)-q) oszlopokban, a **hátralékkal rendelkező nem átstrukturált hitelek** a szerződés legrégebbi hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.

Az r)-u) oszlopokban pedig a **hátralékos átstrukturált szerződéseket** a legrégebbi hátralék szerinti bontásban kell szerepeltetni.

A projektfinanszírozási hitelek első részére vonatkozóan tájékoztató adatokat kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében kell a tárgynegyedévi folyósítás összegét feltüntetni külön a forintban, az euróban, valamint az egyéb devizában nyújtottakat.

Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelek közül kiemelve külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, lejegyzett kötvény stb.).

Az egyéb tájékoztató adatok táblarésznek megfelelő oszlopbontásban kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztéshez és ingatlanvásárláshoz kapcsolódó tájékoztató adatokat is.

A tábla sorai

A **7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sorban a *pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények* számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeretet is.

A **7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek** között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki,

technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **7F112 Ingatlanvásárlási hitelek**: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A **7F113-7F117** sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hitelek. A hitelek besorolását a finanszírozott tevékenység és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.

A **7F118** sorban kell feltüntetni minden, az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A **7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sora tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket.

A hitelfelvevői kör a külföld esetében is *a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények* köre.

A 7F12 sorból kiemelve, ebből-ös tételként kell szerepeltetni a 7F121 Ingatlanfejlesztési hitelek, valamint a 7F122 Ingatlanvásárlási hitelek összegét.

A tábla első részéhez kapcsolódó tájékoztató adatok között kell szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódó speciális hitelkonstrukciókat, a 7F13 sorban a Cash flow-t nem termelő konstrukciókat (telek jellegű és befejezetlen építés alatt álló konstrukciók), valamint a 7F14 Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek, mint például a balloon és bulett típusú konstrukciókat. A balloon konstrukció fogalmát az I.3.5. pont, a bulett konstrukció fogalmát az I.3.6. pont tartalmazza.

A tábla második „Egyéb tájékoztató adatok” című részéhez kapcsolódóan az első résszel azonos sorbontásban kell tájékoztató adatokat szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekkel összefüggésben.

II.A.1.5.3. – 7G Önálló zálogjog adatai

A tábla célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A tábla kitöltése

Az önálló zálogjogról a Ptk. 269. § bekezdése rendelkezik.

A tábla sorai

A **7G11–7G32** sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A **7G11** sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G111–7G113** sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a Jht. 8. §-ban foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A **7G121** sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A **7G122** sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A **7G221** sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézetrel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A **7G222** sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (4) bekezdése értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzéssel – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékaul szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a „0”-ás számlaosztályban kell nyilvántartani.

A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

II.A.1.5.4. – 7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

A tábla célja

A tábla célja a hitelállomány változását előidéző tranzakciók bemutatása.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla **7H11-7H82** soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgyhónapban a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgyhónap végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Szektoronként külön soron kell feltüntetni a forintHITELEK és a devizahitelek változását.

Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények), a biztosítók és a nyugdíjpénztárak.

A besorolás alapját a kölcsönszerződésben meghatározott devizanem határozza meg, függetlenül a hozzá kapcsolódó pénzügyi teljesítésektől. Ha a kölcsönszerződés alapján a folyósítás több devizában történik, a kintlévőség devizanemei szerint kell a kölcsönt besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban kell a tárgyhónapban folyósított hitel összegét, a **c)** oszlopban a tárgyhónapban törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell feltüntetni.

A forgalmi adatokban [a) oszlop és törlesztési c) oszlop] nem kell megjeleníteni a folyószámla hitelek folyósítási adatait.

A **b)** oszlopban kell kimutatni a tárgyhónapban vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vétéláron).

A **d)** és **e)** oszlopban kell feltüntetni a tárgyhónapban behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leíráskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban.

Az **f)-h)** és **i)-k)** oszlopokban kell a tárgyhónapban véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

A problémamentes és nem problémamentes megbontásnál a Hitkr. 7. számú mellékletében előírt minősítési előírások alapján kell a besorolást elvégezni.

Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelentetni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az **l)** Egyéb állományváltozás oszlopban a tábla sorai közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés miatt szükséges) tárgyhavi átsorolásokat, átstrukturálásokat kell feltüntetni a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.

Az oszlop nem tartalmazhatja az átértékelődésből eredő állományváltozások összegét.

Az **m)** oszlopban kell feltüntetni a tárgyhónap végén fennálló, tőketartozással rendelkező hitelszerződések darabszámát, az **n)** oszlopban a tárgyhónap végén fennálló tőketartozás összegét. Az **m)** és **n)** oszlopban szereplő adatok a folyószámlahitel szerződések darabszámát és a fennálló tőketartozás értékét is tartalmazzák.

A devizában fennálló hitelállományi adatok forint értékének meghatározásánál az I.5.1.5. pont szerint kell eljárni.

Az **m)** és **n)** oszlopok nem tartalmazzák a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pont szerint az alapköveteléshez kapcsolódó kamatkövetelést és az 5. § (5) bekezdés c) pont szerinti, céltartalékkal teljes mértékben fedezett, halasztott kamatfizetéses lakáscélú, valamint tandíjhitelek halasztott kamatának tőkésített összegét.

A tárgyhónap végén fennálló tőketartozás a tábla oszlopai alapján nem határozható meg, mert az oszlopok a deviza árfolyamváltozás állománynövelő-, illetve csökkentő hatását nem tartalmazzák.

II.A.1.5.5. – 7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek konzorciális hitelezési tevékenységéről nyújt információt. Ebben a táblában kell jelenteni azon kitettségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásároltat is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezetőt, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés időpontját, a hitel lejáratát, a vonatkozó időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni. A tábla oszlopaiban – ha az adott oszlopnál eltérő rendelkezés nem az oszlop megnevezése szerinti devizaösszegeknek a beszámolás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét kell feltüntetni millió forintban, az adatszolgáltatás általános kerekítési szabályainak megfelelően.

A **c) Konzorcium vezető** oszlopban a jelentő hitelintézet, mint konzorciumvezető nevét a külön sorokon megjelenítendő konzorciumtagoknál fel kell tüntetni és az állományi adatokat tartalmazó oszlopokban a konzorciumtagokra eső részt kell jelenteni. A konzorciális hitel teljes összegét [e) oszlop] az adott csoporton belül csak egyszer kell feltüntetni, a csoport első sorában.

Ha a jelentő hitelintézet konzorcium tagként vesz részt egy konzorciumban, csak a konzorciumvezető nevét kérjük kimutatni a c) oszlopban, a konzorcium egyéb tagjainak nevét nem kell megadni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a konzorciális hitelszerződés megkötésekor az eredeti szerződésben szereplő bruttó devizaértéknek Ha a szerződésen belül több devizában történik lehívás, a különböző devizanemekben fennálló állományokat külön soron kérjük jelenteni.

Az **f) A konzorciális hitel hitelintézetre eső összege** oszlopban a szerződés szerint a jelentő hitelintézetre eső rész (az általa nyújtott hitel) devizaösszegének forintértékét kell kimutatni.

A **h) A hitel lejárat** oszlopban a hitel eredeti lejárat dátumát kell feltüntetni. A felmondott konzorciális hitelek esetében a felmondás dátumát kell megadni, amikor a hitel lejárttá és azonnal esedékessé válik).

A **i) A vonatkozó idő végén a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege** oszlopban a kitettség tökerészét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

Az **m) A hitel devizaneme** oszlopban a hitel nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni, amelyben az árfolyamkockázat fennáll. A keret és a lehívás devizaneme eltérhet egymástól. Ha az i) oszlopban szereplő, lehívott konzorciális hitel több devizában áll fenn és ez eltér az eredeti szerződés (hitelkeret) szerinti devizanemtól vagy a j) oszlopban kimutatott, le nem hívott hitelkeret devizanemétől, az eredeti szerződés, illetve a le nem hívott hitelkeret értékét a megfelelő devizanem kódjával ellátva az adott ügyfélhez kapcsolódóan külön soron kell kimutatni.

Ha lehívási devizanemenként kell felsorolni az ügyleteket, akkor az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információi (pl. teljes hitel összeg vagy a le nem hívott keret,

céltartalék) megegyeznek. Ekkor az adott csoporton belül csak egyszer, a csoport első sorában kell feltüntetni az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információit.

A tábla sorai

A 710 fősorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni. A hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelét a fennálló konzorciális hitel tartozás alapján kell sorrendbe rendezni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 71101-71199-ig terjedő alábontó sorokban.

II.A.1.5.6. – 7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be. A zálogház a záloghitelezési tevékenységet a hitelintézet engedélye alapján és számlájára végzi.

A tábla kitöltése

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

A c) *Felügyelet által engedélyezett záloghitelezési limit* oszlopban a mindenkor aktuális szavatoló tőke alapján számított keretösszeget (limitet), vagy ha az alacsonyabb, mint a kiemelt közvetítő (a továbbiakban: zálogház) által kötelezően kötendő vagyonbiztosítási szerződésben szereplő összeg, akkor az utóbbit kell feltüntetni.

A d) *Ügyfelekkel szemben fennálló zálogkövetelés bruttó értéke* oszlopban az ügyfelekkel (a továbbiakban: zálogadós) szemben a tárgyidőszak végén fennálló záloghitel futamidő végén esedékes tőke- és ügyleti kamat összege kerül kimutatásra. Abban az esetben, ha a zálogkövetelés már lejárt, de a türelmi idő végét nem érte el, az oszlopban a zálogkövetelésnek a késedelmi kamattal növelt összegét kell kimutatni.

Az e) *Ebből: lejárt zálogkövetelések értéke a türelmi idő végéig* oszlopban a d) oszlopban kimutatott teljes állományból kiemelten a zálogadósokkal szemben a tárgyidőszak végén fennálló, lejárt, de még a türelmi időn belüli záloghitel-követeléseket kell jelenteni.

Abban az esetben, ha a zálogadós a türelmi idő végéig nem rendezi tartozását, a zálogtárgyak feletti tulajdonjog ellenében a zálogház a zálogadós tartozását átvállalja.

Az f) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – a türelmi idő végétől az elszámolásig* oszlopban a hitelintézetnek a zálogházakkal szemben fennálló azon *jogos követeléseit* kell megjeleníteni, amelyeket a hitelintézet tartozásátvállalása alapján zálogadóssá vált zálogház felé már leszámlázott, de az ellenérték még nem folyt be.

A g) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – Ebből: ki nem egyenlített követelések* oszlopban azon záloghitelek összegét kell kimutatni, amelyeknél a hitelintézet által kiszámlázott ellenértéket a zálogház a megbízási szerződésben előírt határidőig nem teljesítette.

A h) *Kiemelt közvetítővel szemben fennálló egyéb követelések összege* oszlopban a zálogházzal szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla 7J101-7J199-ig terjedő alábontó sorokban.

II.A.1.5.7. – 7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a devizakölcsöntv. 1-5. §-ának alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

Az adatok jelentési nagyságrendje: millió forint az általános előírásoknak megfelelően.

A 7K01-7K02 sorokban **kizárólag** csak a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az **összes** rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a 2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban vesz részt.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai

7K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **7K011-7K014** sorokban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztő részlet adatait kell megadni.

A **7K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni. Azaz azt az összeget, amekkora törlesztőrészlet az adott hónapban felmerült volna a devizakölcsöntv. 1. §-ában foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet. A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni.

A **7K0111 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (7K011) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0112 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (7K011) a kamat- és kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **7K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A **7K0121 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (7K012) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0122 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (7K012) a kamat- és kamatjellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **7K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetőleg a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során alkalmazott devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (7K011), valamint a devizakölcsöntv. rendelkezése alapján rögzített devizaárfolyammal számolt adott havi törlesztőrészlet (7K012) különbségét kell szerepeltetni.

A **7K0131 Tőkerész** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (7K013) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 7K0111 és a 7K0121 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra: $7K0131 = 7K0111 - 7K0121$.

A **7K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (7K013) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő - kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, mely megegyezik a 7K0112 és a 7K0122 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra: $7K0132 = 7K0112 - 7K0122$.

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § c) pontjában meghatározott, a közszférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a **7K02** soron kell jelenteni.

A **7K1 Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A 7K21-7K26. sorok a legfontosabb nevesített növelő és csökkentő forgalmi tételeket tartalmazzák.

Az állományt növelő tényezők közül a 7K21 Folyósítás sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és 4. § (1) bekezdés e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A 7K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

A 7K22 Kamat tőkésítése sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 7K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

A 7K24 Ütemezett törlesztés sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.

A 7K25 Előtörlesztés sorban a devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

A 7K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.

A 7K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg a 7K262 soron a fedezeti ingatlannal [amelyet az 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.

Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

A 7K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege sor a gyűjtőszámla állományváltozásának a fenti sorokon nem kiemelt tételeit tartalmazza.

Minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő, kivéve a 7K27 sorban szereplő egyéb csökkentő tételek többletét, amelyet negatív előjellel kell a sorban kimutatni.

A 7K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni.

A 7K5 Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgydőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgydőszak végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértéken.

7K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok

A 7K711 és a 7K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön törlesztésében 90 napot elérő, illetve meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.

A „darab” oszlopokban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.

A 7K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékaik erejéig.

7K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya

A sorban csak azokat a *gyűjtőszámlahiteleket* kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

7K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről. [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

II.A.1.5.8. – L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla célja

A tábla célja az értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatása.

Általános kitöltési szabályok

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni és a negyedévet követő hónap 15. naptári napjáig beküldeni.

Az L5 tábla adatszolgáltatói köre tehát megegyezik az L3 és L4 tábláival, azaz ebben a táblában kell adatot szolgáltatni az összevont alapú felügyelet alá tartozó és nem tartozó hitelintézeteknek és hitelintézeti fióktelepeknek is.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi intézmények anyavállalata a csoport egészére vonatkozó adatokkal teljesíti az adatszolgáltatást.

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 9.§ (1) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére szolgáló L3, L4 táblákkal együtt, egy jelentésben kell a Felügyelet részére megküldeni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét), és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon *fedezeti lakóingatlanok* értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő **lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn**. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai

Az *a) - c)* oszlopokban azokat a kvótarendszer bevezetése óta (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő dátumától) kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelező a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosulthként kapcsolódott be.

A *d) - f)* oszlopokban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A *g) - i)* oszlopokban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

A *j) - l)* oszlopokban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosulthként kapcsolódott be.

II.rész A. cím 1. fejezet 6. szakasz Portfolióminőség

II.A.1.6.1. – 8AB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalás bruttó értékét, illetve mérlegen kívüli tétel esetében a nyilvántartási értéket a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat a beazonosítható ügyfelekkel szembeni, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti összes kockázatvállalást tartalmazza.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák az 1AB Felügyeleti mérleg alábbi eszköztételeit: az állományi számlákhoz kapcsolódó értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárháza, az Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök közül az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás mérlegsorokból az 1C tábla 731 sorában kiemelt Egyéb aktív időbeli elhatárolás, továbbá az 1AB912-1AB917 sorokon megjelenített tételek, a Saját eszközök közül a készletek, immateriális javak, tárgyi eszközök (1AB922+ 1AB923+...+1AB9265).

A tábla az értékvesztés, és a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) lejárat időpontjához igazított bontásban.

Mivel a tábla az adott – beazonosítható – ügyféllel szembeni összes követelést, továbbá mérleg alatti függő, jövőbeni és származékos kötelezettségvállalást (ügyletpozíciót) vizsgálja lejátság szerint és rendezi lejárat sávokba, azon pénzügyi instrumentumok is kerülhetnek a már lejárt kategóriába, amelyek önmagukban lejárat esedékességgel egyébként nem rendelkeznek (pl. részvények) vagy rájuk a késedelmes, illetve nemteljesítés piaci szempontból nem értelmezhető (jellemzően a származtatott ügyletek és egyéb aktív másodlagos piaccal rendelkező instrumentumok).

A táblázat a)-g) oszlopában az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő teljes állományt kockázatvállalás típusonként a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni. A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

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

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a kockázatvállalást sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

A hitelintézet által veszteségmérséklés fejében átvett részvényeket, részesedéseket – egyéb követelés hiányában – a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopokban azon ügyfelekkel szembeni szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyekkel szemben a hitelintézetnek **nincs hátralékos követelése** vagy mérlegen kívüli kockázatvállalása.

Az **a) Nem lejárt, eredeti szerződés szerint** oszlopban a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkitettségből az eredeti szerződés szerinti eszközöket és mérlegen kívüli kockázatvállalásokat kell kimutatni.

A **b) Átstrukturált** oszlopban a 8AP tábla b) oszlopában meghatározott „átstrukturált”definiációt kell alkalmazni azzal a kivétellel, hogy *a hátralékkal nem rendelkező szerződés helyett a hátralékkal nem rendelkező ügyfelekre* vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

Amennyiben az átstrukturált hitel, követelés lejárttá, hátralékosává válik, az állományt át kell helyezni a lejárat szerinti megfelelő oszlopba.

A **c)-f) Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint** oszlopok megfelelő soraiban a hátralékos ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb kockázatvállalások összesített értékét kell megjeleníteni az aktuális szerződésben (vagy az eredeti, vagy az átstrukturált szerződés) meghatározott esedékességtől eltelt időnek megfelelő lejátszási kategóriában.

A **g) Összesen** oszlopban az **a)-f)** oszlopokban szereplő nem lejárt és az ügyfél-késedelmesség alapján a különböző lejáratú sávokba besorolt állományok teljes összegét kell összesíteni.

A **h)-n)** oszlopok tartalma a **Fedezetek értéke a követelések, mérleg alatti tételek erejéig ügyfelenként**, az **o)-u)** oszlopban a **Követelések értékvesztése, mérleg alatti tételek céltartaléka ügyfelenként** adatok meghatározásánál és besorolásánál a kapcsolódó követelés és mérleg alatti tételügylet típusa és lejátszási szerinti összetétele a meghatározó.

Az értékvesztés, céltartalék adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **8AB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8AB2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8AB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8AB31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési

vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A felügyeleti adatszolgáltatás portfolióértékelés és portfolióelemzés tábláiban (a 8-as táblakör) a Pénzügyi vállalatok szektorcsoportnak – eltérően az MNB adatszolgáltatástól – a B) szektorba tartozó MNB nem része.

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben belül a **8AB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. *A pénzügyi vállalkozások pénzügyi szolgáltatási tevékenység szerint egyrészt a D) Egyéb pénzügyi közvetítők D1 és D2 csoportjába, másrészt az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők E6 csoportjába tartozhatnak* (az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti tételes lista szerint).

A 8AB32 Hitelek – Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások (járulékos vállalkozásokkal)

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A 8AB33 Hitelek –Belföld - Háztartások

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8AB331**) és önálló vállalkozóknak (**8AB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8AB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelek közül külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza hitelcéltől függetlenül.

A 8AB34 Hitelek –Belföld - Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel (K) szektor) szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**.

8AB35 Hitelek – Külföld

A sor a felügyeleti mérlegből a külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB4 Egyéb követelések** sor tartalma:

- = az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések,
- = az 1AB8 Aktív kamatelhatárolások és
- = az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (ez utóbbi az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban kimutatott érték kivételével).

A **8AB5 Egyéb eszközök** sor tartalma:

- = az 1AB6 Vagyon érdekeltségek az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével,
- = az 1AB92 Saját eszközökből a visszavásárolt saját bel-, és külföldi kötvény, részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy és az átvett eszközök bruttó értéke.

8AB61 Független kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül

A **8AB611** Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (16) bekezdése szerinti kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a hitelintézet az alperes. A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni.

A **8AB612** soron a **Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettségeket** (visszakereseti jog, egyéb) kell jelenteni a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (17) bekezdésének megfelelően.

A **8AB613 Egyéb függő kötelezettségek** soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettség vállalásokat a 611 és 612 sorokban nem nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken. A saját ügyfelek felé vállalt tőke és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A **8AB62 Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül** soron a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézetek a vásárolt értékpapír határidős viszonteladási kötéseit mutatják ki. Ugyanezen soron a szállítási repó keretében a repóba adó hitelintézetek az eladott értékpapírok határidős visszavásárlási kötéseit jelenítik meg. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Ebben a sorban szerepelnek továbbá a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 3. pontjába tartozó kötelezettségek is.

A **8AB63 Származtatott ügyletek** sorban a 3DB táblában szereplő ügyletekből származó rövid pozíciók [a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontja szerinti függő és a (3) bekezdés 1-2. pontjai szerinti biztos (jövőbeni) kötelezettségek] határidős kötéseit kell kimutatni. A fix-változó kamatok cseréjére kötött kamatswap ügyletek értéke a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pont szerint jelenik meg a táblában, ezért a kimutatott érték eltér a 3DB táblában kimutatandó elvi főösszeg értékétől.

A **8AB63** sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötési napjának értéke negatív különbözetét, amennyiben a hitelintézet a kötési napos könyvelést alkalmazza.

II.A.1.6.2. – 8APT-8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

8APT Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

8APA Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint

8APB Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró

8APC Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank

8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti hitelportfólió és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A táblát a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásoknak „nemleges” jelentésként kell megküldeni a PSZÁF részére.

A tábla kitöltése

A tábla vonatkozásában *Hitelek* alatt értendő a Felügyeleti mérleg 1AB5 sorába tartozó, hitelként vagy hitel jellegű követelésként nevesített valamennyi követelés. Jellemzően ide kell besorolni a kölcsönöket, a konzorciális hiteleket, az alárendelt kölcsöntőket, a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, váltó követelést, megvásárolt követeléseket, pénzügyi lízing követeléseket.

A *tartozás teljes összege* magában foglalja az ügyféllel szemben a tárgyhónap végén fennálló és az 1AB Felügyeleti mérleg 5. sorában kimutatott *bruttó hiteltartozást, valamint a mérleg alatt nyilvántartott függővé tett kamatokat*.

Megvásárolt, engedményezett, faktorált követelések esetén a tartozás teljes összege magában foglalja a mérlegen kívül nyilvántartott, ügyféllel szemben fennálló, tényleges és el nem engedett követeléseket (pl. teljes törke és kamattartozás, beleértve a függővé tett kamatokat, valamint egyéb járulékok). Ebben az esetben a teljes tartozás meghaladhatja a bruttó könyv szerinti értéket.

A tábla oszlopai

A hiteket *szervezőként*, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben adott szervezőből eredően több lejárt követelés is van.

Lejáratnak minősül az a lejárt törke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szervezőben meghatározott esedékességgel nem teljesített.

Az *a) Nem lejárt eredeti szervező szerint* oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázattalviselés szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés eredeti szervező szerint történik.

A *b) Nem lejárt átstrukturált* oszlopban kell szerepeltetni a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkiszárából egyrészt azokat a szervezőket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szervezőt (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősülő állomány is.

Eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában 2010. január 1. előtt az eredeti szervezőt akkor kellett újratárgyalni minősíteni, ha:

ba) módosultak az eredeti szervező fizetési feltételei, így a felek megállapodtak a fizetések halasztásában, részletfizetésben, futamidő hosszabbításban, a szervező átstrukturálásában vagy átutalásában, kamattárazási kedvezményekben, törlesztésekben és egyéb, az eredeti szervező jelentős módosításával járó feltételekben (pl. fedezet kiengedésben),

bb) a még fel nem mondott (le nem járt) hitelek és vásárolt követelések esetén a kockázattöbbleket mérséklő, veszteségelkerülő, illetve a valós tényleges kockázat transzparenciáját korlátozó intézkedések az ügyfél hitelképességének a romlását jelezték, így azok az eredeti kötelezettségvállalási szervező módosításának voltak tekinthetők, ezért a teljes hitelállományt (beleértve a kapcsolódó új hitel összegét is) az újratárgyal kategóriában kellett jelenteni. Ezek az intézkedések voltak – egyebek mellett – a hitel visszafizetésére kötött kiegészítő megállapodás, a nemfizetés elkerülése érdekében újabb hitel – áthidaló kölcsön – nyújtása (hitelkiváltás új ügyletszámon), a kamat/díj/jutalék/stb. hitelből történő megfizetése.

A további portfólióelemző és -minősítő táblákban az átstrukturált vagy újratárgyal hitelek együttesen „átstrukturált” hiteleknek kell tekinteni (Hitkr. 2. § 48. pont).

Amennyiben az átstrukturált hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő oszlopba.

A *c) - h)* oszlopokba a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávoként besorolni.

A *i) Összesen* oszlopban kell összesíteni az *a)-h)* oszlopokban lejárat alapján besorolt szervező darabszámokat és a lejárt és a teljes tartozás összegét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejárat kategóriához tartozóan az „*ebből: végrehajtási szakban*” külön oszlopokban be kell mutatni a végrehajtási szakban lévő hitelek.

E tábla vonatkozásában *végrehajtási szakban* lévő kölcsön, amely esetben a hitelintézet a kölcsönszerződést érvényesen felmondta és a követelés behajtását jogi útra terelte, azaz a kötelezett (adó) teljesítése érdekében bírósági végrehajtást kezdeményezett, vagy abba bekapcsolódott (zálogjogosultként).

A tábla sorai

Ebben a táblában kell részletezni a hitelintézet által kihelyezett hitelek (8AP1-8AP14 sorok), ezen belül kiemelten a lakosság (8AP2-8AP234 sorok) és a mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) (8AP3-8AP324 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, majd a KKV hitelek közül a mikro- és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelekre vonatkozó adatokat (8AP4-8AP424 sorok).

A tábla első szakaszában a hitelek összesített adatain túl szektorális, azon belül hiteltípusonkénti bontásban kell kimutatni az egyedi szerződések darabszámát, a lejárt és teljes tartozás összegét, a megképzett értékvesztés állományát, továbbá a kölcsön fedezetéül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A tábla második szakaszában a lakóingatlanoknak a kölcsön megtérülése érdekében történő bevonása alakulására vonatkozó adatokat kell szolgáltatni.

Hiteltípusok:

- *Lakossági jelzálog fedezetű hitelek* között kell feltüntetni a hitelcéltól függetlenül azokat a hiteleket, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a hitelintézet (lakáscélú hitelek, szabad felhasználású jelzáloghitelek).
- *Lakossági kombinált hiteltermékek* között – hitelcéltól függetlenül - azokat a kölcsönöket kell szerepeltetni, amelyeknél a hiteltörlesztés (tőke és/vagy kamat) nem közvetlenül a hitelintézetnek, hanem valamilyen kapcsolt termékre (így a lakás-takarékpénztári konstrukciók, unit-linked biztosítás) történik, függetlenül attól, hogy e konstrukciók esetén is döntően ingatlanfedezet kerül bevonásra.
- *A KKV részére nyújtott hitelek* besorolásánál a KKVtv. létszámra, éves nettó árbevételre vagy mérlegfőösszegre vonatkozó előírását kell alapul venni. A vállalkozás fogalmába beletartoznak az egyéni vállalkozások is, de nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Szerződés száma (db) sorokon a hitelintézet által kifolyósított hitelállományhoz tartozó hitelszerződések darabszámát kell megadni.

A lejárt tartozás sorokon azt az összeget kell feltüntetni, amellyel az ügyfél a hitelintézetnek tartozik, azaz amely összeggel fizetési késedelembe van, illetve az, amit a hitelintézet lejárttá tett (felmondott), míg a *teljes tartozás* az ügyfél tárgyhónap végén fennálló teljes hiteltartozását jelenti, függetlenül attól, hogy esetleg annak egy része lejárt, azaz késedelmes. A lejárt és a teljes tartozás összege a bruttó könyv szerinti értéken felül tartalmazza a Hitkr. szerint függővé tett kamatok összegét is.

Ezt követően az adott hitelrészre *megképzett értékvesztés összegét* kell feltüntetni.

A lakossági kölcsönöknél és KKV hiteleknel külön fel kell tüntetni az adott kölcsön *fedezetéül szolgáló lakóingatlanok darabszámát*.

E tábla vonatkozásában *lakóingatlan* a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező és az ingatlan nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Amennyiben *több hitelszerződés mögött ugyanaz az ingatlanfedezet áll*, de a hitelszerződések lejátság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejátsági kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejátság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba tartozó szerződés azonos lejátsági kategóriába tartozik, az ingatlan darabszámát ott kell figyelembe venni, amely szerződés időben legkorábban jött létre. A hitelfedezeti értéket több kölcsön között – analitikus rendszerük szerinti nyilvántartás alapján - arányosítva kell feltüntetni.

A fedezetül szolgáló lakóingatlan hitelbiztosítéki értéke soron kell feltüntetni a lakóingatlan elfogadott hitelbiztosítéki értékének, ennek hiányában az ingatlan piaci értékének a - fedezetértékelésre vonatkozó előírások szerint – korrigált teljes összegét.

A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló lakóingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok

A tábla második részében a hitelintézetnek be kell mutatni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyek eredetileg a problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáltak és a **tárgyhónapban** a követelés megtérülése érdekében a hitelintézet eljárás alá vont vagy az a biztosítéki körből kikerült. (Az itt feltüntetett lakóingatlan darabszám független a tárgyhónap végén fennálló hitelállományhoz kapcsolódó, a tábla első részében feltüntetendő lakóingatlan darabszámtól.)

Az 8AP511 *Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma* soron kell feltüntetni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyekre a hitelintézet a tárgyidőszakban a Vht. alapján bírósági végrehajtást kért, illetve zálogjogosultként érvényesen bekapcsolódott.

Nem kell szerepeltetni azt az ingatlant, amely a hitelintézetet megelőző ranghelyen másik hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt, és az első a végrehajtó vagy más hivatalos személy útján értesült, hogy a megelőző helyi zálogjogosult a végrehajtási eljárásba érvényesen félként bekapcsolódott.

Az 8AP512 *Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma* soron kell szerepeltetni, a hitelintézet által korábban kezdeményezett végrehajtási eljárásban értékesített lakóingatlanok számát függetlenül az értékesítés típusától (árverésen, árverésen kívüli értékesítés, végrehajtást kérő általi átvétel), továbbá a végrehajtást kérő személyétől.

Az 8AP52 *Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma* soron kell számba venni a véglegesen eladott, nem problémamentes követelések fedezeteként szolgáló, a hitelintézet jelzálog jogával terhelt lakóingatlanok számát.

Az 8AP531 *Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma* sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgyidőszakban a végrehajtási eljáráson és a követelésértékesítésen kívüli, az ingatlan értékesítésére, vagy fedezeti körből történő kivonására vonatkozóan eljárást, intézkedést kezdeményeztek. Ide tartozik például: a hitelintézet élni kíván opciós vételi jogával, és erről az ingatlan tulajdonosát értesíti, vagy a szerződés, illetve külön megállapodás alapján a bank vagy az ügyfél értékesíteni kívánja az ingatlant stb.

Az 8AP532 *Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma* soron a tárgyidőszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

II.A.1.6.3. – 8NACT-8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

8NACT Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Összesítő**

8NACA Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Forint**

8NACB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Euró**

8NACC Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Svájci frank**

8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Egyéb deviza**

A tábla célja

A tábla az esedékességi határidővel rendelkező, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti kockázatvállalások fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A tábla kitöltése

A tábla két jelentési gyakoriságú részből áll.

Havi gyakorisággal töltendő a tábla *I. Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések* című része.

Negyedéves gyakoriságúak a tábla *II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok* és *III. Függővé tett eredménytétel, halasztott kamatok* részei.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák a felügyeleti mérlegben lejáratú esedékességi határidővel nem rendelkező követeléseket és egyéb eszköztételeket.

Ezek az alábbi tételek: *Értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárházi, Nostroszámlák és azok átviteli/elszámolási számlái, Forgatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyoni érdekeltségek, Aktív kamatelhátralások*, Egyéb aktív elszámolások* és egyéb eszközök, Saját eszközök*.

a *-gal jelölt tételek azért maradnak ki az adatszolgáltatásból, mert a lejárt minősítés rájuk nem értelmezhető, vagy hatása elenyésző.

A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a hitelintézetnek az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességgel nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni. Az átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

A portfólió összetételének meghatározása – az értékvesztés, (valós értékelés esetén) a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett – bruttó értéken történik.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euró”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot és értékelési különbözetet tartalmazza millió forintban.

A tábla oszlopai

Az **a) Nem lejárt, szerződés szerint** oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés (beleértve a hátralékkal nem rendelkező ástrukturálási hitelszerződést is) szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált, vagy sem.

A **b)-e) Lejáratú tételek** oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávoként besorolni a következők szerint:

Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt

kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a tábla III. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a hitelintézet lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket (amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével) a lejárt tételek között kell szerepeltetni.

Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell sorolni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejáratú oszlopba.

Az **f) Összesen** oszlopban az **a)-e)** oszlopokban szereplő nem lejárt, és késedelmesség alapján a különböző lejáratú sávokba besorolt szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A **g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként** oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejáratú szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, **a fedezeteket a hitelintézet által meghatározott bevonási sorrendben** kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések lejáratú összetételének megfelelően.

Az **m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként** oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratú összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni. Az adatokat negyedévente kell szolgáltatni a **könyv szerinti értékvesztésnek megfelelően**.

Az **s) Értékelési különbözet** oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó hitelintézeteknél kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

A tábla **I. Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések** című részében a követelésállomány lejáratú összetételére, a különböző lejáratú sávokhoz kapcsolódóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az **Értékelési különbözetre** kell adatokat szolgáltatni.

A **8NAC1 Értékpapírok** sor a felügyeleti mérleg **1AB2 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat a táblában nem kell szerepeltetni. (A tulajdonviszonyt jelentő értékpapírok között előfordulhatnak lejáratúval rendelkező értékpapírok is, de azokat nem kell a táblában kimutatni).

A **8NAC2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is.

A **8NAC3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni. a kitöltési útmutató szabályainak megfelelően. A hitelszerződések általában tartalmaznak lejáratú esedékességet, amely a különböző ügyleteknél eltérő formában jelenik meg. Az általános használatú „lejárat dátuma”, „futamidő vége” mellett – a teljesség igénye nélkül – határozott futamidejűnek kell tekinteni azokat a követeléseket, amelyek szerződéses feltételei visszaváltásra, visszavásárlásra ösztönöznek és a szerződés tartalmazza ennek lehetséges dátumát, részvényre konvertálható kötvény, vagy az azonnali esedékesség, megújulás, zárolás várható dátuma.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8NAC31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az F) szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben belül a **8NAC311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások közé sorolandó gazdálkodó egységek köre a 8AB táblában leírtakkal azonos tartalmú.

A 8NAC32 Hitelek –Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza, amelyből külön soron (**8NAC321**) ki kell emelni a projektfinanszírozási hiteleket.

A 8NAC33 Hitelek –Belföld - Háztartásoknak

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8NAC331**) és önálló vállalkozóknak (**8NAC332**) nyújtott hitelek bontásban. A hitelintézet által önálló vállalkozóknak nyújtott projektfinanszírozási hitel állománya a 8NAC3321 soron kiemelten is megjelenítendő. A speciális (különleges) hitelezési formák közül a **projektfinanszírozási hitelek** sorban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket a hitelintézet egyébként a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8NAC3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelekből külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza.

A 8NAC34 Hitelek –Belföld - Egyéb

A sor felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel [K] szektor] szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A központi kormányzatba beletartoznak a Társadalombiztosítási alapok, valamint a G, azaz kormányzati szektorba sorolt nem pénzügyi vállalatok, amelyek listáját az MNB a honlapján hozza nyilvánosságra.

A **8NAC341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**. A 8NAC3411 soron kell kimutatni az összes önkormányzati hitelből a projektfinanszírozási hiteleket.

8NAC35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a külföldi jogi, jogi személyiséggel nem rendelkező és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A 8NAC351 soron kiemelten jelenik meg a projekthitelek állománya.

A **8NAC4 Egyéb követelések** sorban az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket tartalmazza.

A tábla **II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok** című részében négy fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni negyedéves gyakorisággal. A különböző szempontok szerinti adatszolgáltatás fősorait nem kell kitölteni, mivel azok alábontása a lényeges tételeket tartalmazza, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit (például az 51 és 54 sor esetében). A speciális hitelezési formák közül a projektfinanszírozási hiteleket a tábla első, havonta jelentendő szakaszában kell kimutatni. (Az eddigi negyedéves adatszolgáltatás a szektoronként bontott, bel- és külföldi hiteleket egyaránt tartalmazó állományokat tartalmazta.)

8NAC511 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

- 1) 1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek
- 2) Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratkori tőke-visszafizetéssel nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni,
- Ha a lakosság részére nyújtott hitel a türelmi időre és az 5 évnél hosszabb végtörlesztésre vonatkozó feltételnek is megfelel, mindkét sorban meg kell jeleníteni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 8NAC511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a hitelintézet egy, eredetileg nem türelmi idő (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően türelmi idővel fog rendelkezni, ebben az esetben a hitelt a 8NAC511 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratú sávba át kell sorolni.

8NAC512 Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek sor

Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

Kitöltési szabály:

- megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabályokkal.

8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek Nagyvállalatok finanszírozására nyújtott hitelek

Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

A nem pénzügyi vállalkozásoknak [A] szektor] nyújtott hitelekből külön sorokon kell megjeleníteni a nagyvállalatoknak nyújtott hagyományos vállalati hiteleket, az ún. „corporate” finanszírozást. Nagyvállalati hitelek közé kell sorolni azokat a hiteleket, amelyek nem tartoznak a speciális hitelezés (Specialized lending) körébe.

Kitöltési szabályok:

- a teljes belföldi és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- A nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek esetén, ha a hitel több alábontó sor feltételeinek egyidejűleg is megfelel, **az alábbi prioritási sorrendet kell érvényesíteni:**
 - 1) Projektfinanszírozási hitel (a tábla I. szakaszában jelentendő); ha nem, akkor:
 - 2) Egyéb speciális hitel; ha nem, akkor:
 - 3) Nagyvállalatok finanszírozására nyújtott hitel.

Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A **8NAC523 Egyéb speciális hitelek** sorba azokat a különleges hiteleket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a projekthitel feltételeinek. Ilyen típusú hitelek lehetnek a hitelintézet üzleti feltételeinek megfelelő strukturáltságban a „jövedelemtermelő” ingatlanprojektet finanszírozó (income-producing real estate, IPRE), az eszközfinanszírozó (object finance), valamint az árufinanszírozó (commodities finance) hitelek.

8NAC53 Önkormányzatok finanszírozása

Egyéb különleges (speciális) hitelek

Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok

Kitöltési szabályok:

- a belföldi és külföldi helyi önkormányzatoknak és a külföldi regionális kormányzati szervezeteknek nyújtott hitelekre kell adatot szolgáltatni.
- az egyéb különleges (speciális) hitelek (1 és 2 sor) kitöltési szabálya megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabállyal.
- az önkormányzat által kibocsátott kötvényeknél a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell figyelembe venni.

8NAC54 Csoporttagok közötti hitelezés

Ebben a szakaszban a hitelintézet által a hitelintézettel tulajdonosi (hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) Kapcsolt és Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hitelekkel kell megjelölni. A Hitelek a 8NAC3 sorban meghatározott gyűjtőfogalomként kell értelmezni.

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A tábla **8NAC6 III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK** című részében külön sorokon kell kimutatni

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdése szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdés szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés *a)*, *d)* és *f)* pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 11. § (3) bekezdése szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.

Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik.

- Külön soron kell megjelölni a Hitkr. 13. § (2) bekezdés *a)* pontja szerinti, a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát.

II.A.1.6.4. – 8C Értékvesztés és értékvesztés visszairása

A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla első részében a 8PBB portfólió elemzési tábla soraihoz kapcsolódóan, a 8PBB tábla szerinti bontásban a Hitkr. 7. számú melléklete szerint megképzett értékvesztést és visszairást kell feltüntetni.

A tábla második része három szakaszra bomlik:

- a tábla első részében kimutatott értékvesztés állományt tulajdonosi kapcsolat szerint

- kapcsolt és

- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokra kell bontani.

- Itt kell kimutatni továbbá a Hitkr. 7. számú melléklet szerint nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint képzett értékvesztés összegét.

A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést a 8C tábla nem tartalmazhatja, mivel azt a 8E táblában kell kimutatni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai

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

A minősítési táblázatával megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés képzés.

A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

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

Az értékvesztés visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig irható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszköz-értékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt következtek be.

Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés-visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés-visszairásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségmérésről intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérésről ügyletek miatt az eredeti követelésre

elszámolt értékvesztés-visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszaíráshoz kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

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

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

Az **Egyéb ok miatt c), g) és k)** oszlopokban azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

A **p)** oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az **l)** oszlop Értékvesztés változásának és a **p)** oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a **q)** oszlopban szerepel.

II.A.1.6.5. – 8D Céltartalék változása

A tábla célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állományváltozását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni. A valós értékelés miatt elszámolt céltartalékot a 8E táblában kell kimutatni, nem pedig a 8D táblában.

A tábla sorai

8D1 Független és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhöz kapcsolódó **kockázati céltartalékok** állományát kell összegezni, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A független és jövőbeni kötelezettségek, továbbá a származtatott termékek kockázati céltartalékának a változását külön soron kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a minősítés szerinti és nem a számviteli szabályok szerint képezhető kockázati céltartalékokat.

A **8D2 Egyéb céltartalékok** összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A **8D21 Számviteli előírások szerinti céltartalék** sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett független, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó, **a számviteli szabályok által képzett egyéb céltartalékokat**, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A **8D23 Egyéb** sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A **8D3** sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli kockázattal súlyozott kitettség értékek összegét kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbséget, mint felszabadítandó összeget a **g)** oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie a Hitkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A **8D4 Mindösszesen** sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelennie.

A tábla oszlopai

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

A **b)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg fordulónapján) megképzendő céltartalékok összegének már a december 31-re vonatkozó előzetes mérlegadatokban is szerepelni kell.

A **c)** és **d)** oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az **e)** és **f)** oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni. A **c)** oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg – oka fogyottá válásuk miatt – a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az **f)** egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A **g)** és **h)** oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az **i)** oszlopban kell az értékelési különbség miatti változásokat beírni.

A **j) Záró állomány** oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékot (a céltartalék hiányát) a **k)** oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a PSZÁF által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

II.A.1.6.6. – 8E Értékelési különbözet változása

A tábla célja

Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely alkalmazza a valós értékelés szabályait.

Ez esetben a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a **c)** oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a **d)** oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az **e)** oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának és változásának eredményét, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az **f)-i)** oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az **f)-i)** oszlopokban a bevételek vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A **j)-m)** oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az **n)** oszlopban összesíteni kell. Ezeknek az adatoknak kizárólag a valós értéken történő értékelésre való áttérés évében van tartalma. A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést és céltartalékot ebben a táblában kell kimutatni, nem pedig a 8C vagy 8D táblában.

Azon értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el és eredményt nem érint, az **o)** oszlopban kell feltüntetni.

Negatív értékelési különbözet számolható el a valós értékelés értékelési tartalékában a Szt. 60. § (8) bekezdése szerinti esetekben, továbbá a Hitkr. 22. § (7)-(8) bekezdésében leírt ügyletek esetében.

A tábla sorai

A 8E1 sor az eszközök értékelési különbözetének, a származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözetének és az értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözetének vagy értékvesztésének alakulását tartalmazza

A 8E2 sor a források értékelési különbözetének és a származtatott ügyletek negatív értékelési különbözetének alakulását tartalmazza.

A 8E3 sor a valós értékelésből eredő egyéb, meghatározott eszközökhöz, forráshoz, származtatott ügyletnek nem kapcsolható, így a fenti sorokba nem besorolható értékelési különbözeteket tartalmazza. Ebben a sorban mutatható ki a bekerülési értékről a valós értéken történő értékelés szabályaira való átállás, vagy fordítva, a valós értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre való áttérés során elszámolandó értékelési különbözet is.

II.A.1.6.7. – 8PBB Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti eszközök és mérlegen kívüli kötelezettségek hitelkockázati szempontú értékelési szabályok alapján történő vizsgálata, amelyben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzési igényt a valószínűsíthető jövőbeni veszteség és az érvényesíthető fedezetek figyelembevételével mutatja be.

A tábla kitöltése

A 8PBB tábla kitöltésére vonatkozóan a Hpt. 87. § (1) bekezdése és a Hitkr. 7. számú mellékletének előírásai az irányadók.

A táblában a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdésben felsorolt azon követeléseket és mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet a Hitkr. 7. számú melléklete szerint értékkel, és az értékvesztés, céltartalékképzés mértékét eszerint határozza meg.

A táblázat tartalmazza azokat a tételeket is, amelyek a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdés szerint minősítendő tételek, de a sajátos értékelési szabályok mellett az Szmt. 41. §-a, illetve a Hitkr. 7. § (10) bekezdés és 23. § (2), (4)-(5) bekezdés szerint a piaci érték függvényében is kell rájuk céltartalékot képezni.

A táblában nem kell szerepeltetni azokat a követeléseket, mérlegen kívüli kötelezettségeket, amelyek olyan ügyfelekkel szemben állnak fenn, akikre a Hitkr. 7. számú melléklet hatálya nem terjed ki [Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés].

Az **eszközöket** egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a hitelintézet a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. Értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható.

A táblázat felső része az egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és az egyedileg értékelt mérlegen kívüli tételre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az **egyedi értékelés alá vont tételeket** – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi – a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni.

A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a hitelintézet maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe, vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe. A **csoportos értékelés alá vont eszközök** közé kell besorolni a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (13) bekezdése alapján az egyszerűsített minősítési eljárással minősített követeléseket [Szmt. 55. § (2) bekezdés]. A csoportos értékelésre a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (11)-(14) bekezdések rendelkezései az irányadók.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

A tábla oszlopai

Azon hitelintézetek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál a Hitkr. 7. melléklet II. fejezet (9) bekezdésben meghatározott értékvesztési %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

Az értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken vagy nyilvántartási értéken kimutatott

tételen mekkora a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti vagy nyilvántartási értéket.

Csoportos értékelésnél a fedezet figyelembevétele:

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki a bank, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében (minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van vagy lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Abban az esetben, ha a hitelintézet az értékelési csoportnál várható veszteséget [s1] oszlop] valószínűsít és nincs elkülönített fedezet kimutatás [s2] oszlop], **a valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke [s1] oszlop] és fedezettel csökkentett értéke [s3] oszlop] megegyezik.**

A jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke ebben az eljárásban megegyezik (megegyezhet) a követelés után elszámolt értékvesztés [t2] oszlop] összegével.

A **követelések teljes fennálló összege** (Bruttó könyv szerinti érték) az 1AB Felügyeleti mérleg szerinti érték. A 8PBB tábla sorainak tartalma a 8AB tábla soraival egyezik meg azzal a különbséggel, hogy a 8PBB tábla a 8AB táblától eltérően a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés szerint nem minősítendő kitettségeket NEM tartalmazza (pl. magyar és EGT állami és jegybanki értékpapírok, visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok stb.) .

A **mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összege** (Bruttó nyilvántartási érték) a Hitkr. 7. számú melléklet sajátos értékelési szabályai szerinti céltartalékképzés alapjául szolgáló (számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni) kötelezettségek nyilvántartási értéke.

A **Valószínűsíthető jövőbeni veszteség**, azaz a várható veszteség meghatározásánál a Hitkr. 7. számú melléklet V. Fejezet (7) bekezdésében hivatkozott rendelkezéseket kell figyelembe venni. A várható veszteség az adott tétel kapcsán – a fedezettől, annak nagyságától, érvényesíthetőségétől függetlenül – a hátralévő futamidőben keletkező olyan jövőbeni veszteség, amely a megtérülés hiányából, vagy a jövőbeni veszteségjellegű kifizetési kötelezettségekből fakad.

A **Figyelembe vehető fedezetek** értékelésének számviteli szabályait a 7. számú melléklet IV. fejezete tartalmazza. A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteségek erejéig lehet figyelembe venni.

Az **Értékelési különbözet** összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbözeteket, előjelhelyesen. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbözetét ez a tábla nem tartalmazza. (A teljes értékelési különbözet változását a 8E táblában kell megjeleníteni.)

Az Értékelési különbözet oszlop kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredmény számlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredményszámla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni.
- az értékvesztés oszlopban valós értékelésből származó értékelési különbözetet nem lehet kimutatni.
- a származékos ügyletekhez kapcsolódó – a mérlegben az egyéb aktív és passzív elszámolási számlákon kimutatott – pozitív és negatív valós értékelési különbözeteket a 8PBB63 Származtatott ügyletek sorban kell megjeleníteni (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen). Ebből adódóan az Egyéb követelések soron a származtatott ügyletek miatt pozitív valós értékelési különbözetét nem lehet szerepeltetni.

- a valós értékelési különbözeteiket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt a hitelintézet besorolja. A valós értékelés alá eső fedezeti ügyletek értékelési különbözeteit az alapügylet minősítési kategóriájában kell szerepeltetni a Származtatott ügyletek soron, (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen).

Az **Értékvesztés (kockázati céltartalék)** összesen oszlopban kell negatív előjellel kimutatni azokat az összegeket, amelyek a táblában szereplő, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak. A számviteli szabályok szerint nem minősítendő állományokra elszámolt egyéb értékvesztés, illetve megképzett céltartalék – beleértve az általános kockázati céltartalékot is – összegét a 8C, illetve a 8D táblában kell kimutatni.

A mérlegen kívüli tételek bruttó nyilvántartási értékének kimutatására a Hitkr. 20. § rendelkezései az irányadók a Hitkr. 7. számú mellékletének figyelembevételével.

Átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

Átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamatok kezelése

Ha a tőkésített kamatra a hitelintézet által becsült, valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értékétől eltérő mértékű számviteli értékvesztést kell képezni, a PSZÁF megengedő abban a tekintetben, hogy

- a tőkét a fedezettel csökkentett várható vesztesége alapján eszközminősítési kategóriába (értékelési csoportba) sorolják, majd a tőkésített kamatot ugyanebben a kategóriában mutatják ki függetlenül attól, hogy milyen értékvesztést képzett rá a hitelintézet.
- a tőkét és a tőkésített kamatot együttesen mutatják be – azaz összesítik a tőke és a tőkésített kamat bruttó könyv szerinti értékeit, továbbá a becsült jövőbeni veszteség értékeit (ez utóbbi lényegében megegyezik az értékvesztés összegével), majd az összesített adatokból határozzák meg az eszközminősítési kategóriába, értékelési csoportba besorolás %-os értékét. (Előfordulhat, hogy pl. egy átlag alatti alapkövetelés a tőkésített kamat 100 %-os értékvesztése miatt kétes minősítési kategóriába kerül átsorolásra.)
- a két összetevőt külön oszlopban mutatják be, ahol a tőke a becsült várható veszteséggel és ennek megfelelő értékvesztéssel szerepel a saját kategóriájában, míg a tőkésített kamat 100 % várható veszteséggel és értékvesztéssel szerepel a rossz minősítésű kategóriában.

A tábla sorai

A **8PBB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományából a Hitkr. 7. sz. melléklete alapján minősítendő állományt tartalmazza (ennek megfelelően nem tartalmazza pl. a magyar és EGK állami és jegybanki értékpapírokat). Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8PBB2 Bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8PBB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő, Hitkr. 7. sz. melléklete alapján minősítendő hitelek bruttó értékét kell kimutatni a Kitöltési útmutató kitöltési szabályainak megfelelően.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8PBB31 Hitelek – Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési

vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekben belül a **8PBB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. Ezen útmutató I. fejezet 5.4. Szektorok című pontja határozza meg a pénzügyi vállalkozások szektorkódját. A tételes lista az MNB honlapján megtalálható és hozzá az útmutató közvetlen elérési útvonalat ad meg.

A 8PBB32 Hitelek – Nem pénzügyi vállalkozásoknak

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A 8PBB33 Hitelek – Háztartásoknak

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8PBB331**) és önálló vállalkozóknak (**8PBB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8PBB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelekből külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza.

A 8PBB34 Hitelek – Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítési kötelezettség alá tartozó, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8PBB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**.

A 8PBB35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezete alapján minősítendő külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

Nem terjed ki a jogszabály hatálya, ezért a sor nem tartalmazza a magyar és egyéb EGT állammal, az állam jegybankjával szembeni hitelkövetelések, betételhelyezések és az általuk kibocsátott, a hitelintézet birtokában lévő értékpapírok állományát.

A **8PBB4 Egyéb követelések** sor az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket, az 1AB8 Aktív kamatelhátralásokat és az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás sorok összegét tartalmazza. Az 1AB911 sor értékét csökkenteni kell az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből) sorban kimutatott érték összegével.

A **8PBB5 Egyéb eszközök** sor tartalma: az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök, mindkettő esetében az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével.

8PBB61 Független kötelezettségek

A **8PBB611- 8PBB62** sorokra a 8AB ugyanezen sorainak kitöltési útmutatója az irányadó.

A **8PBB63 Származtatott ügyletek** soron a fedezeti és egyéb célú (nem fedezeti) ügyletekre vonatkozóan a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pontjának, valamint a Hitkr. 20. § (7) bekezdésének megfelelően kell adatokat szolgáltatni. A származtatott ügyletek esetében a számviteli szabályok kétfajta céltartalék képzését írják elő, a piaci ár függvényében a számviteli céltartalékot (csak az egyéb célú, nem fedezeti ügyletekre vonatkozó előírás), a Hitkr. 7. számú melléklete szerint a hitelezési kockázatra fedezetet biztosító kockázati céltartalékot. A 8PBB tábla vonatkozásában – eltérően az

általános elvtől, miszerint csak a sajátos értékelési szabályok alapján képzett kockázati céltartalékot kell kimutatni – mindkét céltartalékot meg kell jeleníteni a Származtatott ügyletek soron. A számviteli szabályok szerint képzett céltartalék esetében a piaci és a kötési ár veszteség jellegű különbözetére kell céltartalékot képezni. A negatív különbözet határozza meg a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség piaci ár alapú részét, amelyhez még a hitelintézet a saját kockázati értékelése során kockázati (hitelezési kockázat alapú) céltartalékot képezhet, ha a piaci árnál kedvezőtlenebbnek ítéli meg az ügyletből való kiszállás veszteségét (pl. a partner ügyfélminősítése jelentősen romlott, ami a piaci árban még nem mutatkozik meg.) Amennyiben mindkét típusú (piaci árhoz viszonyított és hitelezési kockázat alapú) várható veszteséget azonosítja a hitelintézet az adott ügylettel összefüggésben, úgy a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség azok összege. A besorolási kategóriát, a fedezetek (pl. ellenügylet) figyelembevételével csökkentett várható veszteség és a bruttó nyilvántartási érték (fentiekben meghatározottak szerint) hányadosa alapján kell meghatározni és a származtatott ügyletet egyedileg besorolni.

A fedezetek figyelembevétele a Piaci ár alapú és Hitelkockázat alapú értékelés esetén:

- A számviteli szabályok szerinti, piaci ár alapú értékelésnél és céltartalékképzésnél a jogszabály nem ad lehetőséget a fedezetek figyelembevételére.
- Amennyiben a hitelkockázat alapján a piaci árhoz képest a hitelintézet alacsonyabb értéket állapít meg a származtatott ügyletre vonatkozóan, a fedezet csak a bank által becsült és a piaci ár különbségére vehető figyelembe, nem pedig a teljes várt veszteséggel szemben, azaz a bank által becsült érték és a nyilvántartási érték különbözetének egészére.

A táblában a fedezeti és az egyéb célú (nem fedezeti) származtatott ügyleteket is meg kell jeleníteni, függetlenül attól, hogy a piaci érték alapú számviteli céltartalék képzésének előírása csak a nem fedezeti ügyletekre áll fenn. A fedezeti célú ügyletekre csak kockázati céltartalék számolható el, azaz csak hitelezési kockázatból származó veszteség fennállásakor értelmezhető a tábla Valószínűsíthető jövőbeni veszteség, fedezet és céltartalék oszlopa, piaci értékelésből származó érték az oszlopokba nem kerülhet. Mivel a fedezeti és nem fedezeti származtatott ügyletekre a táblában nincs külön sor, ezért abban az esetben, ha mindkét célú ügylettel rendelkezik a hitelintézet, a háttérszámítások összesített végeredményét kell feltüntetni a táblában.

A 8PBB63 sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötésnapj értéke különbözetét.

A **8PBB9 Átstrukturált hitelek (kintlevőségek) állománya** sorban a 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása című táblában szereplő hitelállomány eszközminősítési kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását kell bemutatni a fő szektorokra vonatkozóan. A **Hitelek – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleinek adatait a **Hitelek – Egyéb** szektor sorban kell megjeleníteni.

Az átstrukturált hitel átstrukturálást követő minősítésére a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében foglaltak az irányadók.

A **8PBB901 Ebből: átstrukturált hitelek tőkésített kamata** sorban kizárólag a tőkésített kamatok bruttó könyv szerinti értékét, értékvesztését, valós értékelés alkalmazása esetén értékelési különbözetét és nettó könyv szerinti értékét kell jelenteni abban a minősítési kategóriában, amelyben az adott hitel tőkésített kamatát a hitelállományban kimutatja.

Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza. A hitelintézetnek a kamatok mellett tőkésítésre került egyéb elemeket (pl. díjak, jutalékok) is figyelembe kell-e venni, ha azok kezelése megegyezik a tőkésített kamatok esetében követendő eljárással.

II.A.1.6.8. – 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A tábla célja

A veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett hitelállomány változásának nyomon követése.

A tábla kitöltése

Átstrukturált hitelállományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is. Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Megjegyezzük, hogy azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált hitel minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a hitel kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** hitel minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a hitel futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a hitel eszközminősítési kategóriája, illetve értékelési csoportja a 8PBB táblában javul, ezért a tábla ezeket a hiteleket továbbra is tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla **a)-j)** oszlopai az átstrukturált állomány változására vonatkozó adatokat tartalmazzak:

Az **a)** és **b)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** oszlopban a döntésekben érintett állomány összesített darabszámát és bruttó értékét kell kimutatni. A bruttó érték devizahitel esetében az átstrukturálás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyammal számított forintérték. A döntések darabszámának és értékének meghatározásánál a szerződéseket kell alapul venni és azt kell megvizsgálni, hogy a tárgynegyedévben hányszor strukturalták át a szerződéseket. A darabszám és az érték is annyszor jelentkezik az a) és b) oszlopokban, ahány átstrukturálás történt. Itt halmozódás is előfordulhat. Az adatok adott időszakra vonatkozó táblába (pl. I. negyedév, II. negyedév stb.) történő beírását a döntés dátuma határozza meg. Amelyik negyedévben az átstrukturálásra vonatkozó döntés született, abban a negyedéves táblában kell jelenteni.

Megjegyezzük, hogy az oszlopokban kimutatott értékek összege nem egyenlő az állomány egyszerű változásával, mivel nem tartalmazza a törlesztéseket, eladásokat, leírásokat, árfolyamváltozásokat.

A **c)-f)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** összetétele oszlopokban a döntéseket aszerint kell csoportosítani, hogy az állami vagy banki konstrukció keretében történt-e. (Döntési módokra a 20A szöveges jelentés II/B. pontja tartalmaz példákat.) Ha mindkét konstrukció szerepel az átstrukturálásban, akkor az átstrukturálást az állami konstrukcióban kell szerepeltetni, halmozódás nem fordulhat elő. Ha a kétféle átstrukturálás egymáshoz kapcsolódó esemény és közöttük tartalmi összefüggés van, akkor egy döntés vonatkozik mindkettőre. (Ilyen eset például, ha egy banki konstrukció szervesen kiegészíti az állami konstrukciót, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltételez egy banki átutamezést is.) Egyéb esetekben, ha egymástól független a banki és az állami indíttatású átstrukturálás (még ha időben egy időpontra esik is), két külön döntésnek kell tekinteni azokat.

A tábla **g)-n)** oszlopai az átstrukturált állományra vonatkozó adatokat tartalmazzák:

A **g)-j) Tárgynegyedév végén fennálló szerződéses állomány** oszlopok a szerződések darabszámát, bruttó értékét, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetek értékét a követelés erejéig tartalmazzák.

A **k)-n) Tárgynegyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele** oszlopokban a hátralékkal rendelkező átstrukturált hitelek szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A k)-n) oszlopok kitöltésének további szabályai:

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.
- A hátralékkal nem rendelkező hiteleket a k)-n) oszlopokban nem kell szerepeltetni, azaz a „0-30” napos hátralékos intervallum alsó határa azt jelenti, hogy az esedékesség napjának végéig a hitelfelvevő nem törlesztett.

Az **o)-r) Hátralékos hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig** oszlopokban a fedezeteket a hátralékos hitelek lejátságához kapcsolódó sávoknak megfelelően a követelés erejéig kell kimutatni.

Az **s)-v) Hátralékos hitelek értékvesztésének összetétele** oszlopokban a hitelek után elszámolt értékvesztést a lejátsági kategóriáknak megfelelően kell besorolni. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A tábla soraiban a 8-as táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni, azzal a kivétellel, hogy a **Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleit az **Egyéb** belföld sorban kell megjeleníteni.

A tábla vonatkozásában az egyéb belföldi szektorcsoport részei: Pénzügyi vállalatok [C), D), E), F) szektorok] + B) szektor + G) szektor + H) szektor + I) szektor + K) szektor

Az adott szektoroknál kiemelt tételként kell szerepeltetni a projekthiteleket.

A **projektfinanszírozási hitelek** megnevezésű sorokban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket az adatszolgáltató a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8PBC2** sor a **forintban** fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a **8PBC3** sor az **euróban**, a **8PBC4** sor a svájci frankban, a **8PBC5** sor pedig az **egyéb deviza** kockázatvállalások adatait tartalmazza.

II.A.1.6.9. – 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A tábla célja

A tábla fő célja, hogy az ügyfelektől kockázataik fedezetére kapott fedezetek, biztosítékok teljes fedezeti értékét a fedezett kitétség értékéig bemutassa.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A tábla **a) Teljes nyilvántartási érték** oszlopában az ügyfelektől kapott biztosítékokat a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső fedezeti szabályzatának megfelelően kell az aktuális számviteli nyilvántartási értéken jelenteni. Az egyéb mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek értékére főleg a Hitkr. 12-16. §-a és 20. §-a ad iránymutatást.

A **b) Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke** oszlopban kimutatandó érték alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a hitelintézet. Az így meghatározott érték a biztosítéki érték.

A **c) Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet** oszlopban a fedezetként nyújtott biztosítékokat az ügyféllel szemben fennálló kintlévőség bruttó (a tőkét és az alábbi kamatokat tartalmazó) értékéig kell kimutatni a Hitkr. 10. § (5) bekezdés szerint. *A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett-, az elhatárolt-, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételeket tartalmazza. Ebben az oszlopban a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.*

A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. számú melléklet, továbbá a hitelintézetek fedezeti szabályzata szerinti tartalommal kell kimutatni.

A tábla második részében a hitelintézet egyes kiemelt jelentőségű mérlegen kívüli tételeit kell kimutatni.

8PBF1 Fedezetek, Biztosítékok

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

8PBF11 Kapott garanciák, ellengaranciák

A **8PBF111 Központi költségvetés garanciái** sorban a Magyar Állam nevében, a Központi Költségvetés terhére, az Áht. 33-33/D. §-okban előírt feltételekkel, jogszabályi vagy szerződéses alapon vállalt állami garanciákat és viszontgaranciákat, egyedi állami garanciákat és viszontgaranciákat kell feltüntetni. A tábla nem tartalmazza az államtól a hitelintézet forrásai után kapott garanciákat, amelyek a hitelezőknek nyújtanak biztosítékot, továbbá az árfolyam-fedezeti megállapodásokból eredő árfolyamgaranciákat.

A **8PBF112 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. Itt kell feltüntetni az MFB és Eximbank által nyújtott garanciákat az állami készfizető kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF113 Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciákat, viszontgaranciákat kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a 8PBF112 soron kiemelt hitelintézetek saját kockázatra nyújtott bankgaranciáját, amelyet állami viszontgarancia, kezesség nem fedez.

A bankgaranciák között kell kimutatni az olyan leszámított váltót, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt (lásd Értékpapír forgatmány).

A **8PBF1141 Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények – pl. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a kockázati tőkealapok és egyéb alapok garanciavállalásai az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1142 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások** sorban az előző sorban szereplő garanciák állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú garanciavállalásokat kell kimutatni.

8PBF12 Kapott kezességek

A kezesség esetén a Ptk. 272-276. §-ok rendelkezései az irányadóak.

A **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő fizetési kötelezettségeket kell jelenteni. A készfizető kezesség a Ptk. 274. § (2) bekezdése szerinti kezesség.

A **8PBF1221 Bankkezességek** és a **8PBF1222 Egyéb készfizető kezesség** sorban kell kimutatni minden olyan készfizető kezességet, amelynek végső kockázatvállalója nem a Magyar Állam.

A **8PBF123 Egyszerű kezesség** a Ptk. 274. § (1) bekezdése szerinti kezesség. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái

Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

8PBF14 Óvadékok

Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 270. § és 271. §-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlaköveteléseket) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat, takarékbetétkönyveket kell kimutatni. A 8PBF1411-1412 alábontó sorok a pénzfedezetek forint és deviza bontását tartalmazzák.

A **8PBF142 Értékpapír fedezetek** sor tartalmazza a hitelintézetnél vagy harmadik személynél (pl. elszámolóház) a hitelintézet javára zárolt értékpapírok állományát, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok bontásában. Az egyéb értékpapírok közé kell besorolni a jelzálogleveleket, az egyéb fedezett kötvényeket (pl. ABS, LBS, CDO), a részvénné átváltoztatható kötvényeket, befektetési jegyeket, közraktárjegyeket és egyéb, külön nem nevesített értékpapírokat.

A **8PBF143 Egyéb óvadék, egyéb letét** sorban a fenti sorokba nem besorolható, nem pénzügyi eszközökön fennálló óvadékokat kell besorolni. A besorolásnál a Ptk. 271. § (1) bekezdését figyelembe kell venni.

8PBF15 Értékpapír forgatmány

Ebbe a sorba kell besorolni a Ptk. 338/A. § szerint a névre szóló, forgatható értékpapírokat. Rendeleti záradék nélkül forgatható a váltó, csekk, névre szóló részvény, közraktárjegy. Az egyéb értékpapírok csak rendeleti záradék mellett forgathatóak.

8PBF16 Zálogjogok

A zálogjogokra vonatkozó általános jogi rendelkezéseket a Ptk. 251-269. §-ai tartalmazzák.

A **8PBF161 Jelzálogok** sorban csak azokat az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a Ptk. 261-264. § jogszabályi követelményeinek. Az ingatlanok kivételével jelzálogjog alapítása kizárólag a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén lehetséges.

A R. I. mellékletének egyéb adatszolgáltatási tábláiban a jelzálog fogalma alatt - szűkebb értelemben véve - az ingatlanon alapított jelzálogot kell érteni, a Ptk. szerint jelzálognak tekinthető, ingó vagyontárgyakon alapított jelzálogjogot nem.

8PBF1611 Ingatlan soron belül meg kell különböztetni a lakó-, kereskedelmi és egyéb ingatlant (8PBF16111- 8PBF16113 sor).

Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

A **lakóingatlanok nem minősülő, kereskedelmi ingatlan** sorba a rendeltetésszerűen üzleti céllal létesített, épületnek, épületrésznek, egyéb építménynek minősülő nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. az irodaház, kereskedelmi központ, egyéb kereskedelmi helyiség.

A **lakóingatlanok nem minősülő, egyéb ingatlan** sorba az Szmt. szerint ingatlanok minősülő tárgyi eszközök közül az épületnek, épületrésznek és egyéb építménynek nem minősülő, jelzálogjoggal terhelt, nem üzleti céllal létesített, nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. a föld, telek, nem üzleti célú garázs, üdülő, és minden egyéb, a fenti két kategóriába nem sorolt ingatlanok kivételével.

A **8PBF1612 Ingó vagyontárgyakon** alapított jelzálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges. Ebben a körbe tartozik különösen a gépjármű finanszírozásból származó jelzálog, amikor a hitel fedezete maga a gépjármű, vagy ide tartozik a forgóeszköz (készlet) jelzálogba vonása.

8PBF162 Keretbiztosítéki jelzálogjog

A keretbiztosítéki jelzálogjogra vonatkozóan a Ptk. 263. § rendelkezése az irányadó.

8PBF163 Önálló zálogjog

Az önálló zálogjogot a Ptk. 269. § (1)-(5) bekezdése és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. 9. § (16) bekezdése és a Hitkr. 15. § (7)-(10) bekezdése szabályozza.

8PBF164 Kézi zálogjog

A kézi zálogjog a Ptk. 265. § szerinti zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.

8PBF165 Egyéb zálogjog

Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot (Ptk. 266-267. §).

8PBF17 Engedményezés

Ebben a sorban mutatható ki a már fennálló árbevétel-, a követelés-engedményezés, vagyon-, illetve életbiztosítási kötvény engedményezése. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet

esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelés-engedményezésre is.

8PBF18 sor Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció

A vételi opció esetén a hitelintézetnek joga van a hitel felmondásakor megvásárolni az ügyféltől az opció tárgyát (pl. ingatlant) egy előre meghatározott áron.

A **8PBF19 Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek, többek között a hitelek fedezetül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek

8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések

A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.

A 8PBF211 Peresített követelések soron csak azon követeléseket kell szerepeltetni, amelyek perré alakultak. A jogi útra terelt, de perré még nem alakult követelést nem itt, hanem a 8PBF212 Nem peresített, de el nem engedett követelések soron kell feltüntetni.

8PBF22 Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege

Ebben a sorban a hitelintézet által engedményezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adósokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. 15. § (5) bekezdése és 17. § (6) bekezdése szerint.

8PBF23 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletek

A **8PBF231 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések (visszavásárlási kötelezettségek)** soron a visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak visszavásárlási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

A **8PBF232 Nem valódi penziós és szállítási reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek (viszonteladási kötelezettségek)** soron a jövőbeni eladási kötelezettséggel megvásárolt értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak viszonteladási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

II.rész A. cím 1. fejezet 7. szakasz Kamatkockázat

II.A.1.7.1. – 9AA– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák)

A tábla célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A tábla kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az öt legfontosabb, rögzített devizára és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizákra kell kitölteni. Az öt rögzített deviza a következő: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euró, 9AC–USD, 9AD–CHF, 9AE–GBP, 9AF–JPY) táblázatokban kell szerepeltetni. A 9AG1–9AG6 táblák a

küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák adatait tartalmazzák a rögzített devizák tábláival azonos tartalommal.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket – ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban – kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni).

Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal (küszöbérték) viseli a kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át (küszöbérték).

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet, és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.

9AG1-9AG6 – nyitott – táblákat akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett, adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Legfeljebb négy devizában lehetséges az adatszolgáltatás. A hitelintézetnek a nyitott táblák első sorában fel kell tüntetnie az adott táblában jelentett deviza ISO kódját. Ha a hitelintézet a negyedév végén nem rendelkezik küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizakitettséggel, a táblákat nem kell nulla értékkel kitölteni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

A táblázatban a részletezés szerint minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatszámolás számviteli rendje miatt lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A táblák oszlopai

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejáratához kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik. Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

A tábla sorai

Az **1 Kamatozó eszközök** sorban összegzett értékekből ki kell vonni a **2 Kamatozó források** sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a **3 Különbség** sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatni a PSZÁF-ot.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb-szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adásvételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, valamint a rájuk vonatkozó információkat az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejáratá.¹⁰

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcseré-szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré-megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának

¹⁰ Például egy áprilisi kötési júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

megfelelő sávban kell feltüntetni.¹¹ A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az **m) Mindösszesen** oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A **61 Nettó** pozíció az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a **3 Különbség** sor eredményéhez a **4 Mérlegen kívüli követelések** összegét hozzá kell adni, míg az **5 Mérlegen kívüli kötelezettségek** értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A **62 Kumulált nettó pozíció** az előző – a **61 Nettó pozíció** – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A **7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel** sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott, a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

¹¹ Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

II.rész A. cím 1. fejezet 8. szakasz Egyéb táblák

II.A.1.8.1. – 9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A jelentés célja annak ellenőrzése, hogy a hitelintézet milyen intézkedéseket tett a Pmt. végrehajtása érdekében. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

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

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

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

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni, kivéve a 15-16. és 27-28. sorban.

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

A tábla oszlopai

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

A tábla sorai

9D1 Nem névre szóló betét

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

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

9D21 Ebből ügyfélkövetelés

A 9D2 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

9D3 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D31 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D32 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

9D33 Normál ügyfél átvilágítás

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

A 9D3 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 9D41-9D48 sorokban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. § előírásainak megfelelően a 9D41-9D44 sorokban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22. §-oknak megfelelően a 9D45-9D48 sorokban. A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D3 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D41-9D44 sorok, illetve a 9D45-9D48 sorok összegénél.

9D41 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

9D42 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

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

9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

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

9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

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

9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás

A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi közvetítő által a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D48 Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás

Az egyéb közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D51 Saját bejelentések

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

9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!

9D531-9D535 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

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

9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet közvetítője útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató saját, nem közvetítő útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D56 Bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

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

9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

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

9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

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

9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések

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

II.A.1.8.2. – 9FA-9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.**A táblák célja**

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, a fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a hitelintézethez (akár bankfiókon, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül) írásban (papír alapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének

alapiját a Hpt. rendelkezései képezik. A Hpt. értelmében a *fogyasztó* az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla kitöltése

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a *9FA1* és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgydőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a *9FA21* - *9FA232* sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az *u)* **Összesen** oszlopban szereplő, a tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az *a) – t) oszlopokban* kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla sorai

A *9FA1* sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a *tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát [*u)* oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [*a)- t)* oszlopok].

A *9FA21* sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát [*u)* oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [*a)- t)* oszlopok].

A *9FA22* és *9FA23* sorokban a *tárgydőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

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

A 9FA és 9FB 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 9FB 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 *9FB1* sorban a *tárgydőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (*9FB11*), a panasz típusa (*9FB12*), a panasz-ügyintézés időtartama (*9FB13*), és a panaszügyek megalapozottsága (*9FB14*) szerinti bontásban.

A *9FB2* sor alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket* kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban. Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 9FB32 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban, egészen kerekítve kell megadni.

A 9FB33 sor alábontó soraiban kell feltüntetni a lakossági szerződések negyedév végi darabszámát.

A 9FB333 *Látra szóló bankszámla szerződések* sorban olyan számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az intézmény által fizetett időarányos kamat független az egyenleg változásának időpontjától.

A 9FB3351 *Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pont szerinti értékpapírszámlák számát, a 9FB3352 *Lakossági ügyfél számára vezetett pénzeszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pont szerinti, bankszámlának nem minősülő ügyfélszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák és pénzeszámlák számát a 9FB33511 és 9FB33512 sorban külön ki kell emelni.

Aktív lakossági ügyfél alatt értendő az, aki a Bszt. értelmében lakossági befektetőnek minősül, és akinek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel, vagy aki az elmúlt egy évben valamilyen befektetési szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadás) igénybe vett.

A 9FB341 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 9FB342 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB343 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB344 sorban kell szerepeltetni a Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FA és 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok táblák kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

1. Panasztípusok szerinti megoszlás

1.1) Állami támogatás

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

1.2) Árfolyam

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

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszokat a kamat, hozam kategóriában kell figyelembe venni.

1.3) Egyoldalú szerződésmódosítás

A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

1.4) Elektronikus szolgáltatás

Olyan információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg fér hozzá) szolgáltatással kapcsolatos panasz, amely szolgáltatás célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog – így különösen pénz, értékpapír –, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

1.5) Elő-, végtörlesztés

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

1.6) Elszámolás

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

1.7) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

1.8) Jogosulatlan tevékenység

A PSZÁF engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

1.9) 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.

1.10) Kamat mértéke

A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

1.11) KHR (BAR lista)

Ide tartoznak a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

1.12) Megbízás teljesítése

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

1.13) Méltányossági kérelem

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

1.14) Nyilvántartási hiányosság

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

1.15) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

1.16) Pénzügyi visszaélés

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

1.17) Szolgáltatás minősége

A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

1.18) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet a megfelelő üzleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra stb.).

1.19) Törlesztő részlet mértéke

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

1.20) Egyéb ügyviteli hibák

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

2. Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

A. Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybeviteléhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Hitelkártya: a hitelintézet és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.
- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötött fogyasztónak folyósított hitel, valamint az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.
- Egyéb hitelezés: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

B. Betéti konstrukciókkal kapcsolatos panaszok

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos panaszt ide kell besorolni.

- Klasszikus betéti konstrukciók: itt kell jelteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyereménybetét, lakás-takarékpénztári megtakarítások) kapcsolatos panaszokat.
- Kombinált betéti konstrukció: olyan megtakarítási formával, amely a bankbetét mellett még legalább egy másik pénzügyi terméket is tartalmaz pl.: 2 vagy több betét együttes igénybevétele, befektetési termékkel kombinált betét, strukturált (függő kamatozású) betét, valamint a tartós betéti számlával kapcsolatos panaszok.

C. Számlavezetéssel kapcsolatos panaszok

Lakossági látra szóló (elszámlási betét) forint- és devizaszámláinak vezetésével, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz (a pénzforgalom kivételével).

D. Pénzforgalommal kapcsolatos panaszok

- Átutalás: a fizető fél által fizetési számlája terhére és a kedvezményezett fizetési számlája javára kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (egyszeri, csoportos, rendszeres, hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés)
- Beszedés: a kedvezményezett fél által fizetési számlája javára és a fizető fél fizetési számlája terhére kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (felhatalmazó levélen alap felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés)
- Egyéb: a fenti két kategóriába be nem sorolt pénzforgalommal kapcsolatos panaszok.

E. Elektronikus bankolással kapcsolatos panaszok

Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások.

F. Bankkártya műveletekkel kapcsolatos panaszok

Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.).

G. Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panaszok

Minden, a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási – és árutőzsde szolgáltatási tevékenységgel összefüggő panasz, amelyet tovább kell részletezni pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-b) pontja], portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pontja], befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pontja] és egyéb befektetési szolgáltatással összefüggő panaszok szerint.

H. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos panaszok

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

- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

I. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

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

II.A.1.8.3. – 9I Informatikai adatok

A tábla célja

Az adatszolgáltatás célja, hogy az intézmény informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatban negyedévente információt kapjon a PSZÁF.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az intézmény kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (az 9I01-9I013 kérdések kivételével).

A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542, 9I103) konkrét számadatokat kell megadni.

Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082, 9I104) csak I vagy N betűvel lehet válaszolni.

Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.

Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

Az 9I071-es „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

A 9I104 sor megnevezésében szereplő „felhőszolgáltatás” fogalmát a I.3.20. pont tartalmazza.

II.A.1.8.4. – 10GA Legnagyobb betétesek

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány – kedvezőbb feltételek miatti – gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolatuk, főleg akkor, ha a betétállományuk meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A **Kódjel** oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az **Azonosító** oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

A tábla sorai

A **10GA1 Összesen** sor megegyezik a **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** (10GB táblában részletezett), a **10GA3 sor Befektetésektől származó forrás** (10GC táblában részletezett), a **10GA4 sor Nem részletezettek összesen**, valamint a **10GA5 Részletezettek összesen** összegével.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet részesedéssel vagy bármilyen érdekeltséggel rendelkezik, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** sorban a 10GB táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a **10GA3 Befektetésektől származó forrás** sorban a 10GC táblán jelentett, a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban az 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hitelek is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A **10GA5 Részletezettek összesen** sorban az 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

Az 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétet (ügyleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **1) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betétstől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügylet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb, és meghaladja az egymillió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügylet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A **d) Azonosító** oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla **e)–k)** oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az **e)** oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámlát, az **f)–i)** oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézettől (esetleg más vállalkozástól) kapott hitelek a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az **m)** oszlopban kell szerepeltetni.

II.A.1.8.5. – 10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkező tulajdonosoktól származó forrásokat kell részletezni. A táblában a hitelintézet tulajdonosaként megjelenő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

II.A.1.8.6. – 10GC Befektetésektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkezik. Itt a hitelintézet tulajdonában lévő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A tábla **10GC1 Összesen sora** egyenlő a **10GC4 Nem részletezettek összesen** sor, valamint az **5 Részletezettek összesen** sor együttes összegével.

A **10GC2** sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a **3** sorban a 10%-ot elérő és a 20%alatti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A **10GC4 Nem részletezettek összesen** sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

A **10GC5 Részletezettek összesen** sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

II.A.1.8.7. – 11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2

A tábla célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati arányának a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomonkövetésével.

11AA Tulajdonosi szerkezet 1

A tábla kitöltése

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbírósági bejegyzéstől függetlenül – azt a részjegyállományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét.)

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a **126 Egyéb**, illetve külföldiek esetében a **22 Külföldi** egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A tábla sorai

A **11AA111 MNV Zrt.** sorban kell az MNV Zrt.-re, illetve a NGM-re bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezetet, vállalkozásokat a **11AA112 Egyéb állami** sorban kell kimutatni.

A **11AA31 Visszavásárolt részvények** sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A **11AA32 Nem azonosított részvényesek** sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvben nem rögzített tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni, és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A **11AA4** sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

A **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A **részletező sorokban az adatokat millió forintban** (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A **11AA4 Összesen** és **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

A tábla oszlopai

A **b) Törzsrészvények névértéke**, a **c) Szavazatsöbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsöbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsöbbségi részvény névértéke** oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A **g)** oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a **h)** oszlopban, a szavazati arányt az **i)** oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatsöbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól). A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor **b)** oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsöbbségi, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegyre pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

11AB Tulajdonosi szerkezet 2

A tábla célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni-, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi a tényleges részjegyállomány változásának nyomonkövetésével.

A tábla kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni-, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkeznie kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni-, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 4. számú mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. IV. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, az V. fejezetében foglaltakat a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályokról;
- A szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA táblában leírt) sajátosságokat.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál a tulajdonlás aktuális helyzetének, a valós állapotnak megfelelően kell a közvetlen-, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. számú mellékletében rögzített értelmező rendelkezések III./2. pontjában meghatározottak szerinti minősített befolyás vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a **név (megnevezés)** melletti **kódjel** oszlopba „V„ jelet kell írni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen- vagy közvetett tulajdoni

(szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő **a)** vagy **b)** sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével (pl. GDR társaságok.).

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a minősített befolyások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

A tábla sorai

11AB1 Minősített befolyások összesen

Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.

11AB11 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB12 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban azoknak a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkező tulajdonosoknak a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

11AB2 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a nem minősített befolyással (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB3 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen (1-5 % közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)

Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem minősített befolyással (10% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkezelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató (pl. GDR társaságokat). A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.

11AB4 sor Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak az 5% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak az adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1% alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt a közgyűlést követően be kell küldeni a PSZÁF közzétételi tárhelyére.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA, TAKIVA) – ha minimális mértékben is –, tulajdonos, akkor azt az **5** sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A **11AB6 Összesen** sor az **1)–5)** összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1 % fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.

A **11AB701** sortól kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a **801** sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a **tulajdonos nevét**, a **b) Kódjel** oszlopban **K** jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, **V** jellel a nem számszerűsített minősített befolyás vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, **M** jelzéssel a Hpt. 2. számú melléklet III/25. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.

A **c)** oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a **d)** oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az **e)** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR¹² ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatsöbbségi részvényekét az **g)** oszlopban, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.

Az osztaléksöbbséget, illetve a különleges osztaléksöbbséget biztosító részvényeket az **f) Egyéb 5% alatti összesen** sorban kell figyelembe venni, úgy, hogy az értékét az **f)** oszlopban kell feltüntetni.

Az **f), g)** és **h)** oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, az **i)** oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

Az **i)** oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatsöbbségi részvényeket, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétőjogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

A **j)** oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsöbbségi, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

Az **i)**, illetve a **j)** oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a **k)** oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

Az **l) Szavazati arány összesen** oszlopban kell összesíteni a tulajdonosnak – a **j)** és a **k)** oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a minősített befolyás megállapításánál.

¹² A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő PSZÁF betűjel közötti összefüggés tábla elérési útvonala a PSZÁF honlapon:

http://www.pszaf.hu/intezmenyeknek/bal_menu/adatszolgáltatatas/adatszolgáltatatas_hitelintezetek 4. Kapcsolódó előírások, technikai segédletek menüpont

II.A.1.8.8. – 11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

(Szövetkezeti hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

Ez a tábla a szövetkezeti hitelintézet tagságának és a részjegy állományának változásával kapcsolatos adatokat részletezi.

A tábla kitöltése

11AC21 A részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 2. pontban definiált *minősített befolyásnak* minősülő tulajdonlás adatot tartalmazza.

11AC22 A jegyzett tőke összege a tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 216. § (3) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részese) – a Magyar Állam, a feladatkörében eljáró önkéntes intézményvédelmi alap, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több tizenöt százaléknál.

11AC23 A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint): A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)

11AC24 Egy db alaprészjegy névértéke (forintban): a Hpt. 216. § (2) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.

A *részjegy állománnyal* kapcsolatos adatokat *millió forintban, három tizedesre kerekítve* kell feltüntetni, kivéve az *alaprészjegy* névértékét, amelyre *forintban* kell adatot szolgáltatni.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan – a 11AC21 sorral összhangban lévő – adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa birtokolt vagy ellenőrzött teljes tulajdoni hányad *millió forintban, három tizedesre kerekítve* kerüljön kimutatásra.

Közvetett tulajdonlás esetén, ha 'A' tulajdonos tulajdonrészrel is rendelkezik 'B' tulajdonos érdekeltégében, a táblában az 'A' tulajdonos során a saját részjegyet és a közvetett tulajdonlást, a 'B' tulajdonosnál a saját tulajdonrészt kell megadni.

Közeli hozzátartozók tulajdonlásának kimutatása: ha mindkét személy tulajdonos, a tulajdonrészeket össze kell adni és a két vagy több hozzátartozót egy soron jelenteni. Így kell vizsgálni a minősített befolyásnak minősülő tulajdonlásnak való megfelelést és csökkenő sorrendben felállítani a tulajdonosi sorrendet.

II.A.1.8.9. – 14A Mérleg – Következő év végére várható állományok

A tábla célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A tábla kitöltése

A hitelintézetnek ismertetnie kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérlegtervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás) tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor –lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette a következő éves tervet, benne a következő év végére várható mérleget, akkor azt meg kell küldeni a PSZÁF részére.

A módosított adatokat akkor kell megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az igazgatóság, illetve a tulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

II.A.1.8.10. – 14B Eredmény – Következő év végére várható adatok**A tábla kitöltése**

A következő évi éves terv eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni. Az adatszolgáltatás során a 14A tábla beküldési módjával azonosan kell eljárni.

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a PSZÁF-nak megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajt végre, amelyet az igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

II.A.1.8.11. – 14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya**A tábla célja**

Ezt a táblázatot a KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott, a PSZÁF részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz, valamint a PSZÁF információk igényének kielégítése érdekében kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A táblában a felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgyhónap végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

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

A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintba történő

átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az önálló vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

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

A mikro-, kis- és középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások), továbbá itt kell feltüntetni az önálló vállalkozókat is.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt nem tartalmazzák.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

14HD1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. A kumulált adatok éven belül minden hónapban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző hónapban. Az év utolsó hónapjában megküldött jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14HD tábla tartalmazza.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitelfolyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. A 14HD112, a 14HD12111, a 14HD12121, a 14HD12211 és a 14HD12221 sorokban a folyósított folyószámlahitelek összege, ha az érvényes szerződésben rögzített hitelkeret terhére a tárgynapon lehívás és befizetés (törlesztés) is történik, megegyezik a folyószámlahitel tárgynapi nyitó és záró állományának különbségével, azaz az igénybevett összeget csökkenteni kell a tárgynapon belül törlesztett összeggel. A számítást tehát úgy kell elvégezni, hogy január elsejétől összegezni kell a pozitív folyósítást eredményező napi záró és nyitó állományok különbségét.

A táblában a Széchenyi és a Gazdakártya hiteleket a folyószámla hitelek között kell kimutatni rulírozó jellegük miatt. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott éven túli és éven belüli forint- és devizahitel sorokból kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek folyósítási adatai (db és érték), a projekthitelekre vonatkozóan a 14HD12112, 14HD12122, 14HD12212 és 14HD12222 sorokban, a lakásszövetkezeti hitelek esetében a 14HD12113, 14HD12123, 14HD12213 és 14HD12223 sorokban.

A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző hónapban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális havi növekményt a hónap utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző hónapban jelentett forint értékhez hozzáadni.

A tárgyidőszakban folyósított hiteleket részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A **14HD1** soron kimutatott tárgyévi

folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111**), illetve a folyószámlahitel (**14HD112**) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

14HD121 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

14HD122 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a **1** sorral.

14HD2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

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

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. A **2** soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (**211** sor), valamint a folyószámla-hitel (**212** sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

A hitelállomány összegéből elkülönített sorokon kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek állományi adatai (db és érték) a 14HD213 és 14HD214 sorokban.

II.A.1.8.12. – 14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek – portfólió minősítése

A tábla célja

A tábla célja a KKVtv., valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendeletben előírt adatszolgáltatás PSZÁF-on keresztül történő teljesítése, valamint a PSZÁF e szektorra vonatkozó információs igényének kielégítése.

A tábla kitöltése

A felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott hitelek tárgynegyedév végén fennálló állományát, annak minősítését kell bruttó értéken feltüntetni.

A KKV fogalmának, méretének meghatározásakor a 14HD tábla kitöltésénél leírtakkal egyezően kell eljárni.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A tábla sorai

14ND1 Minősítendő hitelállomány összesen

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, a beszámolás időpontjában (negyedév végén) fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát könyv szerinti bruttó és nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken feltüntetni.

A tárgynegyedév végén meglévő hitelállományt először az egyes vállalkozói kategóriák szerint, ezen belül a követelés minősítése szerinti bontásban kell bemutatni.

Az Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni összes hitelállomány bruttó értékét és darabszámát a **14ND11** soron, a Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelést a **14ND12** soron kell bemutatni.

A **14ND11** és **14ND12** sorokon kimutatott, az időszak végén fennálló hitelállomány – vonatkozó jogszabályi előírások, illetve belső utasítások figyelembe vételével elvégzett – értékelése, minősítése szerinti összetételét a **14ND111-14ND115**, illetve a **14ND121-14ND125** sorokon kell feltüntetni.

Amennyiben a hitelintézet ötnél több eszközminősítési rendszert alkalmaz, akkor az egyes eszközminősítési kategóriához rendelt súly (sáv) (%) figyelembe vételével kell az egyes tételeket a megfelelő kategóriákba besorolni.

II.A.1.8.13. – 15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

A tábla célja

A jelentés célja az adatszolgáltató saját számlás pozíciójának vizsgálata.

A tábla kitöltése

A jelentésben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat kell szerepeltetni. A piaci érték meghatározásához a KKr. 5-8. §-ban előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, az alábbiak szerint:

Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához

A Kkr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, amelyek összefoglalása az alábbiakban található:

A **tőzsdén forgalmazott értékpapírokat**, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

A Magyar Állam által **belföldön kibocsátott állampapírokat** az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

Az **MNB által belföldön kibocsátott kötvény** árfolyamát a lejáratához legközelebb eső lejáratú – Magyar Állam által belföldön kibocsátott – két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

A **tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet** az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az előzőekben fel nem sorolt értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat, amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

A **tőzsdei határidős ügyletekből** származó pozíciókat az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron kell értékelni.

A **tőzsdén kívüli határidős** ügyletekből származó pozíciókat a PSZÁF által jóváhagyott belső szabályzata alapján kell értékelni.

A tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként szükséges kezelni. A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

A **szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket** a tőzsde által közzétett áron kell értékelni, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét a PSZÁF által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

A **nem forintban denominált pénzügyi eszközök** nettó pozícióit az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

A **devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket** tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket a PSZÁF által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a) Pozíció megnevezése** oszlopban a termék konkrét megnevezését kell megadni pl. DKJ esetén pl. DKJ090630, befektetési jegy esetén pl. Adriatic Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatic Hungary Turnaround; egy devizaopció, -swap vagy -forward esetében a devizapár: pl. EUR/USD formában, kamatswap esetében a névleges tőkeösszeg devizaneme stb.

A **b) ISIN kód** oszlopban értelemszerűen az ISIN kód szerepel, amennyiben ilyen nem létezik, akkor a pozíció nevét kell feltüntetni.

A **c) Eszköz típusa oszlopban** az alábbi nevesített típusok kódjai közül a pozíciónak (terméknek) megfelelőt kell beírni. A devizanemet csak ott kell feltüntetni, ahol a megnevezésből vagy ISIN kódból az nem derül ki, egyébként csak az eszköz típusát kell feltüntetni.

Eszköztípust jelölő kódok:

- E = Részvény
- B = Kötvény, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy
- T = Diszkont kincstárjegy
- M = Jelzáloglevél
- U = Befektetési jegy
- R = Kockázati tőkealap-jegy
- O = Deviza
- X = Egyéb
- D = Részvény derivatív
- F = Kötvény derivatív
- G = Áru, áru derivatív
- I = Index, index derivatív
- J = Kamatláb, kamatláb derivatív

A tábla nem kéri a derivatív ügyletek konkrét fajtáját (Opció, Futures, Forward, Swap, Warrant, Egyéb), csak azt a tényt, hogy alapeszközzre szóló derivatívával állunk szemben. Például egy részvényopció vagy bármely más részvényhez kapcsolódó származatott ügylet esetén az Eszköz típusa „D”.

A pozíció megnevezése és az eszköz típusa oszlopok karakteres mezővel rendelkeznek, így ide szöveget és számot (pl. ISIN kód) egyaránt lehet beírni, max. 512 karakter hosszan. A „szövegfájl” formátum részletes szabályait az „Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése” című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható, az elválasztás ’.’, azaz pontosvesszővel történhet.

Az **f) és g) oszlopokban** szereplő **Nettó hosszú pozíció**, valamint **Nettó rövid pozíció** meghatározását a Kkr. 9. §-a alapján kell meghatározni.

Az azonos jogokat megtestesítő értékpapírokat, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló határidős ügyleteket nettósítani kell, azaz azonos soron lesz hosszú és rövid pozíció és nettó

hosszú vagy nettó rövid pozíció (a tábla Megnevezés oszlopában a rövid és hosszú megnevezést pontosvesszővel kell elválasztani), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a Kkr. 9. § (2) bekezdésének. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

II.A.1.8.14. – 15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolásának, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzügyi ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége, stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételi piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a Kkr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a Kkr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.

II.A.1.8.15. – 15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetésének, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek..
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8. §-ában előírt értékelési szabályok alapján.

Az előkészített jelentések célja, hogy a helyszíni vizsgálatokat megelőzően a hitelállományra és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalásra vonatkozó adatbekéréseket (ügyfél- és ügyletinformációkat) az intézmények kellő időben és megfelelő minőségben tudják elkészíteni. A 16BA-16BC táblákat a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézeteknek kell szolgáltatni a PSZÁF részére. A jelentéstáblákat a helyszíni vizsgálatról történő kiértesítő levélben megadott vonatkozási időpontra és határidőre kell a PSZÁF-nak megküldeni.

A hitelállomány azokat a hitel- és hitel jellegű ügyleteket tartalmazza, amelyek a felügyeleti mérleg szerint hitelnek minősülnek és azokat az 1AB5 Hitelek sorban kell kimutatni (a továbbiakban: hitelportfolió, hitel).

Az adatokat minden hitelintézetnek – az általános gyakorlattól eltérően – millió forint helyett ezer forintban, egészre kerekítve kell jelenteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségek a mérlegben már szereplő hitelekhez szervesen kapcsolódó kötelezettség-vállalásokat és egyéb, a hitelintézet által nyújtott, kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségeket tartalmaznak.

Az adatszolgáltatásban a pénzügyi vállalatokkal (PIBB) kötött ügyletek is szerepelnek.

Az adatszolgáltatásban a külföldi szektor nem egy homogén egészet alkot. Ez azt jelenti, hogy a külföldi ügyletekre és külföldiekkel kötött ügyletekre a belföldiekre jellemző ismérveket akkor kell biztosítani, ha azok a hitelintézet rendelkezésére állnak, vagy egyéb forrásokból beazonosíthatók.

II.A.1.8.16. – 16BA Ügyfél törzsadatok analitikája

A tábla a hitelportfolióban szereplő hitelekhez, mérlegen kívüli kötelezettség-vállalásokhoz kapcsolódó összes bel- és külföldi ügyfél törzsadatait tartalmazza, beleértve a pénzügyi intézmények törzsadatait is.

A tábla kitöltése**A tábla sorainak tartalma:**

Az adatokat az érintett állomány (portfolió) vonatkozásában teljeskörűen kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist az ügyféltípus alapján tagolni kell. Az ügyféltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az a)-k) oszlopok tartalma: **Ügyfél törzsadatok**

Az **a) Ügyfél azonosító száma** oszlopban a hitelintézet belső ügyfélanalitikája alapján adja meg az ügyfél azonosító számát, függetlenül attól, hogy az egyezik-e az adatszolgáltatási rendeletben általánosan használt törzsszám mező tartalmával (az adószám első nyolc karaktere, a SWIFT kód, egyéb kód)

A **b) Ügyfél neve** oszlopban az ügyfél alapító dokumentumában szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni.

A **c) Ágazat kódja** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR nemzetgazdasági ágazat számjelének PSZÁF betűjelét kell feltüntetni a III. fejezet 2. pontjában foglalt TEÁOR segédlet szerint. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében vagy külföldi vállalkozásnál, ha annak tevékenységi köre nem meghatározható és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az oszlopba NN jelet kell írni.

A **d) Belföldi vagy külföldi ügyfél** oszlopban a magyar ügyfélnél a „Bf” jelzést, külföldi ügyfélnél a „Kf” jelzést kell alkalmazni.

Az **e) Ügyféltípus** oszlopban az ügyfelet az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. egyéb államháztartási szerv
2. önkormányzat
3. jegybank
4. hitelintézet
5. pénzügyi vállalkozás
6. egyéb pénzügyi vállalat
7. nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)
8. kis- és középvállalkozás (a kis- és középvállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
9. mikrovállalkozás (a mikrovállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
10. projekt cég
11. lakosság
12. önálló vállalkozó, őstermelő
13. egyéb - egyéb

Az **f) Cégjegyzék szám** oszlop a még fennálló vagy törölt cégnek, mint ügyfélnek a megyei (fővárosi) cégbíróságon vezetett cégjegyzékben szereplő cégjegyzékszámát tartalmazza a Ctv. és a 21/2006. (V. 18.) IM rendelet szerint. A cégjegyzékszám a cég tízszámjegyű egyedi azonosítója, amely tartalmazza a céget nyilvántartó bíróság kétszámjegyű sorsszámát, a cégformára utaló kétszámjegyű jelzőszámot és a cégjegyzéket vezető bíróságon kiadott hat számjegyből álló sorsszámot.

A **g) Székhely** oszlop tartalma: a Ctv. szerint a cég cégjegyzékbe bejegyzett irodája, amely egyúttal a cég levelezési címe is, ahol a cég fő működése zajlik. Fő működés alatt a Ctv. fogalmai szerint a központi ügyintézés helye értendő, ahol a cég működésével összefüggő döntéseket meghozzák, ahol a cég menedzsmentje található.

A **h) Állandó lakcím** oszlop: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény és annak végrehajtási rendelete [146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet] szerint az ügyfél, mint természetes személy esetén értelmezendő adat, amely az ügyfél bejelentett (állandó) lakóhelye.

Az **i) Születési dátum** oszlop tartalma csak természetes személy esetén értelmezendő adat ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **j) Leánykori név** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

A **k) Anyja neve** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

Az **l) Ügyfélcsoport név** oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. 20. pontja szerint értelmezett ügyfélcsoport nevét kell kimutatni. Ha a csoportnak nincs csoportneve, akkor a meghatározó csoporttag nevét kell feltüntetni.

Az m)-n) oszlopok tartalma: **Utolsó ügyfélminősítés**

Az **m) Ügyfélminősítési kategória** oszlopban az ügyfélnek a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdés a) pontja szerinti, a hitelintézet Ügyfélminősítési Szabályzatának megfelelő belső ügyfélminősítési besorolási osztályát kell kimutatni.

Az **n) Minősítés dátuma** oszlopban az utolsó ügyfélminősítés dátuma ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban jelenik meg.

Az **o) Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)** oszlopban a már folyamatban lévő eljárást kell „I”-vel jelenti, függetlenül attól, hogy a cégnyilvántartásban szereplő cégnév tartalmazza-e már az eljárásokat jelölő rövidítéseket („v.a.”, „cs.a.”, „f.a.”).

Az p)-q) oszlopok tartalma: **Összeférhetlenségi információk**

A **p) Intézmény alkalmazottja-e** oszlopban a hitelintézetben vezető állást betöltő személyt, vagy vezető tisztségviselőt „VT”, a „VT” személyen kívüli testületi (IG, FB) tagot „TT”, a „VT” személyen kívüli hitelintézeti dolgozót „D”, a könyvvizsgálót „KV” karakterrel kell azonosítani. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

A **q) Tulajdonos-e** oszlopban a hitelintézetben minősített („MB”) vagy nem minősített („NB”) befolyású tulajdoni részesedéssel rendelkező személyek és társaságok sorain kell jelölni a tulajdonosokra jellemző „MB” vagy „NB” karaktereket. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

II.A.1.8.17. – 16BB Hitelek analitikája

A tábla a hitelportfólióban szereplő, tételesen felsorolt hitelek analitikus adatait tartalmazza, azonban nem terjed ki a kézi zálog ügyletekre (a hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységére).

A tábla kitöltése

A tábla sorainak tartalma:

Az adatokat a teljes hitelportfólióra kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a hiteltípus alapján tagolni kell. A hiteltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Hitelszámla száma** oszlop a hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Hitel ügyletszáma** oszlopban a hitelügyletet jellemző egyedi azonosító, hivatkozási szám szerepel, amely alapján a hitel a hitelnyilvántartó rendszerből visszakereshető.

Az **a6) Hiteltípus** oszlopban az intézmény által alkalmazott termékstruktúrát az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. folyószámla hitel (kivéve a hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámla hiteleket, pl. Széchenyi kártyahitel),
2. hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámlahitel (pl. Széchenyi kártyahitel),
3. fogyasztási hitel (kivéve szabad felhasználású jelzáloghitel),
4. szabad felhasználású jelzáloghitel,
5. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett,
6. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
7. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete mellett,
8. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
9. beruházási hitel,
10. konzorciális hitel,
11. projektfinanszírozási hitel,
12. megvásárolt követelés,
13. váltó,
14. halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelés,
15. beváltott bankgarancia,
16. alapvető-, járulékos-, alárendelt és kiegészítő kölcsön,
17. értékpapír vásárlására nyújtott hitel,
18. lombard hitel,
19. értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel,
20. óvadéki repó, sajátos szállítási repó, valódi penziós ügylet,
21. forgóeszköz hitel,
22. pénzügyi lízing,
23. eseti hitel,
24. áthidaló kölcsön,
25. technikai vagy kényszerhitel,
26. gyűjtőszámla hitel,
27. egyéb hitel.

Ha az „egyéb hitel” kategóriába sorolandó valamely hiteltípus állományának összege a teljes hitelportfolió 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a hitelügyletet keletkeztető (a hitelfelvételben az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a hitelnyújtás adminisztratív feltételeit lebonyolító) bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban az analitikus hitelszámlához kapcsolódó, tartozik jellegű főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződés-kötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat (a törlesztés vége) dátumot kell megadni.

A **b2) Folyósítás dátuma** oszlopban a kölcsön folyósításának napja szerepel azzal, hogy rendelkezésre tartott hitelkeretből történő többszöri folyósítás esetén az utolsó folyósítás dátumát kell kimutatni.

A **b3) Érvényes kamatláb** oszlopban

1. rögzített ügyleti kamatláb esetén a megjelenítési mód: „fix_###,##”, ahol a ###,## a tényleges évesített kamatláb mértékét mutatja számformátumban, % nélkül;
2. báziskamatlábhoz kötött változó kamatozás esetén a megjelenítési mód: „változó_báziskamatláb neve _###,##”, ahol
 - a báziskamatláb neve a piaci referenciakamat neve (pl. 3 havi BUBOR) vagy a jegybanki alapkamat),
 - a ###,## jelölés a báziskamatlábhoz kapcsolódó kamatfelár (marge) számformátumban, % nélkül;
3. báziskamatlábhoz nem kötődő, változtatható kamat esetén a megjelenítési mód: „változtatható_nincs”;
4. nulla kamatozású hitel esetén a mező tartalma „nincs”.

A **b4) Tőketörlesztési ciklus** oszlop a tőketörlesztések esedékességének ütemezését mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A **b5) Kamatfizetési ciklus** oszlop a kamatfizetési periódusok hosszát mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A **b6) Devizanem** oszlopban a hitelszerződés eredeti devizanemét (nyilvántartási devizanem) kell feltüntetni. Multicurrency (többdevizás) ügyletek esetében a kitöltési útmutató I. 1. Fogalmak részben és a 2A Eredménykimutatás első bekezdésében meghatározottak szerint kell eljárni. Ha a hitel több deviza kockázatát hordozza, akkor a különböző devizanemekben fennálló hitelek külön sorokban kell kimutatni.

A **b7) Szerződött hitelösszeg (eredeti devizában)** oszlopban az eredeti szerződés szerinti hitel értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b8) Fennálló bruttó tőke** oszlopban a hitelnek a már kifolyósított és a jelentés időpontjában fennálló, mérleg szerinti állománya jelenik meg. Az állomány a mérlegben még kimutatott, lejárt hitelrész is tartalmazza. A tőkeállomány tartalmazza a Hitkr. 13. § (2) bekezdés szerinti, tőkésített kamatok összegét is.

A **b9) Fennálló nettó tőke** oszlopban a b8) Fennálló bruttó tőke értékvesztéssel csökkentett értékét kell kimutatni. (Valós értékelés esetén, ha a hitelt fedező származtatott ügylet kereskedési célú, akkor a hitel értékét módosító valós értékelési különbözet is a nettó értékben jelenik meg.)

A **c1) Esedékes kamat** oszlop a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja szerint az esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat- és kamat jellegű bevételekből származó követelést mutatja. A kamat jellegű jutalékbevételek közé a Hitkr. 10. § (3) bekezdésnek megfelelő eredménytételek tartoznak.

A **c2) Esedékes egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c1) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés]. Ide sorolható be a jutalék- és egyéb bevétel, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

A **c3) Aktív kamat** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a kamat és kamatjellegű jutalék összegét kell kimutatni.

A **c4) Aktív egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c3) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés a jutalék és díjbevételek, egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés].

A **c5) Nettó kitettség** összesen oszlop tartalma a b9), a c1), a c2), a c3) és a c4) oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen belüli kintlévőség teljes értékét mutatja.

A **c6) Lejárt tőke** oszlopban a b8) *Fennálló bruttó tőke* oszlopban szereplő értékből a lejárt törlesztőrészek összege jelenik meg.

A **c7) Függő kamat** oszlopban a hitelhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai szerint függővé tett kamat- és kamat jellegű tételeket kell kimutatni.

A **c8) Függő egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c7) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a függővé tett tételek jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származnak. [Hitkr. 17. § (2) bekezdése]

A **c9) Késedelmes napok száma** oszlopban a hitel különböző időpontokban hátralékosá vált tőke- és kamattörlesztései közül (ebbe beleértve a függővé tett tételeket is!) az időben legrégebben késedelembe esett tétel késedelembe esésének dátumát kell figyelembe venni és a hátralékban eltelt napok számát ettől az időponttól kell meghatározni. Az oszlop kitöltésénél a 8NAC tábla kitöltési útmutatójában foglaltak az irányadók.

A **d1) Ügyletminősítés** oszlop a hitel egyedi értékelése esetén a hitel eszközminősítési kategóriáját, csoportos értékelése esetén a hitel értékelési csoportjának kategóriáját tartalmazza, a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet előírásai szerint.

A **d2) Értékvesztés összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, fennálló értékvesztés összegét mutatja, előjel nélkül.

A **d3) Értékvesztés %** oszlopban a d2) Értékvesztés összegben és a b8) Fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ###,### számformátumban, % nélkül.

A **d4) Átstrukturált ügylet (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a hitel a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelően átstrukturáltnak minősül.

A **d5) Átstrukturálás dátuma** oszlop a hitelhez kapcsolódó utolsó átstrukturálás dátumát mutatja.

II.A.1.8.18. – 16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

A tábla a hitelintézet által vállalt, mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségek analitikus adatait tartalmazza a Hitkr. 20. § (2) bekezdésnek megfelelően. A jelentés az opciós ügyletek közül csak azokat tartalmazza, amelyek szervesen kapcsolódnak a hitelintézet által nyújtott hitelekhez. A jelentés

nem terjed ki a származtatott ügyletekre, függetlenül attól, hogy azokat a hitelintézet fedezeti vagy egyéb céllal kötötte.

A tábla kitöltése

A tábla sorainak tartalma:

Az adatszolgáltatásnak minden mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségvállalást (a továbbiakban: függő kötelezettség) tartalmaznia kell, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a kötelezettségvállalás típusa alapján tagolni kell.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Kapcsolódó alapügylet bankszámla száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a mérlegben szereplő, pénzáramlással járó alapügylet, általában hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Kapcsolódó alapügylet ügyletszáma** oszlop tartalma megegyezik az a4) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a bankszámlaszám helyett az alapügyletet jellemző egyedi azonosítót, hivatkozási számot kell kimutatni.

Az **a6) Mérlegen kívüli kötelezettség típusa** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségek intézmény által alkalmazott termékstruktúráját az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. bankgarancia,
2. kezességvállalás,
3. hitelkeret,
4. hitelígérvény,
5. óvadék (értékpapír óvadék kivételével),
6. értékpapír óvadék,
7. visszkereseti joggal eladott eszköz,
8. egyéb mérlegen kívüli kötelezettség.

Ha az „egyéb mérlegen kívüli kötelezettség” kategóriába sorolandó valamely mérlegen kívüli kötelezettség állományának összege a teljes mérlegen kívüli kötelezettség-vállalás 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségvállalást keletkeztető, azaz az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a kötelezettségvállalás (szerződéskötés) adminisztratív feltételeit lebonyolító bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség analitikus számlájához kapcsolódó főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződéskötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat dátumot kell megadni.

A **b2) Devizanem** oszlopban a szerződés eredeti devizanemét kell feltüntetni, amely devizanemben a mérlegen kívüli kötelezettséget a könyvekben nyilvántartják. A multicurrency (többdevizás) ügylet több deviza kockázatát hordozza, ezért a különböző devizanemekben fennálló szerződésrészeket (tranch) külön sorokban kell kimutatni.

A **b3) Szerződött állomány (eredeti devizában)** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségnek az eredeti szerződés szerinti kötési értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b4) Fennálló bruttó állomány** oszlopba megegyezik a b3) Szerződött állománnyal, ha a hitelintézet által vállalt mérlegen kívüli kötelezettségből a jogosult a jogát, igényét még nem érvényesítette, nem hívta le, folyósítás a kötelezettségvállalásból nem történt. Ellenkező esetben az oszlopban a még le nem hívott, igénybe nem vett, nem érvényesített kötelezettségvállalás szerződés szerinti értéke szerepel.

A **b5) Fennálló nettó állomány** oszlopban a b4) Fennálló bruttó állomány céltartalékkal csökkentett értékét kell kimutatni. (Mérleg alatti kötelezettség valós értékelése esetén a valós értékelési különbözet eredménytételként vagy előjelének megfelelően a mérleg eszköz vagy forrás oldalán jelenik meg, de a fennálló nettó állomány értékének nem része!)

A **b6) Esedékes bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat jellegű jutalékbevételekből [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételekből és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételekből származó [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] követelést mutatja.

A **b7) Aktív bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó (járó) kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **b8) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b5) *Fennálló nettó állomány*, a b6) *Esedékes bevételek* és a b7) *Aktív bevételek* oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen kívüli kötelezettség teljes értékét mutatja.

A **b9) Függő bevételek** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **c1) Alapügylet késedelmes napjaik száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a kapcsolódó alapügylet (általában hitel) késedelmes napjainak a számát kell kimutatni a 16BB Hitelek analitikája tábla c9) oszlopában leírtaknak megfelelően.

A **c2) Ügyletminősítés** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség minősítés szerinti besorolását a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezetnek megfelelően kell kimutatni.

A **c3) Céltartalék összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, a jelentés vonatkozási dátumában fennálló céltartalék összegét mutatja.

A **c4) Céltartalék %** oszlopban a c3) oszlopban kimutatott céltartalék és a b4) oszlopban kimutatott fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ###,## számformátumban, % nélkül.

A **c5) Átstrukturált alapügylethez kapcsolódik-e? (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelő átstrukturált követelés (általában hitelállomány) kapcsolódik. Nemleges válasz esetén az oszlop üresen marad.

20A Hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A Hpt. 90. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek a 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját, az egyéb hitelintézeteknek a 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját és a 20AB jelentéshez kapcsolódó 20ABU kérdőívet kell negyedévente készíteni.

Az összevont felügyeleti jelleg általános rendező elve mellett a PSZÁF dönthet úgy, hogy a jellegétől eltérő adatszolgáltatás teljesítését rendeli el a hitelintézettől, ha azt a hitelintézet kockázatainak sajátossága, tevékenységének összetettsége és ezek változása indokoltá teszi.

II.A.1.8.19. – 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz **a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni.** A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni kell, hogy **az elkövetkező időszakban milyen tendenciákat prognosztizál az intézmény** az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a **tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)**¹³ **bekövetkeztetett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az **adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.** Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli és mérlegen kívüli és tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
 1. amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
 2. amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy

¹³ Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

3. amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
 4. amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.
2. Fent leírtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B),
 2. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB szerint)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések stb.).
3. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (többek között közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezetett be (többek között értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a.) Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.).
 - b.) Az összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások (12EA tábla) közül a PSZÁF által egyedileg nem felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfólió minőség, saját tőke változások bemutatása.
 - c.) Az időszakban a jelentősebb vezetők körében, továbbá az irányító testületekben történt személyi-, valamint döntési, hatásköri változások bemutatása.
 - d.) Amennyiben a hitelintézet felülvizsgálta stratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának (H01-es tábla tartalmazza) terméktípusonkénti megoszlásáról, koncentrációs kockázatáról (földrajzi, termék stb.)
2. Ismertetni kell a 90 napon túl lejárt hitelek volumenváltozása mögötti folyamatokat, okokat, továbbá indokolni kell az értékvesztéssel való fedezettség változásának okát a következő megbontás szerint:
 - a) vállalati hitelek,
 - b) háztartási hitelek, ezen belül jelzáloggal fedezett hitelek, fedezetlen hitelek, egyéb,
 - c) külföldi hitelek,

- d) önkormányzati hitelek,
 - e) pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek.
- Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált, újratárgyalt hitelek volumenében bekövetkezett változások okait, továbbá azt, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintettek.
 4. Ismertetni kell a tárgyidőszaki, csoporton belüli jelentősebb, nem rendszeres hitelportfólió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfólió minőségéről (90+ aránya, biztosítékokkal fedezettség aránya).
 5. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek, ügyfélcsoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés- és céltartalékképzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nem csak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik). Az értékelés során a külön figyелendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyenként is elemezni kell.
 - b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire.
 - c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, valamint 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
 5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
 6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
 2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkező repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
 3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
 4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
 - a) Ismertetnie kell az egyes forrástípusokban bekövetkezett változások okait, részletezve a tárgyidőszakban esedékes lejáratok teljesítését, valamint a lejárt források megújítását, a külső forrásbevonásokat.
 - b) Betétállományok stabilitásának értékelése:
- Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

1. Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (beleértve a mérlegen kívüli állományokat is) jellemző kamattípusát (ahol releváns), az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Ismertetni kell az intézmény banki és kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó stratégiáját.
2. Ismertetni kell a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Ki kell térni a releváns kockázati forrásokra, figyelembe véve a mérlegen kívüli állományokat is, valamint a kereskedési és külön a banki könyvre is.
3. Ki kell mutatni az intézmény árazási gyakorlata, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezéseket, várakozásokat. Be kell mutatni a tárgyidőszakban előfordult, a piaci kockázatokat jelentősen befolyásoló eseményeket is.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőkehelyzet

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

IX. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell a főbb eredmény-összetevők alakulását, a változást kiváltó mögöttes okokat, valamint a nagyobb egyedi tranzakciók hatását az eredményre. Az értékelésnél az I. részben a mérlegtételek bemutatására vonatkozó feltételek szerint kell eljárni.
3. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
4. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségátételeket.
6. Részletezni kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

X. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, NAV stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

II.A.1.8.20. – 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a **számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni**. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy **az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény** az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a **tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott **negyedévben tapasztalt sajátosságokat**. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal bővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél. Továbbá ebben a jelentésben kell részletesen kifejtetni mindazon kérdésekre adott válaszokat, amelyekre a *hitelintézetek rendszeres negyedéves kérdőívében (20ABU)* a hitelintézet igen választ adott.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,

- amelyek az előző év ugyanazon időszakához képest 5%-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
- amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
- amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
- amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:

1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B szerint)
2. Eredménykategóriák (2A szerint)
3. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések – fedezetek és egyéb mérlegen kívüli tételek – a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB szerint)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések stb.).
3. Meg kell nevezni azon hitelintézeteket vagy pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.
4. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).

5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási stb.) megbontva.
6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapirosítás, speciális biztosítékok, biztosítások stb.).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a. Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.)
 - b. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék stb.).
2. Indokolni kell a 90 napon túl lejárt hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség stb.). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a 90 napon túli hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelportfólió-minőségre (pl. a forint hitelekhez képest hogyan változott a devizahitelek törlesztési hajlandósága).
4. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknek az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke stb.).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a. a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek vagy csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nemcsak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyenként is elemezni kell;
 - b. más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
 - c. a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
2. Ismertetni kell a partnerbankok hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybétékek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőke és jövedelmezőség

1. Magyarazatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a kockázattal súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.
4. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
5. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
8. A hitelintézetnek ismertetnie kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, NAV stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a negyedév során tartott felügyelő bizottsági és igazgatósági ülések lényeges pontjait.
4. Be kell mutatni a belső ellenőrzés által a negyedév során feltárt főbb hiányosságokat és az azokra tett intézkedéseket.

5. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

II.A.1.8.21. – 20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

A tábla célja

A kérdőív célja, hogy a PSZÁF hozzájusson olyan primer információkhoz a szektorra vonatkozóan, amelyeket az adatszolgáltatási táblák nem tartalmaznak.

A tábla kitöltése

A kérdőívet az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézeteknek kell szolgáltatni. A kérdőív kitöltésénél mindig a vonatkozó negyedév változásaira kell figyelemmel lenni. Abban az esetben, ha egy kérdésre adott válasz igen, akkor azt a szöveges jelentésben (20AB) részletesen ki kell fejteni az adott kockázattípusnál, a kérdés sorszámának feltüntetésével.

II.A.1.8.22. – HAD Hitelintézet felügyeleti alapidíj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő felügyeleti alapidíj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (3)-(4) bekezdése az irányadó. Alapidíjat évente egyszer minden – naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – hitelintézet fizet. Az alapidíj a minden hitelintézet számára egységes a Hpt. 139/A. § (3) bekezdése szerinti alapidíj egység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés a) vagy b) pontja szerint megkülönböztetett szorzószám szorzata alapján számított forintösszeg.

A tábla sorai

A **HAD1 Előírt alapidíj** sor tartalma bankok és szakosított hitelintézetek esetén 50.000 Ft*40, szövetkezeti hitelintézeteknél 50.000 Ft*4.

A **HAD2 Megfizetett alapidíj** sor kitöltésénél a 8/B. pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.1.8.23. – HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (5) bekezdése az irányadó. A változó díj éves összege a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár, mint ügyfél részére történő portfóliókezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének az összege. Amennyiben a Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény kisebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összeg, akkor a felügyeleti változó díj számításának alapja az utóbbi összeg. A *-gal jelölt mezők kizárólag a második negyedéves jelentésben töltendők.

A tábla sorai

A **HVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi

meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **HVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – tőkekövetelmény** soron kell feltüntetni a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény negyedév végi záró állományát, a negyedéves jelentés CAB2,1 cella értékét. A Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény nem lehet kevesebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összege (Hpt. 9. §) – lásd Szavatoló tőke tábla CAA183,1 cellája.

A **HVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga) (Napi értékek összege / működési napok száma)

A **HVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HVDN031 és HVDN032 soron kimutatott forintértékek összege

A **HVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkekövetelmény után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HVDN021 soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{(CAB2,1 * 0,0038) * HVDN01,1/90\} / 4$.

A **HVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HVDN022 soron kimutatott portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét $\{[(HVDN022 * 0,00025) * HVDN01,1/90] / 4\}$ kell jelenteni.

A **HVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HVDN04 = HVDN03 - HVDN11$). Így a **HVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a HVDN03 sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: HVDN05 sortól a HVDN11 sorig.

A **HVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **HVDN061** sorban az auditált adatokból számított tőkekövetelmény előző év végi záró állományát, a **HVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált beszámoló alapján (HVDN071+HVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HVDN071** soron az előző évre, a tőkekövetelmény után számított változó díjat kell jelenteni $[(HVDN061 \text{ Előző évi változó díj alapja} - \text{tőkekövetelmény után} - \text{auditált adatok alapján} * 0,0038) * HVDN05/360]$.

A **HVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni $[(HVDN062 \text{ Előző évi változó díj alapja} - \text{kezelt portfólió piaci értéke után} - \text{auditált adatok alapján} * 0,00025) * HVDN05/360]$.

A **HVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HVDN08 – HVDN07)*** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (HVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (HVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (HVDN101) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (HVDN102) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (HVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (HVDN08), amennyiben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (HVDN11=HVDN102-HVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

II.A.1.8.24. – PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidíj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak a felügyeleti alapidíjat a pénzügyi vállalkozásokra irányadó Hpt. 139/A. § (4) bekezdés d) szerint kell meghatározni. Alapidíjat évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet.

A tábla sorai

A **PVAD1 Előírt alapidíj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **PVAD2 Megfizetett alapidíj** sor kitöltésénél a 8/B. pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.1.8.25. – PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a pénzügyi vállalkozásokkal azonos módszerrel, a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét, azonban a díj számításának alapját a prudenciális jelentése alapján kell meghatározni.

A tábla sorai

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

A **PVVDN02 Változó díj alapja (mérlegfőösszeg)** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés 1AN0,4

cella (sor összesen) értékével egyezően. A **PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj** a Hpt. 139/A. § (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a **PVVDN02** soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{[(1AN0,4*0,0002)*PVVDN01,1/90]/4\}$. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás csak a tárgynegyedév egy részében működött, a negyedévre jutó változó díjat arányosítani kell a működés naptári napja és a teljes negyedév napja (90 nap) arányával.

A **PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a PVVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($PVVDN04 = PVVDN03 - PVVDN11$).

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PVVDN05 sortól a PVVDN11 sorig.

A **PVVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **PVVDN06** sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A **PVVDN07** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**PVVDN06 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján * 0,0002*PVVDN05/360**)

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

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

A **PVVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PVVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (PVVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (PVVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól. A PVVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni ($PVVDN11 = PVVDN102 - PVVDN07$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

II.A.1.8.26. – A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

II.A.1.8.27. – A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

II.A.1.8.28. – A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

II.A.1.8.29. – A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás**A tábla kitöltése**

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

2. Fejezet Hitelintézeti fióktelepek

II.rész A. cím 2. fejezet 1. szakasz Fióktelep – MNB – PSZÁF közös táblák

II.A.2.1.1. – F1AB Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

II.A.2.1.2. – F1AN Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

II.A.2.1.3. – F1B Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

II.A.2.1.4. – F1C Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1C táblánál leírtakat.

II.A.2.1.5. – F1E Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1E táblánál leírtakat.

II.A.2.1.6. – F1F Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

A tábla kitöltése

Lásd az 1F táblánál leírtakat.

II.A.2.1.7. – F1G Fióktelep – Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

A tábla kitöltése

Lásd az 1G táblánál leírtakat.

II.A.2.1.8. – F2A Fióktelep – Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 2. szakasz Fióktelep – Mérleg, mérlegen kívüli és eredmény részletező táblák

II.A.2.2.1. – F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

A tábla célja

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyeleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél alapvetően az Szmt. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Batv., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyletek számviteli nyilvántartás szerinti **bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét** kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett **céltartalékok**, illetve a valós értékelés esetén az **értékelési különbözetet** a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **f)** oszlopokban, a **nettó nyilvántartási értéket** a **g)** oszlopban kell szerepeltetni.

A **bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban** a függő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.

A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

II.A.2.2.2. – F3I Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla kitöltése

Lásd a 3I táblánál leírtakat.

II.A.2.2.3. – F3J1-F3J2 Fióktelep – Értékpapírok értékelési adatai

F3J1 Fióktelep – Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J1 táblánál leírtakat.

F3J2 Fióktelep – Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J2 táblánál leírtakat.

II.A.2.2.4. – F3K1 – F3K2 Fióktelep – Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások

F3K1 Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek

A jelentés kitöltése

Lásd a 3K1 táblánál leírtakat.

F3K2 Fióktelep – Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A jelentés kitöltése

Lásd a 3K2 táblánál leírtakat.

II.A.2.2.5. – F4AT – F4AE Fióktelep – Lejáratí összhang elemzés

A jelentés kitöltése

Lásd a 4AT, 4AA, 4AB, 4AC, 4AD, 4AE tábláknál leírtakat.

II.A.2.2.6. – F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A jelentés kitöltése

Lásd a 4B táblánál leírtakat.

II.A.2.2.7. – F5B Fióktelep - Bankközi állományok adatai

A tábla kitöltése

Lásd az 5B táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 3. szakasz Fióktelep – Szakosított hitelintézetek sajátosságai

II.A.2.3.1. – F6B Lakástakarékpénztár fióktelep adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6B táblánál leírtakat.

II.A.2.3.2. – F6CA és F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám

F6CA Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (értékben)

F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (darabszám)

A táblák kitöltése

Lásd a 6CA és 6CB tábláknál leírtakat.

II.A.2.3.3. – F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

A tábla kitöltése

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet-nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Az ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A tábla sorai

Az **F6D1011 Jelzáloghitelek**ből eredő **tőkekövetelések állománya** és **F6D1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

Az **F6D102 Jelzáloghitelek**ből eredő **kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **F6D1031**, **F6D1032**, **F6D1033** sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg – a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesre kerekítve kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó töketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II.A.2.3.4. – F6E Lakástakarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6E táblánál leírtakat.

II.A.2.3.5. – F6F Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6F táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 4. szakasz Fióktelep – Hitelezési aktivitás

II.A.2.4.1. – F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok (sajátos tőke, eredmény, tulajdonosi kapcsolat, jogi forma, OBA betétbiztosítás hiánya) miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek táblájától.

Az F7C1 Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok sor alábontása a fióktelepnek a központtal, mint külföldi székhelyű vállalkozással szemben, és ha a vállalkozás csoportba tartozik, a csoporttagokkal szemben lebonyolított befektetési és finanszírozó ügyletekből származó kihelyezések és kötelezettségek tárgynegyedév alatt fennálló átlagállományát kell kikimutatni az F7C11 Kihelyezések negyedéves átlagállománya és F7C12 Kötelezettségek negyedéves átlagállománya sorokban.

Az F7C2 és F7C3 sorokban a Magyarországon, mint devizabelföldön lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.

Az F7C21 és az F7C211 sorokon ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

Az F7C221 és az F7C231 sorokon az összes magyarországi hitel- és befektetési portfólió és ezen belül a problémamentes és külön figyelendő állomány bruttó és nettó értékét kell kimutatni.

II.A.2.4.2. – F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A tábla kitöltése

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét forintban. Egyéb függő

és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner-hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

II.A.2.4.3. – F7F Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek

A tábla célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban. A tábla a külföldi projektfinanszírozási hitelekre vonatkozóan csak összesített adatokat tartalmaz, míg a belföldi hitelügyleteknél a hitelcél szerint is bontja az összesítő sort.

A tábla kitöltése

Lásd a 7F táblánál leírtakat.

II.A.2.4.4. – F7H Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

A tábla célja

A tábla célja a Felügyeleti mérlegben kimutatott hitelek (F1AB5) tárgynegyedévben bekövetkezett állományi változását befolyásoló állománynövelő- és csökkentő tranzakciók bemutatása.

A tábla kitöltése

Lásd a 7H táblánál leírtakat.

II.A.2.4.5. – F7K Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a devizakölcsöntv. 1-5. § rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

Lásd a 7K táblánál leírtakat.

II.A.2.4.6. – L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok (Fióktelep)

A tábla kitöltése

A fióktelepi tábla szerkezete megegyezik a hitelintézeti L5 tábláéval. A tábla kitöltésére lásd a II.1.1. Egyedi adatszolgáltatás – Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek fejezet L5 táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 5. szakasz Fióktelep – Portfolióminőség

II.A.2.5.1. – F8APT-F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

F8APT Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Összesítő
F8APA Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint
F8APB Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró
F8APC Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank
F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézet fióktelep hitelportfóliójának és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A tábla kitöltése

Lásd a 8APT-8APD táblánál leírtakat.

II.A.2.5.2. – F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

Lásd a 8NACT – 8NACD táblánál leírtakat.

II.A.2.5.3. – F8PBB Fióktelep – Portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltése

Lásd a 8PBB táblánál leírtakat.

II.A.2.5.4. – F8PBC Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBC táblánál leírtakat.

II.A.2.5.5. – F8PBF Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBF táblánál leírtakat.

II.rész A. cím 2. fejezet 6. szakasz Fióktelep – Egyéb táblák

II.A.2.6.1. – F9D Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblázat kitöltése

Lásd a 9D táblánál leírtakat.

II.A.2.6.2. – F9FA-F9FB Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

F9FA Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I

F9FB Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II

A táblák kitöltése

Lásd a 9FA és 9FB tábláknál leírtakat.

II.A.2.6.3. – F10GA Fióktelep – Legnagyobb betétesek

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézeti fióktelep forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Lásd a 10GA táblánál leírtakat.

II.A.2.6.4. – F14HD Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya

A tábla kitöltése

Lásd a 14HD táblánál leírtakat.

II.A.2.6.5. – F14ND Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelek – portfólió minősítése

A tábla kitöltése

Lásd a 14ND táblánál leírtakat.

II.A.2.6.6. – F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy

évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)¹⁴ bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:

Üzletáganként:

- a. vállalati üzletág
- b. háztartások
- c. pénzügyi közvetítők

Lejárat szerint:

- d. éven belüli
- e. éven túli.

2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
5. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
6. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány stb. alapján) alakulása.

II. A. Portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék, valamint az átstrukturált hitelek alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel a megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.

Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás,

¹⁴ az ettől eltérő összehasonlítást ki kell emelni.

devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.

Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknel be kell mutatni pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti fióktelep jövedelmezőségét.
4. Melyek voltak a hitelintézeti fióktelepnél a tárgynegyedében a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékváltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszközfeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvételek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésre repó képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
7. Partnerbankoknak az intézménnyel szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése stb.).

V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíció nagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VI. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése). Milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/C. §-nak megfelelően.
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyfél típusoknál a különböző elosztási csatornák igénybe vételét illetően.

VII. Kockázatkezelés

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Az intézménynél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országgkockázat koncentráció stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

VIII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a PSZÁF és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. A hitelintézeti fióktelepnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

II.A.2.6.7. – HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása

A tábla kitöltése

Az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértéke az alapidjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés c) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

A tábla sorai

A **HFAD1 Előírt alapidj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **HFAD2 Megfizetett alapidj** sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

II.A.2.6.8. – HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint: a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) - ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár mint ügyfél részére történő portfóliókezelési tevékenység - keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének az összege.

A tábla sorai

A **HFVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 napot kell jelenteni.

A **HFVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HFVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – mérlegfőösszeg** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés F1AB0,4 cella (sor összesen) értékével egyezően.

A **HFVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga).

A **HFVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HFVDN031 és HFVDN032 soron kimutatott forintértékek összege.

A **HFVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - mérlegfőösszeg után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HFVDN021 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $[(F1AB0,4 * 0,0001) * HFVDN01,1/90] / 4$.

A **HFVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HFVDN022 soron kimutatott portfólió eszközérték 0,125 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét $[(HFVDN022 * 0,000125) * HFVDN01,1/90] / 4$ kell jelenteni.

A **HFVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HFVDN04 = HFVDN03 - HFVDN11$). Így a **HFVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a **HFVDN03** sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: **HFVDN05** sortól a **HFVDN11** sorig.

A **HFVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)**: ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézeti fióktelep tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 napot kell jelenteni.

A **HFVDN061** sorban az auditált mérlegfőösszeg előző év végi záró állományát, a **HFVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HFVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HFVDN071+HFVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HFVDN071** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN061 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján *0,0001*HFVDN05/360**).

A **HFVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN062 Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján *000125*HFVDN05/360**).

A **HFVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HFVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HFVDN08 – HFVDN07)*** sor az előző évben nem auditált adatok alapján bevallott változó díjak összegének (**HFVDN08**) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (**HFVDN07**) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HFVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (**HFVDN101**) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (**HFVDN102**) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként **pénzügyileg rendezett** összeg (**HFVDN102**) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (**HFVDN08**), amennyiben a kiszámolt (bevallott) és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HFVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg **rendezett** összeg és az auditált adatok alapján az előző évre **számított** változó díj különbségét kell jelenteni ($HFVDN11 = HFVDN102 - HFVDN07$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

B. cím Konszolidált adatszolgáltatás

II.B.1. – 12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források

12A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

12B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

A tábla célja

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozásokra a PSZÁF – a konszolidált adatszolgáltatás révén – az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az EU tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály, vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a PSZÁF határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást negyedévenkénti (március 31., június 30., szeptember 30., december 31). fordulónapra kell vonatkoztatni.

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Szmt. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővültek egy „Egyéb” sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A táblázat kibővült továbbá az EURO és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő **Kapcsolt vállalkozással szembeni** soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik – a PSZÁF határozza meg a konszolidálás módszerét.

II.B.2. – 12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a banki könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.

A táblázatok felépítése megegyezik az Hitkr.-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású **Követelések** oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

II.B.3. – 12D Összevont alapú eredménykimutatás

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredménykimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorsszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A tábla sorai

Az **Általános igazgatási költségek** megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A **konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet** külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözet pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

Az **Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre** sort konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. számú melléklet 5. pont). Az Szm. 127. § (3) bekezdés szerint a sor tartalmát az eredménytartalék javára vissza kell vezetni.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

II.B.4. – 12EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: „**H**” = hitelintézet, „**Pv**” = pénzügyi vállalkozás, „**Bv**” = befektetési vállalkozás, „**Jv**” = járulékos vállalkozás, „**Ak**” = befektetési alapkezelő.¹⁵

A **d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)** oszlopban

- az „**1**” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés *a*) pontja,
- „**2**” jelölést, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés *b*) pontjában megfogalmazott kapcsolat,
- „**3**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése, valamint
- „**4**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (6) bekezdése

¹⁵ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, ebben az esetben a felügyeleti engedélynek megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

alapján került sor.

- Az „5” jelölést kell alkalmazni olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de a Hpt. 94. § (5) bekezdése alkalmazásával a PSZÁF engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül.

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az **e) Konszolidáció módszere** oszlopban a jelölés = **T; R, U, illetve F**

- „**T**” jelölést kell alkalmazni, ha az Szm. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes” ,
- „**R**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (3) bekezdése szerinti „tőkerészesedés”,
- „**U**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (4) bekezdése szerinti „társult” konszolidációra került sor.
- „**F**” jelölést kell alkalmazni a Hpt. 94. § (5) bekezdés szerinti, tőkekapcsolat nélküli, PSZÁF által megállapított módszertanú konszolidáció esetén.

A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoporttagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az **f)** és **g)** oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve – azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani – annak értékét is fel kell sorolni.

- Abban az esetben, ha a PSZÁF határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor **F** jelzést (is) kell használni.

A konszolidálásba – felügyeleti engedély, határozat alapján – bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.¹⁶

II.B.5. – 12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást – beleértve a minősített befolyású részesedést jelentő befektetést is – fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlop kitöltésére vonatkozóan a 12EA tábla c) Kódjel oszlopánál leírtakat kell figyelembe venni.

A **d) Kivonás jogcíme** oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé, akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.

Az **e) Főlérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban a jelölés = **T; M; V; O; F; Ö; A; R**.

¹⁶ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

Fölérendelt szoros kapcsolat a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

- a) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a)* alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b)* alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c)* alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d)* alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az **f)** **Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban a jelölés hasonló az előzőekhez = **T**; **M**; **V**; **O**; **F**; **Ö**; **A**; **R**.

Nem fölérendelt szoros kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy ellenőrző befolyással bír.

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

- a) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a)* alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b)* alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c)* alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d)* alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

II.B.6. – 13JB Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltésére a 8PBB tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

II.B.7. 13JC Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltésére a 8NAC tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

II.B.8. – 13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé azok az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a PSZÁF engedélyével rendelkeznek.

A tábla sorai

A **13KA1 Összesen** sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...+5), illetve a (6+7) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyletenként – kell részletezni és a **2 –5** sorokban összesíteni.

A **13KA6 Nem részletezettek** sorban azokat ügyleteket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 13KA701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 13KA7 sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

II.B.9. – 13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az 13KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti – a pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyletenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A **13KB6 Nem részletezettek** sorban azokat az ügyleteket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 13KB701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyletek adatait a **7** sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 13KB6 sorban lévő értékek együttes összesítésének a **13KB1 Összesen** sorral meg kell egyeznie.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni.

II.B.10. – KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Beküldési határidő

A tárgyhót követő 17. munkanap, illetve ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanap. Amennyiben ezek a napok nem munkanapra esnek, akkor a beküldési határidő a megjelölt napokat követő első munkanap.

A „konszolidált” fogalom jelentése a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában: a konszolidált felügyelet jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. §-a szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a rendelet hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdése szerinti körét foglalja magában.

A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a DMM tábla helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.

A KDMM táblát is kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. Az ezen a körön kívül eső többi hitelintézetnek – ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a DMM táblát kell kitöltenie.

KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek

A „KONSZDMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – konszolidált” elnevezésű tábla mindössze elnevezésében tér el a DMM táblától, kitöltése mindenben megegyezik a DMM táblára vonatkozó előírásokkal.

KDMM - Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek

Az egyes sorok a) oszlopában a KONSZDMM tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok b) oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok c) oszlopában pedig az a) és b) oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla e) oszlópa a KONSZDMM tábla c) oszlopával megegyező módon számítandó, míg a d) oszlopban a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott súlyokat százalékos formában, tizedesjegy nélkül kell feltüntetni.”

14. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság					
----------	------------	------------	--	--	--	--	--

Pénzügyi vállalkozások és fióktelepek táblái

20B	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója	N	É	A			
20C	A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése	N	É	A			
21A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök	N	É	A			
21B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források	N	É	A			
21C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI	N	É	A			
21D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI	N	É	A			
21E	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	N	É	A			
21H	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Határon átnyúló tevékenység						ENe
21R	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE	N	É	A			
22A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA	N	É	A			
23B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratú összhangelemzés	N	É	A			
23C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása	N	É	A			
24C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉS – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK KOCKÁZATI MONITORINGJA	N	É	A			
24D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL- Minősítés - Fedezetek figyelembevételével	N	É	A			
24E	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL- Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)	N	É	A			
24F	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Értékvesztés és értékvesztés visszairása	N	É	A			
24K	Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok						EH
24R	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Átstrukturált követelések állományának alakulása	N	É	A			
25A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése	N	É	A			
25B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése	N	É	A			
25C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzműködés megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok	N	É	A			
27AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	N	É	A			
27AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	N	É	A			
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok	N					
PVVDN	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)	N	É	A			
PVFVDN	EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)	N	É	A			
PVAD	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)		É				
PVFAD	EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)		É				

Pénzpiaci alkuszok táblái

PUTAD	Független közvetítők felügyeleti alapidj számítása		É				
-------	--	--	---	--	--	--	--

Kód	Gyakoriság
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évrázáskor)
EH	Előkészített havi jelentés (külön felhívás alapján)
ENe	Előkészített negyedéves jelentés (külön felhívás alapján)

Jelentés kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
A	Auditált jelentés (évváraskor)	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzljel

„

15. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„2. melléklet a 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

I. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Tartalma:

- I.1. Kapcsolódó jogszabályok
- I.2. Rövidítések
- I.3. Fogalmak
- I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei
- I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.1. Kapcsolódó jogszabályok

Törvények

a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény,
a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény,
a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény,
a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény (a továbbiakban: Szt.),
a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény,
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény,
a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény,
a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény,
a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: PSZÁF tv.),
a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Devizakölcsöntv.),
a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.),
az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény,
a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény.

Rendeletek

a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),
a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31) Korm. rendelet,
az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet,

a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet,
a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet,
a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet,
a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet],
a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X.15.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 1/2012. (II. 23.) PSZÁF rendelet.

I.2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

EU: Európai Unió

EU tagállam: az Európai Unió tagállama

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

MNB: Magyar Nemzeti Bank

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

I.3. Fogalmak

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

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

Átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően), valamint újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1. előtt): a Hitkr. 2. § 48. pontja szerinti fogalom.

Befektetési jegy: a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCV. törvény 3. § 15. pontja szerinti definíció alkalmazandó.

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

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

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

Egyéb tevékenység: a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet engedélyével végzett tevékenység (pl. pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon, hitel referencia szolgáltatás).

Egyéni vállalkozók: azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. törvény hatálya lépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak).

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

Határon átnyúló szolgáltatás: a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 43. pontja szerinti fogalom, a *21H Határon átnyúló tevékenység* tábla alkalmazásában a Hpt. 32/E. § (1) bekezdése szerinti korlátozással.

Hátralévő futamidő: a hitel, betét, illetve egyéb instrumentum szerződésben meghatározott eredeti lejáratának és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.

Háztartások: a lakosság és az önálló vállalkozók együttesen.

Hitelintézet: a Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pont szerinti értékpapír, ide nem értve a befektetési jegyet.

Járálekos vállalkozás: a Hpt. 2. számú melléklet II. fejezet 2. pontjában meghatározott vállalkozás.

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

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

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

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

– hosszú lejárat: az instrumentum eredeti lejáratának > 1 év

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

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

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

Önálló vállalkozók: a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom. (Az önálló vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek. Önálló vállalkozóknak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, családi gazdálkodók, kisiparosok, magánkereskedők. Nem minősülnek önálló vállalkozónak, de a háztartások szektorába sorolandók a háztartásban alkalmazott foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.)

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

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

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

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

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

I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Az adatszolgáltatást elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni.

Az adatküldés formai és technikai feltételeiről a Felügyelet a Kihelyezett Adatküldő Programban (KAP) kézikönyvet tesz közzé.

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

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

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

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti teljesítettnek, ha a Felügyelet KAP, illetve az ERA rendszeren keresztül, a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésére vonatkozó és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében a beküldéstől számított 24 órán belül, a KAP rendszerben a „feldolgozott”, az ERA rendszerben az érkeztetési számot tartalmazó automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót a küldemény fogadásáról.

Ha a felügyeleti jelentés (2. §) valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel pl. téves adatközlés miatt, a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.**

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége során kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak, mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A módosított jelentést minden olyan időszakra vonatkozóan be kell küldeni, amelyet az adatmódosítás érint.

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

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát, beleértve az összegző sorokat is a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételtelen meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

- az ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint az L5 tábla kivételével, ahol a nagyságrend millió forint.

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg *elektronikus úton*, KAP-on keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:

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

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* a tárgyidőszak záró napja. A negyedéves szöveges jelentés (20B) esetén az adott negyedév záró napját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül az alábbiak szerint, pl. „20120331”, „20120630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. „20121231”.

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

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

I.4.1 Előkészített jelentés

E jelentések beküldési gyakoriságát, határidejét és vonatkozási időszakát, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás időtartamát a Felügyelet egyedi felhívásban határozza meg. A pénzügyi vállalkozásnak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására. (Részletes kitöltési útmutatót ld. II. rész II. fejezet ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS pontban.)

I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden egyes táblába csak bizonylattal alátámasztott és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

A Felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait az auditált mérlegadatokat és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a Felügyelet részére megküldeni.

A forgalmi típusú jelentéseknél a forintba való átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásoknál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

A törzsszámnál az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni.

A jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a „törzsszám” oszlopba.

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

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

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

I.5.1. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

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

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

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

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

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

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

5. A Felügyeleti mérleg minden sora *a)* forint, *b)* euró, *c)* egyéb deviza és az ezek összegével megegyező *d)* összesen oszlopokat tartalmazza. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell a szerződéses devizanem szerint a *b)* euró vagy a *c)* egyéb deviza oszlopban szerepeltetni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szmt. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön oszlopokban – forrás oldalon soron – kell jelenteni.

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

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

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

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

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

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

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

I.5.2. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

A felügyeleti díj bevallásának és megfizetésének határidejét a rendelet hatálya alá tartozó adatszolgáltatók számára az 5. § (5)-(6) bekezdése tartalmazza. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles bevallását benyújtani, ha a vonatkozó időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A felügyeleti díj alapidíjból és változó díjból tevődik össze.

A felügyeleti díj (alapidíj és változó díj) számítása és bevallása ezer forintban történik.

Felügyeleti alapidíjat évente egyszer minden, a naptári év első napján engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás, EU tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe, illetve pénzpiaci alkusz fizet. A pénzpiaci alkusz változó díjat nem fizet.

A változó díjat negyedévente kell bevallani és megfizetni. A negyedéves változó díj teljes negyedéves működés esetén (90 nap) a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede. Amennyiben az alapítási vagy a tevékenységi engedély megadása, illetve visszavonása negyedév közben történik, a felügyeleti változó díj számítása a működés időtartamára időarányosítással történik. A tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a jelentési kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumig, vagy a Felügyelet által történő nyilvántartásba vétel napjától a nyilvántartásból való törlés napjáig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére. A pénzügyi vállalkozás annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére.

A felügyeleti változó díj évenkénti korrekciója a tárgyévet követő második negyedéves bevallás keretében történik.

A felügyeleti díj pénzügyi teljesítése során a PSZÁF tv. 114. §-ában előírtak szerint kell eljárni.

A felügyeleti díj megfizetése akkor minősül határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig a Felügyelet számlájára megérkezett. Az esedékesség dátumától a teljesítés napjáig a Felügyelet késedelmi pótlékot számít fel. A késedelmi pótlék mértéke az ágazati törvényben leírtak értelmében minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része.

A felügyeleti díj befizetése nem mentesít a felügyeleti díj számításáról szóló bevallás Felügyeletnek történő benyújtása alól.

I.5.3. Szektor meghatározások

A szektor meghatározásokat az MNB rendelet 2. melléklet I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK című fejezetének A. pontjában foglaltak figyelembe vételével kell kialakítani.

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

1. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

II. Rész 1. Fejezet 1. Pénzügyi vállalkozások szöveges beszámolója

II. 1. 1. 1. - 20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

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

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

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

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

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

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

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

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

3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.).

4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

II. Likviditás

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

6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése) a vonatkozó időszakban.

III. Jövedelmezőség alakulása

7. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.

8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

IV. Tőkehelyzet alakulása

9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

10. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.

VI. Kockázatkezelés

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

13. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb

14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.

15. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 21H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a változás okairól.

II. 1. 1. 2. - 20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelését vizsgálja feleletválasztós formában.

A tábla beküldése

A táblát a Felügyelet által meghatározott módon, az ERA rendszeren keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

A tábla kitöltésének általános szabálya

A kérdőív egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a vállalkozásra, a „nem” választ kell bejelölni.

Részletes szabályok:

5.1.4. Aktuális létszám a vonatkozási időpontban: a létszám számbavételénél a KSH által alkalmazott, az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.

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

II. Rész 1. Fejezet 2. Pénzügyi vállalkozások – Mérleg, mérlegen kívüli állomány és eredménykimutatás

II. 1. 2. 1. - 21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök

II. 1. 2. 2. - 21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

A táblák célja

Ezek a táblák a Felügyeleti jelentések alapidokumentumait képezik, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Hitkr.-ben foglaltakkal.

A táblák kitöltése

A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni az I. RÉSZ 5.1. pontjában meghatározott általános előírásokat.

A táblák oszlopai

A 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök tábla Nyilvántartási (bruttó) érték *(a) forint, (b) euró, (c) egyéb deviza, (d) összesen* oszlopai az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A mérlegtételek bruttó könyv szerinti értékét a szerződés szerinti devizanemnek megfelelő oszlopban kell feltüntetni. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A tábla *e) Értékcsökkenés, értékvesztés* oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A 21A tábla *e)* oszlopban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni. Az *(f) forint, (g) euró, (h) egyéb deviza, (i) összesen* oszlopokban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti nettó értéket kell szerepeltetni.

A táblák sorai

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

A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát az 21A5121 soron, míg a 21A71 *Saját részvények* soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.

A 21A722 *Egyéb követelések* soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla *f)* oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szmt. és a Hitkr. által meghatározott

értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege - Forrás táblában a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban (Hitkr.) felsoroltakkal.

Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 21B14 sorban, az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 21B24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 21B43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni. A 21B4 Egyéb kötelezettségek soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket.

A 21B87 Értékelési tartalék sorban kell összegezni – a számviteli szabályok szerint megképzett – értékelési tartalékot, amely egyrészt a piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A tábla *i)* oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla *d)* oszlopban szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

II. 1. 2. 3. - 21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

A tábla sorai

21C0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen: Itt kell a beszámolás napján fennálló, a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

21C1 Függő kötelezettségek összesen: Itt kell kimutatni az Hitkr. 20. § (2) bekezdés szerint a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a 21C tábla *b)* oszlopában kell kimutatni. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

21C2 Jövőbeni kötelezettségek összesen: A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni. A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

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

A tábla oszlopai

A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az *a)* forint, *b)* euró, *c)* egyéb deviza oszlopokba. A *d)* oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

II. 1. 2. 4. - 21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

A tábla sorai

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

21D3 *Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értékén*: Ezekben a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával meghatározott teljes értékén kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

21D4 *Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig*: Ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értékén, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés – a mérleg 21A4 és 21A32 sorai (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat, ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is) – erejéig. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezettel kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a hitelezési tevékenysége kockázatának csökkentésére fedezetet vont be, a 21D3 *Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értékén* és 21D4 *Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig* sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 21D3 soron feltüntetett biztosítékok értékét kell figyelembe venni.

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

21D5 *Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok*: Itt a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni.

A tábla oszlopai

A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az a) forint, b) euró, c) egyéb deviza oszlopokba. A d) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

II. 1. 2. 5. - 21R PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE

A tábla célja

A pénzügyi vállalkozás ügyfélszerkezetében rejlő kockázatok nagyságának felmérése, az ügyfelekkel szembeni követelésekben rejlő egyes kockázatok bemutatása a kihelyezések célja által vezérelten.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektorok [nem pénzügyi vállalatok, háztartások (lakosság, önálló vállalkozók), egyéb ügyfelek] szerint kell részletezni. A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket tovább kell bontani a finanszírozás

célja („Gépjármű-”, „Ingatlan-”, „Termelőeszköz-finanszírozás”, „Egyéb célú kihelyezések”), majd a finanszírozás módja („Pénzügyi lízing”, „Hitel”) szerint.

A tábla oszlopai

A forintügyleteket az *a)* oszlopban, a devizatételeket a devizanemnek megfelelően a *b)* vagy a *c)* oszlopban kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a *d)* oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az *e)* oszlopban kell szerepeltetni. Az *f)-i)* oszlopokban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni az *a)-d)* oszlopokkal egyező devizális bontásban.

A tábla sorai

A *21R0* sorban a **hitelintézetekkel szembeni követelések** összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a *21A3* sorkód alatt szereplő összeggel.

A *21R1* sorban az **ügyletekkel szembeni követelések** kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a *21A4* sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélköveteléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások”, valamint „egyéb ügyletek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

A *21R11 Nem pénzügyi vállalatok* sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

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

A *21R111, 21R1211, 21R1221, 21R131 Gépjármű finanszírozásból származó követelések* sornak az ügyletekkel szembeni követelésekből (*21R1* sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyletet az egyéb ügyletekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A *21R112, 21R1212, 21R1222, 21R132 Ingatlan finanszírozásból származó követelések* soron az ügyletekkel szembeni követelésekből az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyletet az egyéb ügyletekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A *21R114, 21R1213, 21R133 Egyéb célú kihelyezések* sorban kell feltüntetni minden olyan ügyféllel szembeni követelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfelének. Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek, és a faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.

A *21R12131 Lakossági fogyasztási hitelek összesen* sorban ki kell emelni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelnek minősülő állományt. Ebbe a körbe tartozik a külön soron kimutatott gépjárműhitel állománya is. A gépjármű-vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is. A *21R121311-21R121314* sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további ügylettípus szerinti részletezését kell megadni. A *21R121311* sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése – tárgyi fedezet bevonása – nélkül folyósítja az ügyfélnek. A *21R121312 Szabad felhasználású jelzáloghitelek* sorban a hitelcélhoz nem kötött, jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A *21R121313 Áruhitel* sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A *21R121314 Egyéb fogyasztási hitelek* sorban az előzőekben fel nem sorolt hitelek kell kimutatni.

A *21R12132 Lakossággal szembeni egyéb követelés* sorban kell kimutatni a lakossággal szemben fennálló, egyéb jogcímen keletkezett követelés (faktoring) értékét.

A táblában külön nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat, járulékos vállalkozás) a *21R13 Egyéb ügyfelek* sorban kell feltüntetni. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a *21R130* soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfélkövetelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring). E kiemelt követeléseket a *21R131-21R133* sorokon hitelcél szerint is fel kell tüntetni.

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

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a *21R3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek* sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket (*21R4* sor) – a követelésekkel megegyező – szektor szerinti bontásban kell közölni. A *21R3* és *21R4* sorokat a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (*21B1* és *21B2*) egyezően kell kitölteni.

II. 1. 2. 6. - 22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

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

A 22A tábla *a)* oszlopában a tárgynegyedévi, a *b)* oszlopában az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

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

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

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

A tábla sorai

Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:

A 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A223 soron kell szerepeltetni a „Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbevételek” értékét, valamint a 22A23 sor értékéből a 22A233 soron a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások” értékét.

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

A pénzügyi szervezetek különadóját a 22A2822 Egyéb ráfordítás soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege. Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván. Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a 21B Mérleg-Források tábla 21B88 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorával.

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

Auditált eredménykimutatás: A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán, a „Halmazott” elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az auditált eredménykimutatás „Tárgynegyedév” oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó, időarányos részét kell szerepeltetni. A 22A51 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

II. Rész 1. Fejezet 3. Pénzügyi vállalkozások – Lejárató összhang, Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések

II. 1. 3. 1. - 23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejárató összhangelemzés

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérésére szolgál.

A tábla kitöltése

A táblát a vonatkozó (beszámoló) időpontban elkészített mérleg adataiból kiindulva, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken kell besorolni. Az eszközök és a források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb elszámolások állományát a 23B117 és 23B133 sorokon összevontan kell szerepeltetni. A Saját eszközök eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állományát, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.

A bevételeket, illetve ráfordításokat a beszámoló időszaka végétől számítva 1 évre kell kimutatni. Itt az aktív vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem lehet kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

A tábla oszlopai

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

A tábla sorai

A 23B132 sorban a hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáráthoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a *b)* 0-30 nap oszlopban kell jelenteni.

A 23B21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (23B11 és 23B12 sor) eszköz- és (23B13 és 23B14 sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó. A 23B22 Halmazott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegen kívüli tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A mérlegen kívüli kötelezettségeket a 23B31 sorban, a követeléseket a 23B32 sorban kell összesíteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségekből csak azokat a kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek. A 23B31I sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

A mérlegen kívüli követelésekből a 23B32I soron kell a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellel vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 23B322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretektől még szabadon lehívható egyenleget jelenteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a *h)* oszlopban kell feltüntetni.

A 23B41 Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 23B21 Bázispozíció sorhoz a 23B32 soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 23B31 sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek, mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 23B42 Halmazott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 23B41 sor alapján történik, az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

II. 1. 3. 2. - 23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tőkeköveteléseinek állományát, tárgyidőszaki alakulását kell bemutatnia. A részletezést a forint, a deviza, valamint az összesített állományra kell elvégezni. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon, forintban kell megadni. A deviza alapú forintHITELEKET a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

A tábla oszlopai

Nyitó bruttó érték: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.

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

Tranzakciós növekmény vásárlásból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból, jellemzően faktoring-követelések) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt, nem új ügyletkötés (folyósítás, vásárlás) miatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Ezen a soron kell kimutatni pl. ha az ügylet alapját képező szerződésben devizanem változás történik, vagy ha a devizahitel-szerződés felmondásra kerül. (A felmondott devizahitel-szerződés alapján fennálló követelést forintkövetelésként kell a továbbiakban nyilvántartani.) Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelek által törlesztett követelésállomány bruttó értéke és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt/megszűnt ügyletek darabszáma.

Tranzakciós csökkenés eladásból: Az adott beszámolási időszak alatt eladott, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke és az eladott követelések darabszáma.

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

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

Záró bruttó érték: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az élő szerződések darabszáma.

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

A záró állomány összesen értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összegével.

A tábla sorai

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

II. Rész 1. Fejezet 4. Pénzügyi vállalkozások – Portfolióminőség

II. 1. 4. 1. - 24C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉS – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK KOCKÁZATI MONITORINGJA

A tábla célja

A tábla célja a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követelések portfóliójának és egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell részletezni a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követeléseit (24C1), ezen belül kiemelten a lakosság (24C2), az önálló vállalkozók (24C3), és a nem pénzügyi vállalatok (24C4 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, pénzügyi lízing, faktoring és egyéb követeléseket a követelés típusa szerinti megbontásban, azon belül az egyedi szerződések fizetési késedelme szerint, továbbá a fedezetül szolgáló lakóingatlanok számának, hitelbiztosítéki értékének, illetve a lakóingatlanoknak a kölcsön megtérülése érdekében történő bevonásának alakulását.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint.

A követeléseket, hiteleket *szerződésenként*, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok száma szerint kell besorolni attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben adott szerződésből eredően több lejárt követelés is van.

Lejártnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességgel nem teljesített.

A követeléseknél a megfelelő lejáratú kategória figyelembe vételével fel kell tüntetni a pénzügyi vállalkozás nyilvántartásában szereplő szerződések darabszámát, továbbá a hátralék összegét (lejárt tartozás) és a teljes tartozás összegét.

A *szerződés száma (db)* sorokon a pénzügyi vállalkozás által folyósított, a felügyeleti mérlegben szereplő ügyfelekkel szembeni követeléshez tartozó szerződések darabszámát kell megadni.

A *lejárt és a teljes tartozás összegét* bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni, kivéve a work-out faktoring, ahol azt az összeget kell feltüntetni, amivel az adós a pénzügyi vállalkozásnak tartozik. **A követelés tartalmazza a számviteli előírások alapján függővé tett kamatokat is.**

Lejárt tartozásként azt az összeget kell feltüntetni, amely összeggel az ügyfél (work-out faktoring esetében az adós) a pénzügyi vállalkozásnak tartozik, azaz fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tett (felmondott), míg a teljes tartozás a tárgyhónap végén az ügyfél teljes fennálló tartozását jelenti, függetlenül attól, hogy esetleg annak egy része lejárt, illetve késedelmes.

Valamennyi teljes tartozási összeget tartalmazó sort követően az *értékvesztés* tárgyidőszak végén fennálló összegét kell megadni.

Egyes követeléstípusonként külön fel kell tüntetni lejáratosság szerinti bontásban az adott kölcsön fedezeteként érvényesen bevont *lakóingatlanok darabszámát*.

Lakóingatlan – e tábla vonatkozásában – a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Amennyiben több hitelszerződés mögött ugyanaz az ingatlanfedezet áll, de az egyes hitelszerződések lejáratosság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejáratú kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejáratosság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba

tartozó szerződés azonos lejátsági kategóriába tartozik, az ingatlan darabszámát ott kell figyelembe venni, amely szerződés időben legkorábban jött létre.

A hitelfedezeti értéket több kölcsön között – analitikus nyilvántartásuk alapján – arányosítva kell feltüntetni.

A fedezetül szolgáló lakóingatlan hitelbiztosítéki értéke soron kell feltüntetni a lakóingatlan pénzügyi vállalkozás által elfogadott hitelbiztosítéki értékének, ennek hiányában az ingatlan piaci értékének a – fedezetértékelésre vonatkozó előírások szerint fedezeti szorzóval – korrigált teljes összegét.

Lakossági jelzálog fedezetű követelések között kell feltüntetni a hitelcéltől függetlenül azokat a követeléseket, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a pénzügyi vállalkozás (pl. lakossági ingatlan-finanszírozás, szabad felhasználású jelzáloghitelek).

Lakossági egyéb követelések között kell szerepeltetni mindazon kintlévőségeket, amelyek kihelyezésére ingatlan jelzálogfedezet bevonása nélkül került sor (pl. gépjármű-finanszírozás, lakossági fogyasztási hitelek, faktoring).

A lakossági követelések összesen sorokon (24C201-24C206) kell összesíteni a lakoságnak jelzálogfedezet mellett (24C211-24C216) és annak bevonása nélkül nyújtott követeléseket (24C221-24C224).

A 24C31-24C36 sorokon kell feltüntetni az *önálló vállalkozókkal szembeni követelések* főbb adatait.

A *nem pénzügyi vállalatokkal (járulékos vállalkozások nélkül) szembeni követeléseket* (24C401-24C406 sorok) alá kell bontani a kihelyezés célja szerint „ingatlan és termelőeszköz finanszírozás” (24C411-24C414), „gépjármű finanszírozás” (24C421-24C424) és „egyéb követelés” (24C431-24C434) sorokon.

Az *a) Nem lejárt eredeti szerződés szerint* oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés az eredeti szerződés szerint történik.

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

A *c)-h)* oszlopokba a követeléseket a késedelemben esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávönként besorolni.

Az *i) Összesen* oszlopban kell összesíteni az *a)-h)* oszlopokban lejátság alapján besorolt szerződés darabszámokat, a lejárt és a teljes tartozást, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejátsági kategóriához tartozóan az *„ebből: végrehajtási szakban”* külön oszlopokban be kell mutatni a végrehajtási szakaszban lévő hitelek.

E tábla vonatkozásában *végrehajtási szakban* lévő kölcsön, amely esetben a pénzügyi vállalkozás a kötelezettségvállalási szerződést érvényesen felmondta és a követelés behajtását jogi útra terelte. Ide tartozik többek között az, ha a kötelezett (adós) teljesítése érdekében bírósági végrehajtást kezdeményezett, vagy abba bekapcsolódott (zálogjogosultként).

A problémássá vált lakossági követelések fedezeteként szolgáló lakóingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok

A tábla második részében a pénzügyi vállalkozásnak be kell mutatni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyek eredetileg a problémássá vált lakossági hitelek, követelések fedezetéül szolgáltak és a tárgyhónapban a követelés megtérülése érdekében a vállalkozás eljárás alá vont, vagy az a biztosítéki körből kikerült.

A 24C511 *Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma* soron kell feltüntetni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyekre a pénzügyi vállalkozás a tárgydőszakban a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján bírósági végrehajtást kért, illetve zálogjogosultként érvényesen bekapcsolódott.

Nem kell szerepeltetni azt az ingatlant, amely a pénzügyi vállalkozást megelőző ranghelyen hitelintézet vagy másik pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt, és az első a végrehajtó vagy más hivatalos személy útján értesült, hogy a megelőző helyi zálogjogosult a végrehajtási eljárásba érvényesen félként bekapcsolódott.

A 24C512 *Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma* soron kell szerepeltetni, a pénzügyi vállalkozás által korábban kezdeményezett végrehajtási eljárásban a tárgydőszakban értékesített lakóingatlanok számát, függetlenül az értékesítés típusától (árverésen, árverésen kívüli értékesítés, végrehajtást kérő általi átvétel), továbbá a végrehajtást kérő személyétől.

A 24C52 *Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma* soron kell számba venni a tárgydőszakban véglegesen eladott, nem problémamentes követelések fedezetéül szolgáló, a pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt lakóingatlanok számát.

A 24C531 *Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma* sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgydőszakban a végrehajtási eljárás és a követelésértékesítésen kívüli, az ingatlan értékesítésére vagy fedezeti körből történő kivonására vonatkozóan eljárást, intézkedést kezdeményeztek. Ide tartozik pl. ha a pénzügyi vállalkozás élni kíván opciós vételi jogával, és erről az ingatlan tulajdonosát értesíti, vagy a szerződés, illetve külön megállapodás alapján a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél értékesíteni kívánja az ingatlant.

A 24C532 *Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma* soron a tárgydőszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

II. 1. 4. 2. - 24D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével

A tábla célja

A tábla célja a pénzügyi vállalkozások eszközeinek és mérlegen kívüli kötelezettségeinek hitelkockázati szempontú értékelési szabályok alapján történő vizsgálata, amelyben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzési igényt a valószínűsíthető jövőbeni veszteség és az érvényesíthető fedezetek figyelembevételével mutatja be.

A tábla kitöltése

A mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszközök minősítése, valamint az értékvesztés és céltartalék elszámolása tekintetében az Szm. 41. §, valamint Szm. 55. §-ok az irányadók. Az Szm. 14. § (5) bekezdés b) pontja alapján az eszköztételek minősítésére, valamint az értékvesztés és a céltartalék képzés szabályaira vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás által elkészített Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltak szerint kell eljárni.

A Hitkr. 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás számviteli politikájának az Szm. 14. § (5) bekezdés b) pontja szerinti Eszközök és források értékelési szabályzata keretében, Sajátos értékelési előírások címen elkülönítetten köteles rendelkezni a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékeléséről, értékvesztése elszámolásának és céltartalék képzésének rendjéről. E szabályzat előírásait a pénzügyi vállalkozás – a tevékenységének sajátosságait figyelembe véve – a saját maga által meghatározott követelményeknek megfelelően kell, hogy kialakítsa.

A Hitkr. 13. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzügyi vállalkozásnak a mérleg fordulónapjával a kintlévőségeket minősítenie kell, és abban az esetben, ha a követelés minősítése romlott, értékvesztést kell elszámolnia a követelés után, illetve, ha a követelés minősítése javult, az értékvesztés visszaírásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni.

A Hitkr. 13. § (10) bekezdésében előírtak szerint a pénzügyi vállalkozás – a számviteli politikájában rögzített eljárásnak megfelelően – dönthet úgy, hogy a követeléseket év közben is értékeli havi vagy negyedéves gyakorisággal és értékvesztést vagy értékvesztés visszaírást számol el azok összege után.

A pénzügyi vállalkozásnál a tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés visszaírható értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig.

A Hitkr. 13. § (9) bekezdése szerint a pénzügyi vállalkozás – a számviteli politikájában rögzített eljárásnak megfelelően – dönthet úgy, hogy a jövőbeni függő kötelezettségek, illetve várható kötelezettségek után – az Szmt. alapján képzett – céltartalék összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor – a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódóan – keletkezett eszközt egyidejűleg értékeli, és a szükséges mértékben értékvesztést számol el utána.

A céltartalék képzésére vonatkozóan még a Hitkr. 7. § (10) bekezdésében, valamint a Hitkr. 23. § (2), (4), (5) és (7) bekezdésben leírtakat is figyelembe kell venni.

Az eszközök minősítése alapján történő értékvesztés elszámolását az Szmt. 55. § (2) bekezdése alapján kell elvégezni. A minősítést a pénzügyi vállalkozás az adósok együttes minősítése alapján is elvégezheti adásonkénti kisösszegű követeléseinek könyvvitelben elkülönített csoportjaira. Ezen eljárás keretében az értékvesztés értékét a nyilvántartási érték százalékában is meghatározhatja a pénzügyi vállalkozás.

A pénzügyi vállalkozás az Szmt., valamint a Hitkr. előzőekben hivatkozott bekezdései alapján a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően, valamint a követelés típusa, összege szerint, egyedi vagy csoportos értékelést alkalmazhat.

Mind az egyedi, mind pedig a csoportos értékelés alá vont eszköztételek minősítését a pénzügyi vállalkozás vonatkozó szabályzatában leírtaknak megfelelően kell elvégezni.

Mivel a Hitkr. bizonyos típusú követelések esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a pénzügyi vállalkozás maga dönti el, hogy milyen módszert vagy módszereket alkalmaz.

Az összevont felügyeleti csoportba tartozó pénzügyi vállalkozásoknak [Hpt. 90. § (1) bekezdése alapján] az irányító hitelintézet előírhatja a közös kockázatkezelési módszertanok alkalmazását, amely szerint a pénzügyi vállalkozás az irányító hitelintézettel azonos szabályzatokkal kell, hogy rendelkezzen, és ennek megfelelően az irányító hitelintézettel egységes minősítési és értékelési gyakorlatot kell, hogy folytasson. Ezen pénzügyi vállalkozások részére az Eszközök és források értékelési szabályzatának kidolgozásánál a Hitkr. 7. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A táblázat három fő részre tagozódik.

Az első rész a minősítendő mérleg és mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, beleértve az egyedi és csoportos értékelési eljárás alá vont eszközöket és az egyedileg értékelt mérlegen kívüli tételeket is. (24D0 Minősítendő mérlegtételek összesen, valamint 24D5 Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen.)

A második rész a 24D6 Csoportos értékelési eljárás alá vont tételek – kiemelés az első részből –, amelyek elkülönítetten tartalmazzák a csoportos értékelésbe bevont tételeket. A tábla ezen részének kitöltése során az egyes értékelési csoportok mérlegtételeinek besorolása úgy történik, hogy a csoportos értékelési eljáráshoz kapcsolódó, előre megállapított konkrét százaléknak a minősítési kategória szerint megfeleltetett oszlopában kell feltüntetni az adott értékelési csoportot. Ha például egy értékelési csoport után 40% értékvesztés képzendő, akkor az ebbe a csoportba tartozó tételeket a kétes minősítés oszlopban kell feltüntetni.

A harmadik rész a 24D7 Átstrukturált kintlévőségek állománya – az első részből kiemelve – tartalmazza az átstrukturált követelések (hitel, pénzügyi lízing, egyéb követelés) állományát a soronként megadott szektorok, valamint termékek szerinti bontásban.

A tábla oszlopainak tagolása a Hitkr.-ben foglalt minősítési elvekhez igazodik.

A tábla oszlopai

A sztenderdizálás érdekében a tábla eszközminősítési kategóriákat ad meg azért, hogy mind az egyedi értékelési eljárás alá vont tételek, mind pedig a csoportos értékelés alá vont tételek a megfelelő kategóriákba besorolhatók legyenek.

Azon pénzügyi vállalkozások, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, a különböző kategóriákat a táblában megadott oszlopokban szereplő minősítési kategóriákba kell, hogy besorolják. Abban az esetben is így kell eljárni, ha a pénzügyi vállalkozás a csoportos értékelés alá vont követeléseket a számviteli politikában kialakított értékelési csoportokba sorolja be, és ha ezen értékelési csoportok száma kevesebb a táblában megadott öt kategóriánál.

A minősítési kategóriába sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség a megtérülés hiánya miatt, amelynek értékét a fedezet értéke módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét, ezért először a követelések minősítési szempontok szerinti vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken kimutatott tétel mennyi a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket a fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelően. A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik minősítési kategóriába kell az adott tételt besorolni. Ezt követően minősítési kategóriánként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti/nyilvántartási értéket.

Csoportos értékelésnél a fedezet figyelembevétele:

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén a pénzügyi vállalkozás a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében (minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van/lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Ha a pénzügyi vállalkozás az értékelési csoportnál nem különít el fedezetet, akkor **a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből azt nem tudja levonni.**

Bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték (a, e, i, m, q, u oszlopok)

Ezekben az oszlopokban szereplő, az egyes minősítési kategóriákhoz tartozó bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értékek összegének az *ae*) oszlopban ki kell adniuk a követelések teljes fennálló bruttó összegét a 21A Mérleg- Eszközök táblában szereplő bruttó értékkel megegyezően. A mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összegét – a céltartalék képzés alapjául szolgáló, számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni kötelezettségek nyilvántartási értékét – a 0. Nyilvántartási számlákkal megegyező összegben kell szerepeltetni.

Tőke (b1, f1, j1, n1, r1, v1 oszlop)

Ebben az oszlopban a tőkekövetelés összegét kell feltüntetni.

Kamat (b2, f2, j2, n2, r2, v2 oszlop)

Ebben az oszlopban a számviteli előírások szerint függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét kell feltüntetni.

Ügyletszám (b3, f3, j3, n3, r3, v3 oszlop)

Ebben az oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések darabszámát kell feltüntetni.

Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke (c1, g1, k1, o1, s1, w1 oszlop)

A *Valószínűsíthető jövőbeni veszteség*, azaz a várható veszteség az adott tétel kapcsán – a fedezettől, annak nagyságától, érvényesíthetőségétől függetlenül – a hátralévő futamidőben keletkező olyan jövőbeni veszteség, amely a megtérülés hiányából vagy a jövőbeni veszteségjellegű kifizetési kötelezettségekből fakad.

Figyelembe vehető fedezetek értéke (c2, g2, k2, o2, s2, w2 oszlop)

A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteség erejéig lehet figyelembe venni.

Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke (c3, g3, k3, o3, s3, w3 oszlop)

A c1, g1, k1, o1, s1, w1 oszlopok értékéből le kell vonni a c2, g2, k2, o2, s2, w2 oszlopok értékét.

Az *Értékelési különbözet* minősítési kategóriánkénti, valamint az összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbözeteket, *előjelhelyesen*. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbözetét ez a tábla nem tartalmazza.

Az *Értékelési különbözet* oszlopok kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat mérlegszámlákban kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredményszámlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredményszámla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni,
- a valós értékelési különbözeteket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt besorolja.

Az *Értékvesztés (kockázati céltartalék)* minősítési kategóriánkénti, valamint az összesen oszlopban *negatív előjellel* kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek a pénzügyi vállalkozás Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltak szerinti, minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak.

A tábla sorai

A 24D0 sorban a pénzügyi vállalkozás Számviteli politikájának keretén belül elkészített Eszközök és források értékelési szabályzatában nevesített, a táblában részletezett mérlegtételeket kell kimutatni, a minősítési kategóriák szerinti bontásban.

A 24D1 Hitelek

A pénzügyi vállalkozás által nyújtott hiteleket a 24D1 fősor alatt megadott kategóriák szerint kell a táblában kimutatni. A háztartásoknak és a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket devizanemenkénti bontásban is szerepeltetni kell (forint, euró, egyéb deviza).

A 24D11 Hitelek – Belföld - Háztartások

A sor a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A háztartásoknak nyújtott hiteleket meg kell bontani lakosságnak (24D111) és önálló vállalkozóknak (24D112) nyújtott hitelekre.

A lakosságnak nyújtott hiteleket hitelcél szerint kell besorolni. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket tartalmazzák, amit tovább kell bontani lakáscélú és szabad felhasználású hitelre. Lakáscélú hitel az építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési hitel. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők.

Az önálló vállalkozóknak nyújtott hiteleket hitelcél szerint kell besorolni, a jelzáloghitelekben belül ki kell emelni a szabad felhasználású hiteleket.

A 24D12 Hitelek – Belföld - Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)

A sor a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket tartalmazza járulékos vállalkozásoknak nyújtott hitelek nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket hitelcél szerint is meg kell bontani, a jelzáloghiteleken belül ki kell emelni a szabad felhasználású jelzáloghiteleket.

A 24D13 Hitelek – Egyéb

A sor a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A 24D2 Pénzügyi lízing soron a pénzügyi lízingből származó követeléseket kell szerepeltetni.

A pénzügyi lízing-követeléseket szektor szerint meg kell bontani háztartásoknak (24D21), nem pénzügyi vállalatoknak (járulékos vállalkozás nélkül) (21D22) és pénzügyi lízing - egyéb (21D23) sorokra. Az egyes szektorokhoz tartozó állományokat kétféle bontásban kell tovább részletezni egyrészt devizanem szerint (forint, euró és egyéb deviza), másrészt a finanszírozás célja szerint (ingatlan-, gépjármű-, eszközfinanszírozás).

A 24D21 Pénzügyi lízing – Belföld - Háztartások

A háztartásoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket meg kell bontani lakosságnak (24D211) és önálló vállalkozóknak (24D212) nyújtott pénzügyi lízingre.

A 24D22 – Pénzügyi lízing – Belföld – Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)

A sor a belföldi nem pénzügyi vállalatok felé fennálló pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza járulékos vállalkozások nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A 24D23 Pénzügyi lízing – Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektorok felé fennálló pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza.

A 24D3 soron a faktoringból származó követeléseket (folyó faktoring, követeléskezelésre megvásárolt faktoring) kell összesíteni.

A 24D31 Folyó faktoring

A sor a nem lejártan megvásárolt faktoring követeléseket tartalmazza pénzügyi intézménytől vásárolt (24D311) és nem pénzügyi intézménytől vásárolt (24D312) folyó faktoring megbontásban.

A 24D32 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)

A sor a már lejártan megvásárolt faktoring követeléseket tartalmazza (könyv szerinti értéken) pénzügyi intézménytől vásárolt (24D321) és nem pénzügyi intézménytől vásárolt (24D322) work-out faktoring megbontásban.

A 24D4 Egyéb követelések sor a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Felügyelet által engedélyezett egyéb tevékenységből eredő minősítendő követeléseket tartalmazza. Ide kell besorolni mindazon tételeket, amelyek más soron nem kerültek nevesítésre.

A 24D5 Minősítendő mérlegen kívüli tételek között kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében felsorolt, a 0. Nyilvántartási számlákon részletezett tételeket összesítve.

24D51 Függő kötelezettségek

Itt kell kimutatni a pénzügyi vállalkozás által a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében meghatározott, 0. Nyilvántartási számlákon nyilvántartott függő kötelezettségek teljes összegét.

A 24D511 Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron azokat a kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a pénzügyi vállalkozás az alperes. A bruttó állományi adatként a perértéket kell feltüntetni.

A 24D512 soron a *Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettségeket* (visszkereseti jog, egyéb) kell jelenteni.

A 24D513 *Hitelígérvények* soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.

A 24D514 *Vállalt kezességek* soron kell szerepeltetni a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

A 24D515 *Egyéb függő kötelezettségek* soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettségvállalásokat a 24D511, 24D512, 24D513, 24D514-es sorokban nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken.

A saját ügyfelek felé vállalt tőke- és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában nevesített opciós kötelezettségek értékét az határozza meg, hogy az ügylet leszállítási vagy elszámolási típusú.

A szerződés szerint leszállítási jellegű opciós kötelezettséget határidős kötésértéken (névérték*határidős kötési árfolyam) kell kimutatni. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Az elszámolási típusú és – jellegétől függetlenül – a kamatláb opciós ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdés ad útmutatást, amely szerint a piaci érték és a kötési érték negatív, veszteség jellegű különbözetét kell kötelezettségként megjeleníteni. A pozitív különbözetű ügyletet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 24D52 *Jövőbeni kötelezettségek*

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (3) bekezdésében felsorolt jövőbeni kötelezettségek összegét, mint például a határidős adásvételi ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket, és az Szmt. 3. § (8) bekezdés 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket is.

A 24D6 *Csoportos értékelési eljárás alá vont mérlegtételek*

Itt kell szerepeltetni a táblázatban felsorolt szektorok szerinti bontásban azon követelések összegét – kiemelve az első Minősítendő mérlegtételek blokkból – amelyek értékelését a pénzügyi vállalkozás az Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően, a Szmt. 55. § (2) bekezdése szerint az adósonkénti kisösszegű követelések elkülönített csoportjaira, az adósok együttes minősítése alapján végez.

A 24D7 *Átstrukturált hitelek (kintlévőségek) állománya*

Itt kell kimutatni – kiemelve az első 24D0 - minősítendő mérlegtételek blokkból – az átstrukturált követelések állományának minősítési kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását a fő szektorokra vonatkozóan.

Az *átstrukturált* követelés (Hitkr. 2. § 48. pontja) átstrukturálást követő minősítésére a pénzügyi vállalkozás Számviteli politikájának Eszközök és források értékelési szabályzatának Sajátos előírásaiban foglaltak szerint kell eljárni. Itt kell meghatározni, hogy a Hitkr. 2. § 48. pont a) és b) alpontjában említett, az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása, valamint az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon, továbbá az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztató meghatározásokat hogyan értelmezi a pénzügyi vállalkozás, és e tekintetben a jelentős és lényeges mértéket hogyan állapítja meg.

A 2010. január 1-jén vagy azt követően átstrukturált, módosított, újratárgyalt, prolongált, kiegészítő megállapodással megújított szerződések tőke és tőkésített kamat részére a Hitkr. 13. § (1), (2) és (5) bekezdése szerint kell megképezni az értékvesztést.

Az átstrukturált követelések minősítésének az átstrukturálást követő javulása vagy romlása esetén mindenkor a pénzügyi vállalkozás Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően kell eljárni, és a követelést a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba kell átsorolni. Ha az ügylet problémamentessé válik, önmagában ettől nem szűnik meg az átstrukturált minősítése. Az átminősítés csak akkor szűnik meg, ha teljesülnek bizonyos feltételek, pl. ha az átstrukturált követelés adósa megváltozik, új kötelezettje lesz és így besorolható az új kötelezett fizetőképességének megfelelően. Feltéve, ha az új kötelezettel a szerződés piaci feltételekkel kerül megkötésre, valamint a megállapított értékvesztés teljes mértékben visszairásra kerül, valamint az új kötelezett fizetőképessége megfelelő, és valós átstrukturálás következik be, amely nem pusztán egy késedelmes követelésnek az adós kapcsolt vállalkozásai közötti átadására irányul.

II. 1. 4. 3. - 24E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla célja

A tábla a **lejáratú esedékességi határidővel rendelkező követeléseket** tartalmazza, a **jelentéskor érvényes szerződés szerinti követelések fizetési késedelmességét vizsgálja** oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A tábla kitöltése

A kockázatvállalásokat **szerződésenként**, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a pénzügyi vállalkozásnak az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességek nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor annak lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

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

A portfólió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.

A tábla oszlopai

Az *a) Nem lejárt, szerződés szerint* oszlopban csak azok a követelések szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esett késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A *b)-e) Lejárt tételek* oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint:

Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan, a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a 24E7 részletező sorokon, a tábla IV. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket – amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével – a lejárt tételek között kell szerepeltetni.

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

Az *f) Összesen* oszlopban az *a)-e)* oszlopokban szereplő szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A *g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként* oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés lejáratú szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződés lejáratú összetételének megfelelően.

Az *m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként* oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratú összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat *negatív előjellel* kell feltüntetni.

Abban az esetben is kell negyedévente adatot szolgáltatni, ha a pénzügyi vállalkozás a Hitkr. 13. § (10) bekezdésében foglaltak alapján – a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően – úgy dönt, hogy a követeléseit csak évente egyszer, év végén az éves beszámoló készítésekor értékeli.

Az *s) Értékelési különbözet* oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó pénzügyi vállalkozásoknál kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

I. LEJÁRATI ESEDÉKESSÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK

Itt kell kimutatni a követelésállomány lejáratí összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző lejáratí sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az Értékelési különbözetre vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 24D táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében két fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni. A három fő szempont szerinti adatszolgáltatás fősorait (24E51, 24E52, 24E53) nem kell kitölteni, mivel azok alábontásai a lényeges tételeket tartalmazzák, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit.

24E51 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a *24E511* sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a pénzügyi vállalkozás egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően a hitel türelmi idővel rendelkezik, akkor a hitelt a *24E511* sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratí sávba át kell sorolni.

24E52 Csoporttagok közötti hitelezés sorok

Ebben a szakaszban a pénzügyi vállalkozás által a tulajdonosi (pénzügyi vállalkozás anyavállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a pénzügyi vállalkozásban meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a pénzügyi vállalkozás vagy a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hiteleket kell megjeleníteni.

24E53 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege

Ebben a szakaszban kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás által követeléskezelésre megvásárolt ügyletekből fennálló, az adóssal szembeni követelés teljes értékét.

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

A tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontása megegyezik a 24D tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontásával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E7 részletező soraiban, a IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK című részében külön sorokon kell kimutatni a Hitkr. 17. §-ában foglalt tételeket, a következőkben részletezettek szerint:

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdések szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdés szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek (24E711);
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés *a)*, *d)* és *f)* pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek (24E712);
- a Hitkr. 11. § (3) bekezdés szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik. (24E72)
- Külön soron kell megjeleníteni a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát. (24E73)

II. 1. 4. 4. - 24F ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a pénzügyi vállalkozás minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A tábla sorai

A tábla sorai a 24D Portfólióösszetétel-minősítés elnevezésű tábla egyes kiemelt összegző soraival (minősítendő mérlegtételek) egyeznek meg.

A tábla első részében a pénzügyi vállalkozás által az Eszközök és források értékelési szabályzata keretében kialakított minősítési rendszer alapján megképzett/visszaírt értékvesztést kell feltüntetni. A táblázatban csak azokat a sorokat kell kitölteni, amellyel kapcsolatban értékvesztés elszámolására, vagy értékvesztés visszaírására a tárgyidőszak során sor került.

A tábla második része három szakaszra bomlik:

Itt kell megbontani a tábla első részében kimutatott értékvesztés állományt tulajdonosi kapcsolat szerint

- kapcsolt és
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokra,

Itt kell kimutatni továbbá a minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt/visszaírt értékvesztést (24F63).

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai

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

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

Az értékvesztés visszaírásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig írható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minőség romlása, az eszköz-értékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt kerültek elszámolásra. Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a deviza-árfolyamváltozásból, a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minőség javulása miatti értékvesztés-visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés-visszairásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségmérésről intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérésről ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók (pl. deviza-árfolyamváltozás).

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

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

Az **Egyéb ok miatt c), g)** és **k)** oszlopokban azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

Az **n)** oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az **I)** oszlop Értékvesztés változásának és az **n)** oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása az **o)** oszlopban szerepel.

II. 1. 4. 5. - 24R ÁTSTRUKTURÁLT KINTLÉVŐSÉGEK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

A tábla célja

A veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett követelésállomány változásának nyomon követése.

A tábla kitöltése

Átstrukturált kintlévőségek állományában kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél kezdeményezésére, **a nemfizetés elkerülése érdekében** a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. napja előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is.

Megjegyezzük, hogy azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újjítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla **a)-j)** oszlopai az átstrukturált állomány változására vonatkozó adatokat tartalmazzák:

Az **a)** és **b)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** oszlopban a döntésekben érintett állomány összesített darabszámát és bruttó értékét kell kimutatni. A bruttó érték devizahitel esetében az átstrukturálás napján érvényes, az intézmény számviteli politikájában meghatározott devizaárfolyammal számított forintérték. A döntések darabszámának és értékének meghatározásánál a szerződéseket kell alapul venni és azt kell megvizsgálni, hogy a tárgynegyedévben hányszor strukturálták át a szerződéseket. **A darabszám és az érték is annyszor jelentkezik az a) és b) oszlopokban, ahány átstrukturálás történt. Itt halmozódás is előfordulhat.** Az adatok adott időszakra vonatkozó táblába (pl. I. negyedév, II. negyedév) történő beírását a döntés dátuma határozza meg. Amelyik negyedévben az átstrukturálásra vonatkozó döntés született, abban a negyedéves táblában kell jelenteni.

Megjegyezzük, hogy az oszlopokban kimutatott értékek összege nem egyenlő az állomány egyszerű változásával, mivel nem tartalmazza a törlesztéseket, eladásokat, leírásokat, árfolyamváltozásokat.

A **c)-f)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** összetétele oszlopokban a döntéseket aszerint kell csoportosítani, hogy az állami vagy saját konstrukció keretében történt-e. (Az átstrukturálási döntések lehetnek pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása.)

Ha mindkét – állami és saját – konstrukció szerepel az átstrukturálásban, akkor az átstrukturálást az állami konstrukcióban kell szerepeltetni, halmozódás nem fordulhat elő. Ha a kétféle átstrukturálás egymáshoz kapcsolódó esemény és közöttük tartalmi összefüggés van, akkor egy döntés vonatkozik mindkettőre. Végeredményében a saját konstrukció kiegészíti az államit, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltétele/feltételez egy saját átütemezést is. Egyéb esetekben, ha egymástól független a saját és az állami indíttatású átstrukturálás (még ha időben egy időpontra esik is), két külön döntésnek kell tekinteni azokat.

A tábla **g)-n)** oszlopai az átstrukturált állományra vonatkozó adatokat tartalmazzák:

A **g)-j)** **Tárgynegyedév végén fennálló szerződéses állomány** oszlopok a szerződések darabszámát, bruttó értékét, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetek értékét a követelés erejéig tartalmazzák.

A **k)-n)** **Tárgynegyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele** oszlopokban a hátralékkal rendelkező átstrukturált szerződéseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A k)-n) oszlopok kitöltésének további szabályai:

- Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a szerződés lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.
- A hátralékkal nem rendelkező követeléseket a k)-n) oszlopokban nem kell szerepeltetni, azaz az „1-30” napos hátralékos intervallum alsó határa azt jelenti, hogy az esedékesség napjának végéig a hitelfelvevő nem törlesztett.

Az o)-r) Hátralékos követelésekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig oszlopokban a fedezeteket a hátralékos szerződések lejátságához kapcsolódó sávoknak megfelelően a követelés erejéig kell kimutatni.

Az s)-v) Hátralékos követelések értékvesztésének összetétele oszlopokban a kintlévőségek után elszámolt értékvesztést a lejátsági kategóriáknak megfelelően kell besorolni. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A tábla soraiban a 24D táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni a **24R1** sorban az **összes követelésállományra** vonatkozóan, azzal a kivétellel, hogy **Követelések – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált kintlévőségek adatait a Követelések – **Egyéb ügyfelek** sorban kell megjeleníteni.

Az adott szektoroknál kiemelt tételként kell szerepeltetni a projekthiteleket.

A **24R2** sor a **forintban** fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a **24R3** sor az **euróban**, a **24R4** sor pedig az **egyéb deviza** kockázatvállalások adatait tartalmazza.

II. Rész 1. Fejezet 5. Pénzügyi vállalkozások – Követelések és kötelezettségek részletezése

II. 1. 5. 1. - 25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

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

A tábla oszlopai

A részletező sorokban az adósokat tételesen, az a) *Ügyfél (adós) megnevezése* oszlopban a név, b) *Kódjel* oszlopban a kódjel, valamint a d) *Törzsszám* oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlopok kitöltése az I. RÉSZ 5. pontjában meghatározottak szerint történik. Az a) *Ügyfél(adós) megnevezése* és d) *Törzsszám* oszlopok kötelezően kitöltendőek. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi besorolású, a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A c) *Adósminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni, 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva.

Azok a pénzügyi vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

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

A követelések jogcímkódjai a következők:

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

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

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

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

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

A tábla sorai

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

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

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

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

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

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

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

II. 1. 5. 2. - 25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése

A tábla célja

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

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

A tábla oszlopai

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az *a) Ügyfél (partner) megnevezése* oszlopban név szerint, és a *c)* oszlopban a *törzsszám* feltüntetésével kell felsorolni. Az *a)* és *d)* oszlopok kötelező kitölteni.

A *h) Kötelezettségek jogcíme* megegyezik a követelések jogcím kódjaival, azzal, hogy a követelés szó helyett értelemszerűen itt a kötelezettség fordulatot kell alkalmazni. A kötelezettségek jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a *h) Kötelezettség jogcíme* oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni, vagy a „7” jogcím kódot kell szerepeltetni. Az *f)* és *j) Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

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

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

A tábla sorai

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

A *25B5* sor a *25B501* sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A *25B4* Nem részletezettek összesen sorban a *25B501* sortól kezdődően fel nem sorolt ügyfeleket kell kimutatni.

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

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

Hitelintézetek magyar székhelyű (25B11):

ezen belül Bank (25B111) és

Szövetkezeti hitelintézet (25B112),

Pénzügyi vállalkozás magyar székhelyű (25B12),

Biztosító magyar székhelyű (25B13),

Külföldi székhelyű bank (25B14)

Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (25B15), valamint

Egyéb (magánszemélyek, vállalatok stb.) (25B16) kategóriákra.

Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a 25B2, illetve a 25B3 sorban fel kell tüntetni.

A Tulajdonos (25B2) sorból külön soron (25B21) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid”, illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

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

II. Rész 1. Fejezet 6. Pénzügyi vállalkozások – Visszaélések

II. 1. 6. 1. - 25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

A tábla célja

A tábla a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden pénzügyi vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A tábla kitöltése

A táblában a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, önálló vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni. Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.

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

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

A tábla oszlopai

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

A tábla sorai

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

25C11 Ebből ügyfélkövetelés: a 25C1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

25C12 Ebből ügyfél-kötelezettség: a 25C1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

25C2 Összes ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni az összes – egyszerűsített, fokozott vagy normál – ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

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

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

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

A kiemelt közszereplő fogalmát a Pmt. 4. §-a határozza meg.

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

A 25C2 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 25C31-25C36 sorokban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. § előírásainak megfelelően a 25C31-25C34 sorokban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22.§-oknak megfelelően a 25C35-25C36 sorokban. A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 25C2 sor nagyobb vagy egyenlő a 25C31-25C34 sorok, illetve a 25C35-25C36 sorok összegénél.

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

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

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

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

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

25C36 Közvetítő által végzett átvilágítás: A közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

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

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

25C431-25C435 Bejelentésekből az 1-5. legnagyobb összegű bejelentés: a 25C41 Saját bejelentések sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

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

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

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

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

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

II. Rész 1. Fejezet 7. Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyek

A táblák célja

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, **fogyasztóktól** érkezett panaszbejelentések és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok közvetítőihez) akár fiókban, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül írásban (papír alapon vagy elektronikus úton) érkeztek be, vagy szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszja kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Hpt. rendelkezései képezik.

II. 1. 7. 1. - 27AA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla kitöltése

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a 27AA1 sor és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról, valamint a tárgyidőszak végi lakossági szerződések számáról. A tábla második része, a 27AA21-27AA232 sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

A **t)** **Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a)-s) oszlopokban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

Az **u)** oszlopban kell feltüntetni a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát.

A tábla sorai

A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a *tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát (**t**) oszlop), azok panasztípusok szerinti megbontását (**a**) - **s**) oszlopok), valamint a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát (**u**) oszlop).

A 27AA21 sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát (*t*) oszlop) és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni (*a*)-s) oszlopok).

A 27AA22 és 27AA23 sorokban a *tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

II. 1. 7. 2. - 27AB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla kitöltése

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

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

A tábla sorai

A 27AB1 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (27AB11), a panasz típusa (27AB12), a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.

A 27AB2 alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

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

Az egyéb tájékoztató adatok között a 27AB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében).

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

A 27AB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 27AB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett (az általános alávetési nyilatkozat kivételével), függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

Segédanyag a panaszstatisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasztípusok szerinti megoszlás

1) Állami támogatás

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

2) 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.

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

3) Egyoldalú szerződésmódosítás

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

4) Előtörlesztés, végtörlesztés

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

5) Elszámolás

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

6) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

7) Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

8) Jutalék, díj, költség mértéke

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

9) Kamat mértéke

A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

10) KHR (BAR lista)

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

11) Megbízás teljesítése

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

12) Méltányossági kérelem

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

13) Nyilvántartási hiányosság

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

14) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

15) Pénzügyi visszaélés

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

16) Szolgáltatás minősége

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

17) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az üzleti döntéshozatalában;
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra).

18) Törlesztőrészlet mértéke

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

19) Egyéb ügyviteli hibák

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

2. Szolgáltatási ágak

A. Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- **Áruhitel:** a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételehez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- **Gépjárműhitel:** a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).

- **Személyi kölcsön:** a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- **Lakáscélú hitel:** ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- **Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel:** a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- **Egyéb hitelezés:**
Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

B. Lízinggel kapcsolatos panaszok

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

- **Ingatlanlízing:** a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- **Gépjárműlízing:** a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- **Egyéb lízing:** a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panasz.

C. Faktoringgal kapcsolatos panaszok

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

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

D. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

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

II. Rész 1. Fejezet 8. Pénzügyi vállalkozások – Értékesített lakóingatlanok

II. 1. 8. 1. - L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla beküldése

A táblát a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek¹⁷ kell kitölteni, és a tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig – amennyiben ez nem munkanap, akkor az azt követő munkanapig – kell beküldeni. Az L5 táblát a Devizakölcsöntv. 9. § (1) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére szolgáló L3, L4 táblákkal együtt, egy jelentésként kell a Felügyelet részére megküldeni. Az L5 tábla adatszolgáltatói köre tehát megegyezik az L3-L4 táblákéval.

Általános kitöltési szabályok

A Devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi vállalkozások e tárgyú adatait az intézmények anyavállalata által küldött, a csoport egészére vonatkozó adatszolgáltatás tartalmazza.

A tábla célja

A tábla célja az értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatása.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét) és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon *fedezeti lakóingatlanok* értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő lejárt tartozás több mint 90 napos késedelembe áll fenn. A lakáshitel-szerződés a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai

Az *a)-c)* oszlopokban azokat a kvótarendszer bevezetése óta (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő dátumától) kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelező a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített. **Nem kell feltüntetni** azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A *d)-f)* oszlopokban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó

¹⁷ „6. hitelező: lakáshitel-szerződésből eredő követeléssel rendelkező személy”

fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A g)-i) oszlopokban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

A j)-l) oszlopokban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

II. Rész 1. Fejezet 9. Pénzügyi vállalkozások – Speciális tevékenységek

II. 1. 9. 1. - 21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan)

A tábla célja

A táblában a speciális tevékenységet (hitelreferencia szolgáltatást, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet) végző pénzügyi vállalkozások jellemző adatait kell gyűjteni a rendelkezésre álló felületei információk bővítési igényének kielégítése céljából.

A táblát csak azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak kell kitölteni és csak azt a részét, amely a Felügyelet által engedélyezett tevékenységekre vonatkozik. Ezek a tevékenységek: a Hpt. 3. § (2) bekezdés d) pontja szerinti, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, valamint a Hpt. 3. § (1) bekezdés k) pontja szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenység.

A tájékoztató adatokat tartalmazó táblázat az előzőekben hivatkozott tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások – tevékenységük jellegének megfelelő – forgalmi-állományi adatainak áttekintésére szolgál.

A tábla kitöltése

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

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

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

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

2.) A hitelreferencia szolgáltató intézmények adatai

A 21E211-21E213 sorokon a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR rendszerből lehívott tranzakciók darabszámát kell közölni. A tárgynegyedévi oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban kell kimutatni, míg a halmozott oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített adatokat tartalmazza.

Az Egyéb tájékoztató adatok alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni.

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

II. Rész 1. Fejezet 10. Pénzügyi vállalkozások – Felügyeleti változó díj

II. 1. 10. 1. - PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozások felügyeleti változó díjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

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

A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértékét a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése állapítja meg. A kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás esetén a változó díj éves mértéke legfeljebb egymillió forint. A negyedéves változó díj a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede.

A tábla sorai

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

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

A *PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj* a Hpt. 139/A. § (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a *PVVDN02* soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része (90 napos működés esetén $\{(21A0,6 * 0,0002) * PVVDN01,1 / 90\} / 4$).

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

A **második negyedéves adatszolgáltatásban** a *PVVDN11* soron kell bemutatni az Előző évre számított, pénzügyileg rendezendő korrekció túlfizetés/hiány (+/-) összegét, és figyelembe venni a *PVVDN04* Tárgynegyedévi változó díj fizetési kötelezettség sor értékének meghatározásánál úgy, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat (*PVVDN03*) korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összegével ($PVVDN04 = PVVDN03 - PVVDN11$).

Kizárólag a **második negyedéves adatszolgáltatásban** kell kitölteni a következő, csillaggal jelölt sorokat: *PVVDN05* sortól a *PVVDN11* sorig.

PVVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap): ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A *PVVDN06* sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

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

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

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

A *PVVDN10* soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi évre, illetve évekre vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (*PVVDN101*) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan pénzügyileg rendezett felügyeleti változó díj (*PVVDN102*) összege.

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

II. 1. 10. 2. - PVVDN EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

A tábla célja

A tábla az EU tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe felügyeleti változó díjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

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

A tábla kitöltése megegyezik a PVVDN tábla kitöltésére vonatkozó előírásokkal, azzal az eltéréssel, hogy a fióktelep által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (9) bekezdése értelmében a pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.

2. Fejezet ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

II. Rész 2. Fejezet 1. Pénzügyi vállalkozások havi jelentés

II. 2. 1. 1. - 24K Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a Devizakölcsöntv. 1-5. §-ok rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

Az adatok jelentési nagyságrendje ezer forint az általános előírásoknak megfelelően.

A 24K01-24K02 sorokban **kizárólag** csak a **2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban** résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az **összes** rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a **2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban** vesz részt.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai

24K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **24K011-24K014** sorokban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztőrészlet adatait kell megadni.

A **24K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni. Azaz azt az összeget, amekkora törlesztőrészlet az adott hónapban felmerült volna a Devizakölcsöntv. 1. §-ban foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet.

A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a **24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni.

A **24K0111 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (24K011) tőkerészét kell kimutatni.

A **24K0112 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (24K011) a kamat- és kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **24K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a Devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A **24K0121 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (24K012) tőkerészét kell kimutatni.

A **24K0122 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (24K012) a kamat- és kamatjellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **24K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetve a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során **alkalmazott** devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (24K011), valamint a Devizakölcsöntv. rendelkezése alapján **rögzített devizaárfolyammal** számolt adott havi törlesztőrészlet (24K012) különbségét kell szerepeltetni.

A **24K0131 Tőkerész** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (24K013) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 24K0111 és a 24K0121 különbségével. A számítás módja így a *b, d, f, h* oszlopokra: $24K0131=24K0111-24K0121$.

A **24K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (24K013) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő – kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, mely megegyezik a 24K0112 és a 24K0122 különbségével. A számítás módja így a *b, d, f, h* oszlopokra: $24K0132=24K0112-24K0122$.

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a Devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § *c)* pontjában meghatározott, a közszférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a **24K02** soron kell jelenteni.

A **24K1 Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *c)* pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A **24K21-24K26 sorok a legfontosabb növelő és csökkentő forgalmi tételeket** tartalmazzák, a **24K27** sorban az egyéb, a fenti sorokon nem nevesített forgalmi tételeket kell kimutatni.

Az **állományt növelő tényezők** közül a **24K21 Folyósítás** sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *a)* és *e)* pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A sor a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pontja szerint nem tartalmazhatja a tárgyhavi mentesített követelésrészt (*fa*) alpont) és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség Magyar Állam által megtérítendő összegét (*fb*) alpont).

Az állományt növelő tényezők közül a 24K21 *Folyósítás* sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A 24K211 *Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás* sorban külön ki kell emelni a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

A 24K22 *Kamat tőkésítése* sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként. A Devizakölcsöntv. 4. § (1a) bekezdés szerint a közszférában dolgozót megillető állami kamattámogatás összegét a sor nem tartalmazhatja.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 24K23 *Törlesztés* sorban a gyűjtőszámlahitelnek a Devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

A 24K24 *Ütemezett törlesztés* sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.

A 24K25 *Előtörlesztés* sorban a Devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

A 24K26 *Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés* sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.

A 24K261 *szoron* a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg a 24K262 *szoron* a fedezeti ingatlannal [amelyet a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.

Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

A 24K23-24K262 sorokban minden **csökkentő tétel pozitív előjellel** jelentendő.

A 24K27 *Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege* sorban az egyéb növelő vagy csökkentő forgalmi tételeket kell kimutatni **előjelhelyesen**. Egyebek mellett ebben a sorban jelenik meg a Devizakölcsöntv. 4. § (7) bekezdése és 5. § (3) bekezdése szerinti *felmondás* miatti állománycsökkentés összege, amelyekre vonatkozóan nem csak az érték, hanem a darabszám is megjelenítendő, annak ellenére, hogy több kisebb művelet is állhat az érték mögött.

A 24K3 *Gyűjtőszámlahitel záróállománya* sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni. **A záróállomány összege megegyezik a nyitóállomány és a növelő és csökkentő forgalmi tételek összesített értékével.**

A 24K5 *Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya* sorban a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgydíszszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgydíszszak végén érvényes **MNB hivatalos devizaárfolyamon** számított forintértéken.

24K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok

A 24K711 és a 24K712 *Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány* sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön

törlesztésében 90 napot elérő, illetve meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.

A „darab” oszlopokban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.

A 24K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékaik erejéig.

24K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya

A sorban csak azokat a *gyűjtőszámlahiteleket* kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a Devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

24K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről [Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

II. Rész 2. Fejezet 2. Pénzügyi vállalkozások negyedéves jelentés

II. 2. 2. 1. - 21H Pénzügyi vállalkozások - Határon átnyúló tevékenység

A tábla célja

A pénzügyi vállalkozás által a Hpt. 32/E. § alapján Magyarországról külföldre irányuló, határon átnyúló tevékenységként nyújtott pénzügyi szolgáltatásból, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állományának bemutatása gazdasági térségenként és azon belül felügyeleti szempontból jelentős országokként.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla összesen sorában együttesen kell kimutatni a Hpt. 32/E §-a alapján Magyarországról külföldre irányuló, a határon átnyúló tevékenységből származó összes követelést és kötelezettséget, eszközt, forrást. Az egyes fősorokon (az EGT, azon belül EU térség, továbbá Harmadik országok) a gazdasági térségek tényleges, összesített adatait kell bemutatni. Ezen fősorok alábontó soraiban csak azon országokra kell adatot szolgáltatni, amelyek a táblában előre meghatározottak. Az alábontó sorok összesen értéke így nem adja végeredményül a három fősorban szereplő összértéket.

Horvátország adatait az ország teljes jogú EU taggá válását megelőzően a 21H121 soron, majd azt követően a 21H1407 soron kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az *a)* Ország oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b)-e)* Eszközök, az *f)-i)* Források oszlopokban a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket **nettó könyv szerinti** értéken, illetve a forráshoz kapcsolódó, megképzett céltartalék állomány esetén a névérték céltartalékkal csökkentett összegén kell kimutatni. Az eszközökön belül a *c1)* Hitelek, hitel jellegű követelések oszlop a felügyeleti mérleg 21A4 szakaszával feleltethető meg, azzal a kivétellel, hogy a pénzügyi lízing és faktoring követeléseket az oszlop nem tartalmazza, azokat a *c2)* Pénzügyi lízing és *c3)* Faktoring oszlopokban kell kimutatni.

A j)-k) Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések, az l)-m) Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek a Hitkr. szabályai szerinti, céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken szerepelnek a táblában.

A követelés és kötelezettség adatokat előjel nélkül kell megadni.

3. Fejezet

ÉVES JELENTÉS

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást a rendelet 5. § (5) bekezdésében foglaltak szerint, tárgyév január 31. napjáig köteles a Felügyeletnek benyújtani.

II. Rész 3. Fejezet 1. Pénzügyi vállalkozások - Felügyeleti alapidíj

II. 3. 1. 1. - PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozások felügyeleti alapidíjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

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

A tábla sorai

A *PVAD1 Előírt alapidíj* sor tartalmazza a pénzügyi vállalkozás részére előírt alapidíj összegét, amelynek összege 50.000 Ft*4.

A *PVAD2 Megfizetett alapidíj* sor kitöltésénél az I. RÉSZ 5.2. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

II. 3. 1. 2. - PVFAD EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A tábla kitöltése megegyezik a PVAD tábla kitöltésére vonatkozó előírásokkal.

II. Rész 3. Fejezet 2. Pénzügyi vállalkozások – Auditált jelentés

II. 3. 2. 1. - ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 22A, 23B, 23C, 24C, 24D, 24E, 24F, 24R, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB PVVDN, PVFVDN), az auditált adatokkal is meg kell küldeni a Felügyeletnek a rendelet 5. § (4) bekezdése szerint.

4. Fejezet

PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI

II. Rész 4. Fejezet 1. PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI - ÉVES

II. 4. 1. 1. - PUTAD Független közvetítők felügyeleti alapdíj számítása

A tábla célja

A tábla a független közvetítők [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés *b*) pontja szerint] felügyeleti alapdíjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

A felügyeleti alapdíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – független pénzügyi közvetítő fizet.

A független pénzügyi közvetítő által fizetendő felügyeleti alapdíj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapdíjegység (ötvenezer forint) és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés *d*) pontja által meghatározott szorzószám (egy) szorzata. A független pénzügyi közvetítő változó díjat nem fizet a Felügyelet részére.

Mód oszlopba módosító jelentés beküldésekor „M” betűt kell beírni, egyébként az oszlopot üresen kell hagyni.

A tábla sorai

Az 1. Előírt alapdíj (PUTAD1) sor tartalmazza a független közvetítő részére előírt alapdíj összegét, amely 50.000 Ft*1.

A 2. Megfizetett alapdíj (PUTAD2) sor kitöltésénél az I. RÉSZ 5.2. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.”

16. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adat-szolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatközi időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Egészségpénztárak				
Negyedéves jelentés				
71EA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EC	Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése	NEP	NÉ	20
71EDAA	Pénztári portfólió állománya a negyedév zárónapján (nyilvántartási értéken)	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EE	Taglétszám alakulása	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EJ	Statisztikai adatok	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EH	Egészségpénztár szolgáltatási adatai	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EPM	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EPPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
71EPPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	NEP, KEP, VSZ	NÉ	20
Féléves jelentés				
71EA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	KISEP	F	20
71EB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	KISEP	F	20
71EDAA	Pénztári portfólió állománya a negyedév zárónapján (nyilvántartási értéken)	KISEP	F	20
71EDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	KISEP	F	20
71EE	Taglétszám alakulása	KISEP	F	20
71EJ	Statisztikai adatok	KISEP	F	20
71EH	Egészségpénztár szolgáltatási adatai	KISEP	F	20
71EPM	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	KISEP	F	20
71EPPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	KISEP	F	20
71EPPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	KISEP	F	20
Éves jelentés				
73EME	Mérleg - Eszközök	EP	É	május 31.
73EMF	Mérleg - Források	EP	É	május 31.
73EA	Eredménykimutatás - Fedezeti alap	EP	É	május 31.
73EB	Eredménykimutatás - Működési alap	EP	É	május 31.
73EC	Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység	EP	É	május 31.
73ED	Eredménykimutatás - Likviditási alap	EP	É	május 31.
73EE	Eredménykimutatás - Alapok együttesen	EP	É	május 31.
73EFA	Fedezeti alap	EP	É	május 31.
73EFB	Működési alap	EP	É	május 31.
73EFC	Likviditási alap	EP	É	május 31.
73EFD	Alapok állományának alakulása	EP	É	május 31.
73EH	Az egészségpénztár szolgáltatási adatai	EP	É	május 31.
Önsegélyező pénztárak				
Negyedéves jelentés				
71SA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SC	Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése	NSP	NÉ	20
71SDAA	Pénztári portfólió állomány a negyedév zárónapján (nyilvántartási értéken)	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20

71SE	Taglétszám alakulása	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SJ	Statisztikai adatok	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SH	Önsegélyező pénztár szolgáltatási adatai	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SPM	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SPPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20
71SPPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	NSP, KSP, VSZ	NÉ	20

Féléves jelentés

71SA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	KISSP	F	20
71SB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	KISSP	F	20
71SDAA	Pénztári portfólió állomány a negyedév zárónapján (nyilvántartási értéken)	KISSP	F	20
71SDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	KISSP	F	20
71SE	Taglétszám alakulása	KISSP	F	20
71SJ	Statisztikai adatok	KISSP	F	20
71SH	Önsegélyező pénztár szolgáltatási adatai	KISSP	F	20
71SPM	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok	KISSP	F	20
71SPPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	KISSP	F	20
71SPPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	KISSP	F	20

Éves jelentés

73SME	Mérleg - Eszközök	SP	É	május 31.
73SMF	Mérleg - Források	SP	É	május 31.
73SA	Eredménykimutatás - Fedezeti alap	SP	É	május 31.
73SB	Eredménykimutatás - Működési alap	SP	É	május 31.
73SC	Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység	SP	É	május 31.
73SD	Eredménykimutatás - Likviditási alap	SP	É	május 31.
73SE	Eredménykimutatás - Alapok együttesen	SP	É	május 31.
73SFA	Fedezeti alap	SP	É	május 31.
73SFB	Működési alap	SP	É	május 31.
73SFC	Likviditási alap	SP	É	május 31.
73SFD	Alapok állományának alakulása	SP	É	május 31.
73SH	Az önsegélyező pénztár szolgáltatási adatai	SP	É	május 31.

Biztosításmatematikai statisztikai jelentés

74A	Taglétszám alakulása korévenként	EP,SP	É	május 31.
74C	Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként	EP,SP	É	május 31.

Felügyeleti díjra vonatkozó táblák

73EPAD	Önkéntes egészségpénztár felügyeleti alapidj számítása (éves)	EP	É	tárgyév január 31.
71EPVDN	Önkéntes egészségpénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	EP	NÉ	20
73SPAD	Önkéntes önsegélyező pénztár felügyeleti alapidj számítása (éves)	SP	É	tárgyév január 31.
71SPVDN	Önkéntes önsegélyező pénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	SP	NÉ	20

Rövid távú (éves) pénzügyi terv jelentés

75EA1	Fedezeti tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EA2	Likviditási tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EA3	Működési tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EA4	Taglétszám, tagdíj alakulása	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EA5	Befektetések	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap

75EA6	Szolgáltatások	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA1	Fedezeti tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA2	Likviditási tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA3	Működési tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA4	Taglétszám, tagdíj alakulása	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA5	Befektetések	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SA6	Szolgáltatások	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap

Hosszú távú pénzügyi terv jelentés

75EB1	Fedezeti tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EB2	Likviditási tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EB3	Működési tartalék	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EB4	Taglétszám, tagdíj alakulása	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EB5	Befektetések	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75EB6	Szolgáltatások	EP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB1	Fedezeti tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB2	Likviditási tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB3	Működési tartalék	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB4	Taglétszám, tagdíj alakulása	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB5	Befektetések	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75SB6	Szolgáltatások	SP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap

A negyedéves, féléves illetve az éves jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő dokumentumok

Rövid név	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
szovjel	Negyedéves szöveges értékelés	NEP, KEP, NSP, KSP	NÉ	20
szovjel	Féléves szöveges értékelés	KISEP, KISSP	F	20
merleg	Éves beszámoló – mérleg	EP/SP	É	május 31.
erkim	Éves beszámoló – eredménykimutatás	EP/SP	É	május 31.
kiegmell	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	EP/SP	É	május 31.
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	EP/SP	É	május 31.
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	EP/SP	É	május 31.
uzljel	Üzleti jelentés	EP/SP	É	május 31.
rputerv	Rövid távú pénzügyi terv szöveges melléklete	EP/SP	É	rövid távú pénzügyi tervvel egyidejűleg
hputerv	Hosszú távú pénzügyi terv szöveges melléklete	EP/SP	É	hosszú távú pénzügyi tervvel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltató	Önkéntes kölcsönös egészségpénztár	EP
	Nagy pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös egészségpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) meghaladja a 30.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona meghaladja a két milliárd forintot.	NEP
	Közepes pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös egészségpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) legalább 1.001 fő és nem haladja meg a 30.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona meghaladja a kétszáz millió forintot és nem haladja meg a két milliárd forintot.	KEP
	Kis pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös egészségpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) nem haladja meg az 1.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona nem haladja meg a kétszáz millió forintot.	KISEP
	Önkéntes kölcsönös öngéylező pénztár	SP
	Nagy pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös öngéylező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) meghaladja a 30.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona meghaladja a két milliárd forintot.	NSP
	Közepes pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös öngéylező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) legalább 1.001 fő és nem haladja meg a 30.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona meghaladja a kétszáz millió forintot és nem haladja meg a két milliárd forintot.	KSP
	Kis pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes kölcsönös öngéylező pénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) nem haladja meg az 1.000 főt, vagy könyv szerinti értéken számított vagyona nem haladja meg a kétszáz millió forintot.	KISSP
	Végelszámolás alatt álló pénztár	VSZ
Gyakoriság	Negyedéves	NÉ
	Féléves	F
	Éves	É

17. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA						
Sor-szám	Táblakód	Tábla neve	Adat-szolgálatásra kötelezettek	Vonatkozási idő	Be-küldési gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
			a	b	c	d
Előkészített napi jelentés						
001	83NA	Pénzforgalmi intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PI	MN	PEE	3
002	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E	MN	PEE	3
003	83PNA	Posta Elszámloló Központot működtető intézmény (PEKMI) - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PEKMI	MN	PEE	3
004	83NB	ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN VAGY ALACSONY KOCKÁZAT SÚLYÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E, PI, PEKMI	MN	PEE	3
Napi jelentés						
005	83NA	Pénzforgalmi intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PI	UMN	H	5
006	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E	UMN	H	5
007	83PNA	Posta Elszámloló Központot működtető intézmény (PEKMI) - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PEKMI	UMN	H	5
008	83NB	ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN VAGY ALACSONY KOCKÁZAT SÚLYÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E, PI, PEKMI	UMN	H	5
Negyedéves jelentés						
009	81A	MÉRLEG-ESZKÖZÖK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
010	81B	MÉRLEG-FORRÁSOK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
011	81C	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
012	82A	EREDMENYKIMUTATÁS	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
013	84A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	E, PI	NÉ	NÉ	20
014	84B	TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS	E, PI	NÉ	NÉ	20
015	85A	MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
016	86A	PÉNZMOSÁSSAL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS ADATOK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
017	86BA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
018	86BB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
019	87A	RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓ	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
020	PIVDN	FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA	E, PI	NÉ	NÉ	20
021	PIFVDNV	Fióktelep - FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA	F	NÉ	NÉ	20
Éves auditált jelentés						
022	81A	MÉRLEG-ESZKÖZÖK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
023	81B	MÉRLEG-FORRÁSOK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.

024	81C	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
025	82A	EREDMÉNYKIMUTATÁS	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
026	84A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	E, PI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
027	84B	TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS	E, PI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
028	85A	MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
029	87A	RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓ	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
Éves jelentés						
030	PIAD	FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA	E, PI, F	É	É	tárgyév január 31.
043	szovjel	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ, É	Negyedéves és Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
044	merleg	Éves beszámoló - mérleg	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
045	erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
046	cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
047	kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
048	konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
049	kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	E, PI, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
050	erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	E, PI, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
051	uzljel	Üzleti jelentés	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
<i>Adat- szolgáltatásra kötelezettek</i>	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Fióktelep	F
<i>Vonatkozási idő</i>	Munkanap	MN
	Hónap utolsó munkanapja	UMN
	Negyedévvége	NE
	Év vége (auditált)	ÉA
<i>Beküldési gyakoriság</i>	Havi	H
	Negyed éves	NÉ
	Éves	E
	PSZAF egyedi elrendelése szerint	PEE

”

18. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
42A1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1B	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1C	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1D	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1E	A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1F	Az életbiztosítási ág záró állományának részletezett bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A1G	A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A2A	A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A2C	Jelzáloghitelezés bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A3A1	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A3A2	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A3A4	Egyes tartalékok viszontbiztosítóra jutó részének bemutatása az egyes biztosítási ágazatokra a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A3B	Járadék-kifizetések a tárgyidőszakban	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A4A	A biztosító költségei a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5AA	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5AB	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5AC	A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5BA	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5BB	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A5BC	Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A8A	A tartalékok bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A8B1	Nagy károk tartalékának bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A8B2	A nagy kockázatok főbb adatainak bemutatása	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A8B3	Nagy károk főbb adatainak bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A8E	A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A9A1	Kimutatás a biztosító befektetéseiről	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A9B2	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.

42A9D	Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A9F	A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A9H	A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A10A	Kimutatás az ingatlanbefektetésekről a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A13A	A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A14B	A perek és az azokra történt kifizetések, megtérülések a tárgyidőszak folyamán	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem élet ág	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15A2	A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem élet ágban)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15B1	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15B2	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázatai	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15B3	A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai az élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázataira)	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15C	Összefoglaló táblázat a tőkeszükségletről	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A15D	Szavatoló tőke a tárgyév végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A17A1	Bevételi adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A17A2	Kárkifizetési adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A17B	Élet ágazatok bemutatása egyéni és csoportos szerződések megbontásában	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A17D	Külföldi kockázatvállalások főbb adatai	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42A18	Kötelező gépjármű felelősségbiztosítások kiegészítő adatai	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42AM	Mérleg	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42AE	Eredménykimutatás	RT, NAGYEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
41VE	Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai	RT, NAGYEGY	É, NÉ	tárgyévét követő év május 31.; I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévét követő év január 31.
41VN	Vezető nem életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai	RT, NAGYEGY	É, NÉ	tárgyévét követő év május 31.; I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévét követő év január 31.
BIZTAD	Biztosító rt., biztosító szövetség, biztosító egyesület felügyeleti alapidj számítása (éves)	RT, NAGYEGY, KISEGY	É	tárgyév január 31.
42C1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C2A	Díjbevétel, kárkifizetés, viszontbiztosításba adott díjbevétel és viszontbiztosítói kármegtérítés biztosítási ágazatonként	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C9A	Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseiről	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C9D	Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseinek hozamáról	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem élet ág	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C15A2	A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem élet ágban)	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C15C	Összefoglaló táblázat a tőkeszükségletről	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
42C15D	Szavatoló tőke a tárgyév végén	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
41C	Egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása (biztosító egyesületek)	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.
41D	Egyszerűsített mérleg (biztosító egyesületek)	KISEGY	É	tárgyévét követő év május 31.

42B1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B1B	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B1C	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B1D	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B1E	A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B1G	A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B2A	A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B2C	Jelzáloghitelezés bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B3A1	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B3A2	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B4A	A biztosító költségei a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B5AA	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B5AB	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B5BA	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.

42B5BB	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B8A	A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B8B2	A nagy kockázatok főbb adatainak bemutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B8B3	Nagy károk főbb adatainak bemutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B8C	A matematikai tartalék kimutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B8E	A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9A1	Kimutatás a biztosító befektetéseiről	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9A2	A biztosító eszközei	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9B2	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 1.	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9B3	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 2.	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9C1	Kimutatás a származtatott ügyletekről	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9C2	Kimutatás a származtatott ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9D	Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9F	A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B9G2	Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.

42B9G3	A biztosító várható likviditásának bemutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B11A	A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B11B	A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B13A	A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B14A1	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B14A2	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem élet ág	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15A2	A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai a nem élet ágban)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15B1	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15B2	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázatai	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15B3	A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai az élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázataira)	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15C	Összefoglaló táblázat a tőkeszükségletről	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B15D	Szavatoló tőke a negyedév végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B16	Kimutatás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B18	Kötelező gépjármű felelősségbiztosítások kiegészítő adatai	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.

42B19	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42B22	Törvényi limiteknek való megfelelés	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42BTR	A biztosító és a biztosító csoportja alá tartozó vállalkozások, illetve személyek közötti ügyletek	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42BM	Mérleg	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42BE	Eredménykimutatás	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
42BJA	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.
BIZTVDN	Biztosító rt., biztosító szövetség, biztosító egyesület felülvizsgáló díj számítása (negyedéves)	RT, NAGYEGY, KISEGY	NÉ	I. - III. negyedév: a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedéves jelentés: tárgyévet követő év január 31.

Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek

merleg	Éves beszámoló - mérleg	RT, NAGYEGY, KISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	RT, NAGYEGY, KISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	RT, NAGYEGY, KISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	RT, NAGYEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
uzjel	Üzleti jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
viszontbizi	Pénzügyi beszámoló a külföldi biztosítóval kötött viszontbiztosításokról, ennek eredményéről	RT, NAGYEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
szervfel	A biztosító szervezeti felépítése	RT, NAGYEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltató	Biztosító részvénytársaságok, nagyegyesületek (melyek egyesületi formában működnek, de nem felelnek meg a Bit. 126. § (4) bekezdés b) pontjában és a biztosítók éves beszámolóalkészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak)	RT, NAGYEGY
	Biztosító kisegyesületek (melyek megfelelnek a Bit. 126. § (4) bekezdés b) pontjában és a biztosítók éves beszámolóalkészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak)	KISEGY
Gyakoriság	Negyedéves	NÉ
	Éves	É

»

19. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

„IV. RÉSZ

BIZTOSÍTÓ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK ÉS NAGYEGYESÜLETEK NEGYEDÉVES FELÜGYELETI JELENTÉSE

A negyedéves jelentés kitöltése

Általános szabályok

A táblázatoknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk. Tárgyidőszakon a tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő (flow-jellegű, kumulált adatok, amelyek nem csak az utolsó negyedév, hanem a teljes időszak adatát jelentik). Az adatszolgáltatásban életbiztosítási ágazatként a Bit 2. számú mellékletében római számokkal szereplő „termékcsoportok” tekintendők.

A 42B1B és 42B1D táblázatokban, valamint a 42B2A, 42B3A1, 42B3A2, 42B3A3 és 42B14A táblázatok életbiztosítási részeiben az életághoz kapcsolódó összes (nemcsak a Hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos) baleset és betegség kiegészítő biztosítással kapcsolatos adatok külön soron, a „Hagyományos életbiztosítások” alatt, a Baleset és betegség kiegészítő biztosítások elnevezésű soron kerülnek bemutatásra.

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állománydíj-, díj- és kárrészeit a főbiztosítástól leválasztva kell kimutatni. Ez azt jelenti, hogy a 42B1D táblázatban, a 42B2A és 42B3A1 és 42B3A3 táblázatok életbiztosítási részeiben a baleset és betegség kiegészítő biztosítások ezen adatai külön soron (megfelelve a Bit. 2. számú mellékletében szereplő struktúrának, és alátámasztva az életbiztosítási szavatoló tőke számítás (L2 része) követelményeivel) kerülnek kimutatásra. A I. Hagyományos életbiztosítások ágazat adatainak meghatározása során a fent említett sort az összesítésnél figyelembe kell venni (azaz ebben az esetben nem részletező sorként szerepel).

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások darabszámként megjelenő adatait mindig részletező sorként kell kimutatni, azaz a sorkód alapján magasabb szinten lévő sor adatában nem veendő figyelembe. A baleset és betegség kiegészítő biztosításhoz tartozó darabszámnak mindig meg kell jelennie a főbiztosítás ágazati során is. Darabszámot tartalmazó táblák a 42B1B, 42B3A2, 42B3A3 megfelelő része, 42B14A.

Az életbiztosítási ág vonatkozásában csak a baleset és betegség kiegészítő biztosításokat kell külön bemutatni (más kiegészítő biztosítások esetében nem kell a leválasztást alkalmazni) tekintettel arra, hogy a szavatoló tőke számítás szempontjából is csak ezek kerülnek külön kezelésre.

42B1A A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

A tábla célja

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

A tábla kitöltése

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit értjük, míg a járműbiztosítási ágazatokban állomány darabszámként a biztosított járművek darabszámát kell jelenteni.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyidőszakot megelőzően kötött, még kockázatban álló szerződések is. A tárgyidőszakon belül kötött és még azon évben megszűnt

szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állomány vesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni.

A „csomagbiztosítások” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

A baleset és betegség ágazatokban a szerződésekben biztosítottak létszámát fel kell tüntetni.

A tábla oszlopai

1. oszlop Nyitóállomány

Az oszlop tartalmazza a tárgyidőszak január 1-jén hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

2. oszlop Indexálások

Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-i indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

5. oszlop Törlés érdekmúlás miatt

Idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés is.

9. oszlop Technikai megszűnések

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

42B1B A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

A tábla célja

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni ágazatonként. Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyidőszakot megelőzően kötött, még kockázatban álló szerződések is.

A tábla kitöltése

Állományon a továbbiakban a biztosító élő, hatályban lévő szerződéseit kell érteni.

A baleset- és betegség kiegészítő biztosítások állományi (darabszámra vonatkozó) adatait a táblázatban „csak” részletező információként kell feltüntetni. Ezáltal egyrészt ezen darabszámok nem kerülnek az összesítésnél figyelembevételre, másrészt a biztosítónak nem kell egy szerződést daraboltan több helyen (nem egész számként) kimutatni, így a halmozódás is elkerülhető.

Az egy szerződéssel (pl.: egy munkaadóval) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

Részleges visszavásárlásokkal érintett szerződések között kell bemutatni azoknak a szerződéseknek a darabszámát, amelyekre visszavásárlás miatt kifizetést teljesített a biztosító, azonban a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent. A szerződések záró állományát ez a változás nem érinti, darabszámukat nem kell bemutatni sem a visszavásárlások, sem az állományvesztések oszlopokban.

A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén elnevezésű oszlopban minden egyes ágazat vonatkozásában a biztosítottak számát kell feltüntetni, csoportos biztosítás esetében a szerződéssel érintett létszám figyelembevételével.

A tábla oszlopai

1. oszlop Nyitóállomány

42B1A tábla szerint.

2. oszlop Indexálások

Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-i indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

11. oszlop Technikai megszűnések

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

A tábla sorai

42B1B2 sor CSÉB

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát fel kell osztani az egyes ágazatok között, azonban a biztosítás speciális jellege miatt külön soron is be kell mutatni.

42B1C A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az értéket.

A tábla oszlopai

1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány

Tartalmazza a tárgyidőszak január 1-én 0 órakor hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

2. oszlop Régi állomány Indexálások

Az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

3. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés

4. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 3. Növekedés és a 4. Csökkenés oszlopok szolgálnak azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

11. oszlop Régi állomány Technikai megszűnések

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

12. oszlop Állományvesztés

12. oszlop Állományvesztés = 5. oszlop Törlés díj nemfizetés miatt + 6. oszlop Törlés érdekmúlás miatt + 7. oszlop Biztosító általi felmondás miatt + 8. oszlop Biztosított általi felmondás miatt + 9. oszlop Éven belüli előre meghatározott tartam lejáratát miatt + 10. oszlop Technikai megszűnés + 11. oszlop Egyéb megszűnés

13. oszlop Új állomány Szaporulat

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges szaporulatot (törlés figyelembevételével nettósított) kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

14. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés

15. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 14. Növekedés és a 15. Csökkenés oszlopok szolgálnak azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva

16. oszlop Záró állomány

16. oszlop Záró állomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások + 3. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés – 4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés – 12. oszlop Állományvesztés + 13. oszlop Szaporulat + 14. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés – 15. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

42B1D A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, illetőleg változásait kell bemutatni, biztosítási ágazonként (a díjmentesített szerződések kivételével).

A tábla kitöltése

Az életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 42B1D tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő folyamatos díjas szerződés állománydíját tartalmazza, beleértve a befektetési egységhez kötött életbiztosításokat is.

A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az értéket.

A tábla oszlopai

1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány

42B1C tábla kitöltési útmutatója szerint.

3. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés és

4. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 3. Növekedés és a 4. Csökkenés oszlopok szolgálnak azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

12. oszlop Régi állomány Technikai megszűnések

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

13. oszlop Állományvesztés

13. oszlop Állományvesztés = 5. oszlop Díjmentesítések + 6. oszlop Visszavásárlások + 7. oszlop Haláleset miatti megszűnés + 8. oszlop Lejáratkori megszűnés + 9. oszlop Törlés díj nemfizetés miatt + 10. oszlop A biztosított általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt + 11. oszlop Technikai megszűnés + 12. oszlop Egyéb megszűnés

14. oszlop Új állomány Szaporulat

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges szaporulatot (törlés figyelembevételével nettósított) kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

15. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés

16. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 15. Növekedés és a 16. Csökkenés oszlopok szolgálnak azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

17. oszlop Záróállomány

17. oszlop Záróállomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások + 3. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés – 4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés – 13. oszlop Állományvesztés + 14. oszlop Szaporulat + 15. Árfolyamváltozás hatása Növekedés – 16. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

A tábla sorai

42B1D2 sor CSEB

42B1B tábla kitöltési útmutatója szerint.

42B1E A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

A tábla célja

A táblázatban a biztosító néhány termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevétel és a kárkifizetés bruttó összegét kell bemutatni.

A tábla kitöltése

Az 42B1E táblában mind a folyamatos, mind pedig az egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítások, illetve nyugdíjbiztosítások darabszámát, díjbevételét és kárkifizetését szerepeltetni kell.

A termékcsoportok esetében a szerződéseket a szerződő KSH besorolása (a gazdálkodási formát leíró statisztikai számjel 13-15. karaktere) szerint kell besorolni (pl. önkormányzati biztosítások soron az önkormányzatok által kötött biztosításokat kell feltüntetni), a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 9001/2002. (SK 3.) KSH közleményben illetve a többször módosított 9003/2002. (SK 6.) KSH közleményben foglaltak alapján.

A tábla sorai

42B1E1 sor Tűz, elemi és egyéb vagyoni biztosítások összesen

Azokat a vállalkozói vagyoni kockázatokat, amelyek nem a tűz és elemi kockázatok ágazatba tartoznak (pl.: szállítmány ágazatba), ebben a táblában nem kell bemutatni.

42B1E3 sor Utasbiztosítás

A MÁV-val és a közúti közlekedési vállalatokkal kötött szerződések is beleértendőek, mint csoportos biztosítások mutatandók ki.

42B1E4 sor Nyugdíjbiztosítás

Ezen a soron azon termékek főbb adatait kell bemutatni, amelyek elérési elemet tartalmaznak (a Bit. szerinti ágazati megbontásban: az elérési életbiztosítás, vegyes életbiztosítás, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, halasztott járadékbiztosítás, valamint az azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás ágazatokba tartoznak) és a biztosított legalább 62 éves életkorában járnak le, illetve ekkor indul meg a járadékbiztosítás.

42B1G A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

A tábla célja

A táblázatban a biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárfizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, valamint az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások vonatkozásában kell megjeleníteni.

A tábla kitöltése

A hitelfedezeti biztosítások alatt a tábla keretein belül a Bit. 2. számú mellékletében megnevezett hagyományos életbiztosításokat, illetve azok kiegészítő elemekkel kombinált típusait kell érteni.

A tábla oszlopai

5. oszlop Kárfizetés és szolgáltatás

Az engedményes és/vagy a szerződő részére történt bruttó kárfizetés értéke, a felügyeleti adatszolgáltatás 3A táblájának megfelelően.

A kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

A tábla sorai

42B1G1 sor Csoportos hitelfedezeti biztosítások

Ezen a soron azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

42B1G2 sor Egyéni hitelfedezeti biztosítások

Ezen a soron kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (pl. a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

42B1G3 sor Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

42B2A A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ez a táblázat a biztosító díjbevételeit mutatja be, biztosítási kockázati csoportonkénti bontásban.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

1. oszlop Díjbevétel összesen

A Bszkr. 2. számú melléklete alapján az eredménykimutatás A) 01. sor a) + B) 01. sor a) pontjában szereplő összeg a tárgyidőszakra vonatkozóan.

2. oszlop Beszámolási időszakra megszolgált díj

A Bszkr. 2. számú melléklete alapján az eredménykimutatás A) 01. sor +B) 01. sora a tárgyidőszakra vonatkozóan.

8. oszlop Befolyt, pénzügyileg realizált díjbevétel

Itt kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő előírt díjbevételekből az adott időszakban befolyt részt. Csak az összesen, valamint az élet üzletág részösszesen és nem élet üzletág részösszesen cellákat kell kitölteni

9. oszlop Eseti befizetésből származó díjbevétel

Itt kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő díjbevételekből az ügyfelek által a szerződéses kötelezettségen felül eseti jelleggel teljesített díjbefizetéseket. A biztosító díjbevételeinek ezt a részét az egyszeri díjas díjbevétel oszlopában nem kell bemutatni.

42B2C Jelzáloghitelezés bemutatása a tárgyidőszak végén

A tábla célja

A Bit. 5. § (6) bekezdés d) pontjában meghatározott jelzáloghitelezésre vonatkozó néhány adatot, a hitelszerződésekre vonatkozó állományadatokat és a jelzáloghitel szerződések értékét kell bemutatni. A táblázat második felében külön sorokon kell bemutatni az egyszeri díjas termékekhez kapcsolódó jelzáloghitelezési tevékenységet.

A tábla kitöltése

Csak a Felügyelet által jóváhagyott Bit. 68. § (5) szerinti módszertani elvek birtokában lehet a tevékenységet művelni. Amennyiben például egy hitelintézet jelzáloghitelezési tevékenységéhez kapcsolódik a biztosítás, úgy a tevékenységet a megfelelő biztosítási termékeknél kell szerepeltetni.

A tábla oszlopai**9. oszlop Átlagos futamidő**

Az adott ágazatban kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódóan nyújtott jelzáloghitelek hátralévő futamidejének számtani átlaga.

42B3A1 Kárfizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén**A tábla célja**

A táblázatban (bruttó szemléletben) be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban egyrészt a tárgyidőszakban teljesített kárfizetéseket a kifizetett károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint, másrészt a függőkár tartalék (tétéles), az IBNR tartalék és a matematikai tartalék összegét a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint.

A tábla kitöltése

A függőkár tartalék (tétéles) összegét, valamint az IBNR tartalék összegét költségrésszel együtt kell bemutatni. Amennyiben az IBNR tartalék kért megbontása nem adódik a számítási módszerből, vagy az torz eredményt ad, az adott ágazat és a biztosító sajátosságainak megfelelően kell a megbontást megbecsülni. A besorolást naptári évekre számítva kell elvégezni (például egy 1998. december 3-án bekövetkezett káreset a 2004. I. negyedévéről szóló negyedéves adatszolgáltatás esetében 6 éve bekövetkezettnek számít, így az 5. oszlopban szerepeltetendő).

A tábla oszlopai**12. oszlop Bekövetkezett és bejelentett károokra történt tárgyidőszaki kárfizetések összesen**

A Bszer. 2. számú melléklete eredménykimutatás A) 04. sor aa) 1. pont + B) 05. sor aa) 1. pont szerinti összeg a tárgyidőszakra vonatkozóan.

24. oszlop Függőkár tartalék összege + 36. oszlop IBNR tartalék összesen

A Bszer. 1. számú melléklete mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 3. Függőkár tartalékok bruttó összeg [aa)+ba)] a tárgyidőszakra vonatkozóan.

39. oszlop Matematikai tartalék összege

A Bszer. 1. számú melléklet mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 2. Matematikai tartalékok 2. ca)+ 2. da).

A tábla sorai

42B3A11205 Tűz-és elemi károk

42B3A11206 Egyéb vagyoni károk

A tartalék lakossági és vállalati megbontását a biztosító saját nyilvántartása szerint, vagy arányosítással kell bemutatni.

42B3A2 Kárfizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén (darab)**A tábla célja**

A táblázatban be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban, a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint egyrészt azon káresetek darabszámát,

amelyekre részben vagy egészében megtörtént a kárkifizetés, másrészt azon káresetek darabszámát, amelyekre részben, vagy egészében a jövőben várható kifizetés.

A tábla kitöltése

A tárgyidőszakban részben kifizetett károk esetében az 1-12. oszlopokban, valamint a fennmaradó, várható kárkifizetés miatt a 13-24. oszlopokban is fel kell tüntetni a darabszámot.

42B3A3 Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ági kárkifizetéseket és szolgáltatásokat kell részletezetten bemutatni.

A tábla kitöltése

A részletezés érinti azt, hogy egyrészt szolgáltatási (kárkifizetési) okonként, másrészt ágazonként, azon belül a folyamatos díjas, egyszeri díjas szerződések és a díjmentes állomány megbontásában kell bemutatni az értékeket.

A tábla sorai

42B3A31115 sor Halasztott járadékbiztosítás illetve 42B3A31116 sor Azonnal induló vagy már megindult járadékbiztosítás

E sorok esetében a szolgáltatást a "lejárat miatt" oszlopba kell írni. Ezeknél a szolgáltatás darabszáma 1, ha abban az évben egyáltalán már volt a járadékbiztosítás szerint szolgáltatás, függetlenül attól, hogy ez havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal történt.

42B3A31117 sor Baleset- és betegség kiegészítő biztosítások

Ebben a sorban a csak kiegészítőként köthető módozatok szerepelnek. Azoknál a csak élet ágat művelő biztosítóknál, akik a baleset- és betegség biztosításokra is rendelkeznek engedéllyel, az önállóan megkötött baleset- és betegség biztosítások is ezen a soron kell bemutatni. E sor 3. oszlopában kell feltüntetni azon kárkifizetéseket és szolgáltatásokat, melyek a baleset és betegség kiegészítő biztosításokból fakadnak.

A tábla oszlopai

3. oszlop Kiegészítő termékből fakadó

A táblázat 3. oszlopában a kiegészítő termékként megkötött és a kiegészítő termékből fakadó kárkifizetést és szolgáltatást kell feltüntetni.

5. oszlop Ebből: részleges visszavásárlások

Itt azoknak a – megelőző oszlopban is bemutatandó – visszavásárlásoknak a számát, illetve a kifizetéseknek az értékét kell megjeleníteni, amelyek következtében a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent.

42B4A A biztosító költségei a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban a biztosító igazgatási, szerzési, kárrendezési és befektetési költségeit kell bemutatni.

A tábla kitöltése**4. oszlop Szerzési költség összesen**

Bszkr. 2. számú melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor a) +/- b) pont + B) 11. sor a) +/- b) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

5. oszlop Igazgatási költség

Bszkr. 2. számú melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor c) pont + B) 11. sor c) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

6. oszlop Kárrendezési költség

Ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a Bszkr. 2. számú melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 04. sor ab) pont + B) 05. sor ab) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

7. oszlop Befektetési költség

A biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül, vagy közvetetten rendelhető költségek.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás adatainak a Gfbtv. alapján számított adatokkal kell megegyeznie.

42B5AA A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**42B5AB A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)****A tábla célja**

Ezek a táblázatok a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak. A közölt adatokat legalább a viszontbiztosítási elszámolásokkal alátámasztani szükséges.

A tábla kitöltése

Belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító

EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de EGT tagországbeli székhellyel rendelkező biztosító

EGT-n kívüli: Nem magyarországi és nem más EGT tagországbeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító

42B5AA és 42B5AB táblák valamint az eredménykimutatás közötti összefüggések

A viszontbiztosítónak átadott díj:

42B5AA 1. sor 1. oszlop + 42B5AB 1. sor 1. oszlop = Bszkr. 2. számú melléklete alapján eredménykimutatás A) 01. sor b) pont + B) 01. sor b) pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

42B5AA 1. sor 2. oszlop + 42B5AB 1. sor 2. oszlop = Bszkr. 2. számú melléklete alapján eredménykimutatás A) 09. sor d) pont + B) 11. sor d) pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A viszontbiztosító kármegettérítése:

42B5AA 1. sor 3. oszlop + 42B5AB 1. sor 3. oszlop = Bszkr. 2. számú melléklete alapján eredménykimutatás A) 04. sor aa) 2. pont + B) 05. sor aa) 2. pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B5BA Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**42B5BB Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)****A tábla célja**

Ezek a táblázatok a biztosító aktív viszontbiztosításainak a bemutatására szolgálnak. A közölt adatokat legalább a viszontbiztosítási elszámolásokkal alátámasztani szükséges.

A tábla kitöltése

Belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító

EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de EGT tagországbeli székhellyel rendelkező biztosító

EGT-n kívüli: Nem magyarországi és nem más EGT tagországbeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító

42B8A A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén**A tábla célja**

A bruttó és nettó biztosítástechnikai tartalékokat és a tartalékok fedezetét képező (mögötte álló) portfóliók értékeit kell bemutatni ebben a táblában, élet-, nem életbiztosítási ági megbontásban, valamint a matematikai tartalékra és a függőkár tartalékra vonatkozóan a tartalék és fedezetének hátralévő átlagos futamidejét kell feltüntetni.

A tábla kitöltése

Hátralévő átlagos futamidő: a Tpt. 5. § 56. pontja szerinti értelmezésben, két tizedesre kerekítve. Hátralévő átlagos futamidő megállapításakor mind az eszközoldal, mind a forrásoldal esetén azt kell megállapítani, hogy az aktuális hozamgörbe 1 százalékpontos változásakor az eszközök és források piaci értéke hány százalékkal változna. Eszközoldalon az aktuális hozamgörbe alatt az adott eszköz devizanemének megfelelő és meghatározó kereskedési piacain kialakult hozamgörbét, míg a forrásoldalon az adott forrás devizanemének megfelelő hozamgörbét kell érteni. Aktuális hozamgörbe alatt hazai valutában történő számolás esetében az ÁKK által közzétett állampapír referencia hozamgörbét kell érteni.

A 42B8A tábla 1. sora élet üzletág esetén – a mérleg kormányrendeletnek megfelelő felosztásától eltérően, de a Bit.-nek megfelelően – tartalmazza a 42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékát is.

A tábla sorai

A 42A8A1 – 42A8A15 sorokban nem életági tartalékok esetében a nettó tartaléknak, életbiztosítások esetében a kockázati életbiztosítások tartalékain kívüli bruttó tartaléknak a mérlegértékét kell kimutatni.

42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = 42B8A11 sor *Meg nem szolgált díjak tartaléka* 1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A12 sor *Matematikai tartalékok* 1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A13 sor *Függőkár tartalékok* 1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A14 sor *Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka* 1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok* 1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág

42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = 42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka 2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A12 sor Matematikai tartalékok 2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A13 sor Függővár tartalékok 2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok 2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág

42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = 42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka 3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A12 sor Matematikai tartalékok 3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A13 sor Függővár tartalékok 3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka 3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág + 42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok 3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág

42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = 42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A12 sor Matematikai tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A13 sor Függővár tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág + 42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág

42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C1 a) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C1 a) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C1 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C1 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A12 sor Matematikai tartalékok

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C2 aa) + ba) + ca) + da) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A12 sor Matematikai tartalékok

2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C2 aa) + ba) + ca) + da) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A12 sor Matematikai tartalékok

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C2 a) + b) + c) + d) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A12 sor Matematikai tartalékok

4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C2 a) + b) + c) + d) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A13 sor Függőkár tartalékok

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C3 aa) + ba) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A13 sor Függőkár tartalékok

2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C3 aa) + ba) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A13 sor Függőkár tartalékok

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C3 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A13 sor Függőkár tartalékok

4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C3 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás D 1. sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás D sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok

1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C4 aa) + ba) + C5 + C6 a) + C6 ba) + C6 ca) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok

2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C4 aa) + ba) + C5 + C6 a) + C6 ba) + C6 ca) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok

3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C4 + C5 + C6 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok

4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem életbiztosítási ág = Bszkr. 1. számú melléklet Mérleg Forrás C4 + C5 + C6 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan

42B8B2 A nagy kockázatok főbb adatainak bemutatása**A tábla célja**

Ezt a táblázatot a nagykockázatok és nagykárok határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendelet előírása szerint, a nagy kockázatokra vonatkozóan kell kitölteni.

A tábla kitöltése**A tábla oszlopai****1. oszlop Szerződésszám**

A nagy kockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződések darabszámát kell itt megjelölni.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok” alsó táblázat Szerződésszám oszlopba azon biztosítások darabszámát kell beírni, amelyek viszontbiztosítási fedezet alá esnek.

2. oszlop Biztosítási összeg

A megfelelő darabszámokhoz tartozó összegeket kell beírni, ahol nincs biztosítási összeg, ott a PML (probable maximum loss) is alkalmazható.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó, a viszontbiztosító által vállalt biztosítási összegeit kell beírni.

3 - 5. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett károk darabszáma

A nagy kockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kifizetett károk darabszáma az előző időszakokban, illetve a tárgyidőszakban bekövetkezett károk szerinti bontásban. (Például 2004. II. negyedévről szóló adatszolgáltatásban tárgyidőszak alatt 2004 első félévét értjük, előző időszakon 2004. január 1-e előtti időszakokat)

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kifizetett károk darabszámát kell beírni.

6-7. oszlop Függő (nyitott) károk darabszáma

A nagy kockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszáma, megbontva a részlegesen kifizetett és a teljesen ki nem fizetett károkra vonatkozóan.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszámát kell beírni.

8 – 10. oszlop Tárgyidőszaki kárkifizetés

A 3-5. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó kifizetések teljes összege.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó, a viszontbiztosító partner által a tárgyidőszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

11 – 12. oszlop Függő (nyitott) károk becsült kárkifizetése

A 6-7. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó várható (becsült) kárkifizetések teljes összege, megbontva aszerint, hogy részlegesen történt-e kifizetés rá, vagy teljesen ki nem fizetettek.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

42B8B3 Nagy károk főbb adatainak bemutatása a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ezt a táblázatot a nagykockázatok és nagykárok határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendelet előírása szerint, a nagy károkra vonatkozóan kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

1-3. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett nagy károk darabszáma

A nagy károk fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kifizetett károk darabszáma az előző időszakokban, illetve a tárgyidőszakban bekövetkezett károk szerinti bontásban.

(Például 2004. II. negyedévéről szóló adatszolgáltatásban tárgydőszak alatt 2004 első félévét értjük, előző időszakon 2004. január 1-e előtti időszakokat)

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy károk” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kifizetett károk darabszámát kell beírni.

3-5. oszlop Függő (nyitott) nagy károk darabszáma

A nagy károk fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszáma, megbontva a részlegesen kifizetett és a teljesen ki nem fizetett károkra vonatkozóan.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy károk” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszámát kell beírni.

6-8. oszlop Tárgydőszaki kárkifizetés

Az 1-3. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó kifizetések teljes összege.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó, a viszontbiztosító partner által a tárgydőszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

9-10. oszlop Függő (nyitott) nagy károk becsült kárkifizetése

A 4-5. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó várható (becsült) kárkifizetések teljes összege, megbontva aszerint, hogy részlegesen történt-e kifizetés rá, vagy teljesen ki nem fizetettek.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy károk” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

42B8C A matematikai tartalék kimutatása a tárgydőszak végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban a matematikai tartalékot kell bemutatni a Bt. 142. § (2) bekezdés szerint. (A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó matematikai tartalékot is itt kell bemutatni az alapok nélkül.)

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

1-2. oszlop Bruttó érték a tárgydőszak végén

Minden esetben a bruttó matematikai tartalékot mutatja be.

3-4. oszlop Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész a biztosítástechnikai tartalékokból

A viszontbiztosításba adott kockázatokra jutó biztosítástechnikai tartalék nagyságát mutatja be.

42B8E A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgydőszak végén

A tábla célja

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra képzett tartalékok bemutatása. A tartalékokon felül be kell mutatni például a kockázati részre képzett matematikai tartalékot, az esetlegesen kiigért hozamra vonatkozóan képzett tartalékrészeket stb.

A tábla kitöltése**A tábla sorai**

42B8E4 sor Egyéb biztosítástechnikai tartalékok

Ebbe a sorba a Bit.-ben és a Tartalékrendelethez felsorolt elemek értendőek, lásd még a mérleghivatkozást a 48B8A tábla kitöltési útmutatójánál.

42B8E5 sor További biztosítástechnikai tartalékok

Ezen a soron kell megjeleníteni az előző sorokban nem nevesített tartalékokat.

A tábla oszlopai**2-5. oszlop**

A tartalék záró értékén belül külön oszlopban kell bemutatni a Bit. 132. § (6) bekezdése szerinti tőkegaranciát illetve a tőke- és hozamgaranciát tartalmazó termékek, valamint a Bit. 132. § (7) bekezdése szerinti tőkevédett illetve a tőke- és hozamvédett termékek tartalékait.

42B9A1 Kimutatás a biztosító befektetéseiről**A tábla célja**

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközeit, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A táblázatban a könyvelt (főkönyvi) elszámolásokat kell bemutatni.

A fedezeti portfólió értékének legalább a fedezett tartalék mértékét el kell érnie, de azt meg is haladhatja, kivéve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékának esetében.

A tábla sorai

42B9A12 sor Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény

A fentiek értelmezésénél a Bit. 137. § (3) bekezdésében foglaltakat kell irányadónak tekinteni.

Tőzsdén nem jegyzett diszkont kincstárjegyek szerepeltetése a 9A tábla részletező soraiban: Mind a 42B9A12 Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény, mind a 42B9A14 Szabályozott piacra be nem vezetett kötvények sorban szerepeltetni kell az értéküket.

Az önkormányzati kötvényeket az Egyéb soron kell szerepeltetni.

42B9A15 ÁÉKBV befektetési jegyek részösszesen

A 2011. évi CXCVIII. törvény 3. § 1. szerinti befektetési jegyeket kell ide sorolni.

42B9A2 A biztosító eszközei

A tábla célja

Ebben a táblázatban a biztosító befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok) eszközfedezetét és saját eszközeit kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A táblázatban az egyes eszközkategóriák (a piaci értékkel való konzisztencia megteremtése érdekében a felhalmozott kamattal, osztalékkal, illetve egyéb, az eszközből származó jövedelemmel növelt) könyv szerinti értékét, valamint az aktuális piaci értéket, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a névértéket is kell bemutatni.

A táblázatot a vonatkozási időszak végén rendelkezésére álló legfrissebb információk alapján kell kitölteni.

A tábla oszlopai

1. oszlop Piaci érték

a) Tőzsdén kereskedett részvények esetén a vonatkozási időszak végén rendelkezésre álló legutolsó napi piaci záróár alapján kell a részvények piaci értékét meghatározni;

b) Tőzsdén nem kereskedett részesedés esetében a biztosító által alkalmazott közelítő módszer alapján legutoljára meghatározott, illetve becsült piaci értéket kell megadni a táblázatban.

2. oszlop Névérték

Az oszlopot kizárólag a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kell kitölteni.

A tábla sorai

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományához – a Sztv. 3. § (6) bekezdés 2. pontjától eltérően – a határozott idejű befektetési alap által kibocsátott jegyet nem kell feltüntetni. A befektetési jegyek állományát (függetlenül attól, hogy határozott vagy határozatlan idejű befektetési alap bocsátja ki) a 42B9A2115-42B9A211513 sorokon kell megjeleníteni.

42B9A21111 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a Szt. 54. § (8) bekezdése szerint történik az értékvesztés elszámolása

A sor kizárólag tájékoztató jellegű, így a tábla kitöltésekor fenn kell állni a következő egyenlőségnek: 42B9A2111 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok = 42B9A21112 sor Állam által garantált, vagy egyéb biztosítókkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök + 42B9A21113 sor Vállalati kötvények + 42B9A21114 sor Jelzálog levelek + 42B9A21115 sor Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

42B9A21141 sor Részvények és 42B9A21142 sor Egyéb részesedések

Ezek a sorok a részvényeket és egyéb részesedéseket a tartalékok fedezete és a tartalékok fedezetébe be nem vont eszközök szerinti bontásban is be kell mutatni.

42B9A2118 sor Egyéb eszközök

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezetének, valamint a saját eszközöknek azon része, amelyek a 42B9A2 táblában nevesített eszközkategóriákba nem sorolhatók be. A felhalmozott kamatok figyelembevétele miatt ezen eszközkategória tartalma eltér a 42A9A1, illetve 42B9A1 adatszolgáltatási táblák tartalmától.

42B9B2 Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 1.**A tábla célja**

Ez a táblázat azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére.

A tábla kitöltése**A tábla oszlopai****1. oszlop Alapok nevei**

Az alapok elnevezését ebben az oszlopban kell megadni.

2. oszlop Alapok azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa az eszközalapok azonosító kódját tartalmazza. A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételtelen nem használható fel.

A kód kialakításakor az intézménynek képeznie kell egy hat jegyű azonosítót, melynek első 2 karaktere egyértelműen utal a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több intézmény nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

A tábla sorai*42B9B220011 sor Könyv szerinti érték*

A piaci érték a Bszer. 4. § (8) bekezdése alapján.

*42B9B220011 sor Könyv szerinti érték***5. oszlop Összesen**

Bszer. 1. számú melléklet Mérleg Eszközök C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések sorával a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B9B3 Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 2.**A tábla célja**

Ez a táblázat azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére.

A tábla kitöltése

Kitöltési időszak: A táblázatot a tárgynegyedév utolsó munkanapján rendelkezésre álló információk, illetve az aznapi záró értékeken alapuló eszközértékelés alapján kell kitölteni. A kitöltési időszak a két adatszolgáltatás időpontja között eltelt időszak.

A tábla oszlopai**1. oszlop Eszközalap neve**

Az alapok elnevezését az Eszközalap neve oszlopban kell megadni.

2. oszlop Eszközalap azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa az eszközalapok azonosító kódját tartalmazza. A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételten nem használható fel.

A kód kialakításakor az intézménynek képeznie kell egy hat jegyű azonosítót, melynek első 2 karaktere egyértelműen utal a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több intézmény nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

6. oszlop A Biztosító adott eszközalaphoz tartozó saját befektetési egységeinek nem realizált nyeresége/vesztesége

Ebben az oszlopban a veszteség mértékét negatív előjellel kell bemutatni.

7. oszlop Az ügyfél T. napon adott eladási megbízásának biztosítási szerződési feltételekben meghatározott teljesítési napja**8. oszlop A Biztosítónak az eszközalap kezelőjénél T. napon kezdeményezett eladási megbízásának teljesítési napja**

Ezekben az oszlopokban az adatot „T+x” formátumban kell megadni, ahol x az elszámolás napja és az értéknapi között eltelt idő napokban kifejezve.

9. oszlop Az eszközalap befektetési egységeire adott visszavásárlási megbízások a kitöltési időszakban (db)

A kitöltési időszak alatt a biztosítóhoz beérkezett visszavásárlásokat (a visszavásárolt szerződések darabszámát) kell bemutatni.

10. oszlop Az eszközalap befektetési egységeire adott visszavásárlási megbízások összértéke (eFt) a kitöltési időszakban

A kitöltési időszak alatt a biztosítóhoz beérkezett visszavásárlások értékét kell bemutatni a teljesítési értéken, vagy ha még nem teljesült, akkor az utolsó napi záró árfolyamon.

11. oszlop Az eszközalaphoz kapcsolódó garancia fajtája

A Bit. 132. § (6) bekezdése alapján a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan vállalt garancia biztosítékának típusa.

12. oszlop Az eszközalaphoz kapcsolódó garancia plusz tartalékigénye

A Bit. 132. § (6) bekezdése alapján a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciavállalás miatt megképzett tartalék értéke.

42B9C1 Kimutatás a származtatott ügyletekről**A tábla célja**

Ebben a táblázatban a biztosító, vagy megbízottja által, a biztosító részére kötött származtatott ügyleteket kell bemutatni a számviteli szabályozás szerinti típusok szerint.

A tábla kitöltése**A tábla oszlopai****1. oszlop Független kötelezettségek/követelések nettó értéke**

Ebben az oszlopban kell feltüntetni, nyilvántartásokkal alátámasztott módon, a beszámolóskor nyitott ügyletekből adódó, függő kötelezettségeket, illetve függő követeléseket (nettó módon, azaz követelések-kötelezettségek összesen az adott ügylettípusra vonatkozóan).

2-3. oszlop Elszámolt eredmények (hozamok, ráfordítások)

Itt kell bemutatni a tárgynegyedévben (nem kumulált, azaz például 2004. III. negyedévében: a 2004. július 1-től 2004. szeptember 30-ig tartó időszakban) elkönyvelt, az adott származtatott ügylet típusához kapcsolódó eredményeket nettó módon, azaz hozamok-ráfordítások összesen az adott ügyletre vonatkozóan, realizált és nem realizált bontásban.

42B9C2 Kimutatás a származtatott ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról**A tábla célja**

A Bit. 138. § (4) bekezdésének megfelelően napi bontásban be kell mutatni ebben a táblázatban a biztosító összesített hosszú, illetve rövid pozícióit és a mögöttes (a KELER-nél lévő értékpapír számlán lévő) likvid eszközöket, annak típusonkénti bontásában.

A tábla kitöltése**1. oszlop Likvid eszközök**

Értéke egyenlő a 2. oszlop Állampapír, a 3. oszlop Állampapírra kötött repo ügyletek, a 4. oszlop Látá szólt vagy max. 30 napra lekötött bankbetét, az 5. oszlop Készpénz, a 6. oszlop Egyéb likvid eszköz oszlopokban szereplő értékek összegével.

2. oszlop Állampapírra kötött repo ügyletek

A repo ügyletek oszlop csak akkor vehető figyelembe, ha a biztosító a repopapírt az állampapír oszlopban még nem szerepeltette.

6. oszlop Hosszú pozíció

7. oszlop Rövid pozíció

Hosszú/rövid pozíció a Tpt.-ben meghatározottak szerint értendő.

8. oszlop Dátum

Az utolsó oszlopban az adott tranzakció lebonyolításának dátumát fel kell tüntetni („éééé.hh.nn” formátumban).

42B9D Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról

A tábla célja

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező, 42B9A táblában bemutatott befektetésein (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközein elért hozamot, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam, azaz a könyv szerinti hozam, például a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek illetve árfolyamveszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. Ingatlanok esetében ide tartozik a bérleti díj összege.

Adott kötvény hozamát mindig a kötvény által meghatározott sorban kell együttesen kimutatni. Az időben elhatárolt kamatokat is ugyanazon a soron kell szerepeltetni, nem az elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen soron.

42B9F A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén

A tábla célja

Ez a táblázat a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be a következők szerint:

A tábla kitöltése

Az ügyfeleknek garantált hozamot az élet és nem-élet ági matematikai tartalékok azon részére kell számítani, ahol a biztosító hozamot ígér, beleértve a technikai kamatlábat is, mint minimális garantált hozamot és az időszakosan változó hozamígéretet is.

A számított értéket a táblázat pénz- és tőkepiaci eszközök sorában kell feltüntetni. Ez azonban nem jelenti azt, hogy a fedezeti eszközök alapján kell számítani leválasztva a pénz- és tőkepiaci eszközöket, hanem kizárólag a tartalékok szerint.

A tábla sorai

42B9F11 sor Matematikai tartalék pénz- és tőkepiaci eszközökben

Ebben a sorban a fedezetbe vont eszközök portfóliójára kell a számításokat elvégezni, azaz a 42B9A táblázat 2. és 3. oszlopának 1. sorában bemutatott könyv szerinti értékeknek megfelelő portfólióra vonatkozóan.

A matematikai tartalékok azon részét, amelyre nem történik hozamígéret, nem kell bevonni a számításokba, így azokat sem, ahol nincs technikai kamatláb vagy hozamígéret, azaz a befektetések kockázatát az ügyfél viseli.

A matematikai tartalékokra számított átlagos garantált hozam tárgyidőszakon belül változhat. A változások kezelését az időszakon belül ugyancsak átlagolással kell megoldani. Az időben történő átlagoláshoz használt módszer megválasztásánál negyedévről negyedévre következetesen kell eljárni.

42B9F21 sor Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénz és tőkepiaci eszközökben

A táblázat második sorában a biztosító összes biztosítástechnikai tartaléka (matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli) állományát fedező portfóliót kell itt bemutatni, azaz a 42B9A táblázat 4. és 5. oszlopának 1. sorában bemutatott könyv szerinti értékeknek megfelelő portfólióra vonatkozóan.

42B9F3 sor A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében alaponként is el kell a számítást végezni.

A tábla oszlopai

1. oszlop Az alapok nevei

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni.

2. oszlop A portfólió értéke az időszak elején és 3. oszlop A portfólió értéke az időszak végén

Az eszközök állományát piaci értéken kell szerepeltetni.

4. oszlop A befektetési állomány változása (nettó)

= Nettó ÁV = a portfólió bevételei mínusz kiadásai az értékelési időszakban.

5. oszlop A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó)

$$= \text{Idővel súlyozott ÁV} = \sum_i^n \frac{CF_i * N_i}{T}$$

ahol

CF = nettó be-ill. kifizetések (előjelek); a (t-1; t) időszakban, a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig

N_i = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma

T = az értékelési időszak napjainak a száma

N = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma

6. oszlop Számláló

= A portfólió értéke az időszak végén mínusz A portfólió értéke az időszak elején mínusz Nettó ÁV

7. oszlop Nevező

= Nyitó állomány plusz Idővel súlyozott ÁV

8. oszlop A portfólió tárgydőszaki hozama (%)

$$= \frac{[(\text{Záró állomány} - \text{Nyitó állomány} - \text{Nettó ÁV}) / (\text{Nyitó állomány} + \text{Idővel súlyozott ÁV})] * 100}{100}$$

9. oszlop A portfólió évesített hozama (%)

$$= (\text{A portfólió tárgydőszaki hozama}) * 365 / (\text{Tárgydőszak vége} - \text{Tárgydőszak eleje})$$

10. oszlop A tárgydőszak eleje (t-1)

A tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgydőszaki indításának napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében)

11. oszlop A tárgydőszak vége (t)

A tárgyévi december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében)

12. oszlop Referencia hozam (%)

A portfóliókezelési, vagy befektetési politikában rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, évesített hozamelvárás.

13. oszlop Ügyfeleknek garantált hozam (%)

A szerződésekben kiígért, a portfólióra számított átlagos garantált, évesített hozam.

Referencia index fogalma: A portfóliókezelési (vagyonkezelési), vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja éves hozamszámítással.

A piaci hozamszámításnak a hagyományos portfóliók esetében a Batv. 23. § (3) bekezdésében foglalt elveken kell alapulnia. A biztosítónak belső szabályzatában szükséges rögzítenie, hogy az eszközök piaci árazásakor mely forrásból származó, milyen árakkal számolja az adott portfólió piaci értékét.

42B9G2 Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek

Ez a táblázat kizárólag azon – befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező – elkülönített eszközalapokra vonatkozik, amelyekre a Bit. 132. § (6) bekezdése alapján tőke, illetve tőke- és hozamgaranciát nyújtanak.

A táblázatban a könyv szerinti értéket kell megadni, ami azonos a piaci értékkel [a Bszkr. 4. § (8) bekezdése alapján].

Eszközalap megnevezése: a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alap neve.

Tőkegarantált (0), vagy tőke- és hozamgarantált eszközalap (1): a cella értéke 0, ha csak az eszközalap tőkéjére vállaltak garanciát, és 1, ha a tőkére és a hozamára is.

Biztosíték megnevezése: a hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek fedezetére szolgáló pénzügyi eszköz.

Biztosítéknyújtó megnevezése: a Bit. 132. § (6) bekezdés a) pontja alapján a biztosítékot nyújtó hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító neve.

A biztosítási összeg garanciával nem fedezett része (HUF-ra átszámolva): a tőke- és hozamgaranciával érintett biztosítási szerződésekből adódó kötelezettségek azon része, amelyre nem nyújt fedezetet a garancia.

Életbiztosítás pénzneme: Annak a devizának az ISO 4217 szerinti kódja, amelyben (az életbiztosítási szerződés alapján) a biztosító az ügyfél részére szolgáltatást teljesít.

42B9G3 A biztosító várható likviditásának bemutatása

A tábla célja

Ebben a táblában a biztosító tárgynegyedév utolsó napjához viszonyított likviditási helyzetét kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A tábla azt mutatja be, hogy a tárgynegyedév utolsó napján rendelkezésre álló likvid eszközök piaci értéke milyen mértékben fedezi a biztosító működésének pénzigényét (a biztosítási tevékenység befolyó bevételeinek és kiadásainak egyenlegén túl ideértve például a tőkeemeléssel, hitelezéssel kapcsolatos pénzmozgásokat és az osztalékfizetést is).

A tábla első, Likvid eszközök blokkjában a tárgynegyedév végi állományt kell bemutatni piaci értéken a 42B9A2 tábla megfelelő soraival egyezően, míg az elemenkénti cash flow kimutatásban a korábbi évek tapasztalatai alapján, legjobb becslés szerinti értékeket kell jelentenie az adatszolgáltatónak, esedékesség szerinti bontásban. Az eszközök besorolását a Számviteli politikával összhangban kell elvégezni. A részvények, befektetési jegyek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából, lejáratából, kamatfizetésből és vételéből adódó cash flow-t nem kell szerepeltetni a befektetési pénzáramlások között, sem a 42B9G3 tábla K. Egyéb befektetési bevétel/kiadás sorában, sem egyéb soron.

A tábla sorai

42B9G311 sor Likvid eszközök összesen

A sor 1. oszlopban szereplő értékeinek meg kell egyeznie a 42B9A2 tábla *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények, Befektetési jegyek, Betétek hitelintézeteknél* piaci értékével, valamint a *Pénztári készpénz állomány* könyv szerinti értéke összegével. Ezen a soron pénzmozgást nem kell jelenteni.

42B9G312 sor Azonnal lehívható hitelkeret

Itt kell feltüntetni a biztosító rendelkezésére álló hitelkeret fel nem használt részét.

42B9G3211 sor Befolyó biztosítási díjak

A következő időszakokra előírt és várhatóan pénzügyileg realizálásra kerülő díjbevételt kell megjeleníteni a soron, azokat a díjbevételeket is jelenteni kell, amelyek az új szerzők eredményeképpen kerülnek előírásra. Ide tartoznak még az előző időszakokra előírt, de a következő időszakban befolyó díjak (vagyis az adatszolgáltatási időszak utolsó napján már előírt, és várhatóan a következő időszakok valamelyikében befolyó díjak), az UL esetében a díjbevétel nem befektetett része (költségek fedezete). Ide tartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai bevételek pénzügyileg befolyó része is.

42B9G3212 sor Viszontbiztosításból származó bevétel

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítótól pénzügyileg járó becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítási jutalék és nyereségrészesedés, a viszontbiztosító kármegtérítése és kárrendezési költségtérítése, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések növekedése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek csökkenése.

42B9G3213 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó bevétel

Minden olyan bevétel, amely a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből és/vagy viszontbiztosításból fog befolyjni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, például pénztári tagtoborzási díj, szakértői díj stb. Idetartozik az UL állomány után szedett vagyongazdálkodási díjbevétel is, amennyiben a biztosító maga végzi a vagyongazdálkodást.

42B9G3214 sor Szerzési költségek

A következő időszakban várhatóan kifizetésre kerülő szerzési költségek, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) visszakövetelt jutalékok jövőbeni befolyó összegével.

42B9G3215 sor Kárfizetés, illetve kárrendezési költségek

A következő időszakokra várható kárfizetések, illetve kapcsolódó kárrendezési költségek becsült összege, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) várható kármegtérítésekkel. Az UL kárfizetést (befektetések kifizetését) nem tartalmazza. Idetartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai ráfordítások pénzügyileg teljesítendő része is (mint például MABISZ díj; KSZ, OEP felé térítendő összeg, MABISZ Bűró és Határbiztosítással kapcsolatos kiadások). Az eredménytől függő és az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék (pl.: többlethozam visszajuttatás / casco-bonus tartalék) pénzügyileg teljesítendő felhasználását is ide kell sorolni.

42B9G3216 sor Viszontbiztosításhoz kapcsolódó kiadás

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítónak fizetendő becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítóknak átadandó díj, a viszontbiztosítási jutalék visszairása, viszontbiztosítási díj, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések csökkenése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek növekedése.

42B9G3217 sor Igazgatási és befektetési kiadások

Igazgatási költségek következő időszakra becsült kifizetése, a Bszer.-ben meghatározott definíciók szerinti költségek várható időszaki kifizetései. Idetartoznak a befektetésekhez kapcsolódó költségek a rendeletben meghatározott tartalom szerint becsült összeggel, ide nem értve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat.

42B9G3218 sor Adó-, adójellegű és járulékfizetés

Minden, az időszakban történő adó-, adójellegű és járulékfizetés. Idetartozik a társasági adó mellett a pénzügyi különadó fizetés is.

42B9G3219 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó kiadás

Minden olyan kiadás, amelyet a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből és/vagy viszontbiztosításból eredően kell kifizetni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, például tanácsadásért fizetett díj.

42B9G3221 sor Járó kamat és kamatjellegű bevétel, járó osztalék

A biztosító saját eszközei, illetve a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezete után a következő időszakokban várhatóan befolyó, becsült bevételeket kell ezen a soron megjeleníteni.

42B9G3222 sor Egyéb befektetési bevétel/kiadás

Itt kell megjeleníteni az ingatlanok, immateriális javak és tárgyi eszközök vételéhez vagy eladásához kapcsolódó pénzáramlásokat, valamint a tulajdonosi részesedések vásárlásával és eladásával kapcsolatos pénzáramlásokat is.

42B9G3231 sor Tőketranzakciók befolyó pénzáramlása

A biztosító számára más vállalkozás által jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban törlesztendő részével; biztosító által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó várható bevétel; valamint jegyzett tőkéjének, illetve tőketartaléka készpénz útján történő emelésének várható összege a következő időszakokban.

42B9G3232 sor Tőketranzakciók kimenő pénzáramlása

A biztosító által más vállalkozás számára jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban befolyó törlesztőrészlettel; kapcsolt vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vásárlására kifizetendő összeg; illetve a biztosító által más

vállalkozásnál végrehajtandó, készpénz útján történő jegyzett tőke, illetve tőketartalék emelésének várható összege a következő időszakokban. Ide értve a biztosító által tervezett ténylegesen kifizetendő osztalékot a következő időszakokban.

42B9G3233 sor Hitel, kölcsönből származó befolyó pénzáramlás

A más vállalkozás által a biztosító részére várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban fizetendő törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

42B9G3234 sor Hitel, kölcsönből származó kimenő pénzáramlás

A biztosító által más vállalkozásnak várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban kapott törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

42B9G3235 sor Mérlegen kívüli tételek pénzáramlása

A biztosító mérlegen kívüli pozíciójából származó bevételek és kiadások egyenlegének várható változása például a következő időszakokban lejáró származtatott ügyletekből származó bevételek és kifizetések, a származtatott ügyletekkel szembeni letéti követelmények teljesítésére lekötendő összeg.

42B11A A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén

A tábla célja, a tábla kitöltése

Ebben a táblában a biztosító tulajdonosainak a Bit. 114. § (3) bekezdése szerinti, a Bit. 111. §-ában meghatározott (10 %-os és efölötti) részesedési megoszlását kell bemutatni, figyelemmel a Bit. 3. számú, a közvetett tulajdon megállapítására vonatkozó mellékletére is. Egyesületekre nem vonatkozik.

42B11B A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén

A tábla célja, a tábla kitöltése

A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedéseit kell itt bemutatni.

42B13A A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén

A tábla célja

A biztosító személyi állományának bemutatására szolgál ez a táblázat.

A tábla kitöltése

Hálózati: minden olyan egységet ide kell érteni, amely a központon kívüli, pl. fiók, kirendeltség stb.

A tábla oszlopai

1. és 5. oszlop Létszám

Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen; állománycsoportra ki nem emelt dolgozók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

2. és 6. oszlop Bérköltség

Itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért. A bérköltség fogalmát a Szm. 79. § (2) bekezdése határozza meg.

A tábla sorai

42B13A111 sor Felső vezetés

Ide sorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, vezető orvos és belső ellenőr és azon egyéb személyek is, akik a felső vezetést alkotják.

42B13A114 sor Üzleti dolgozók

Idesorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők stb.).

42B13A121 sor Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak

Idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem a biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak (például felügyelő bizottság tagjai, orvosok, szakértők, egyéb választott – külföldi – tisztségviselők stb.). Ebben a kategóriában a számított létszámot kell közölni.

42B14A1 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla célja

A tábla a Bit. 167/B §-ában meghatározottak szerint a biztosítónál nyilvántartásba vett, panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza a fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszokra vonatkozóan.

A tábla kitöltése

Ebben a táblázatban a fogyasztói szerződések számát, illetve azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a biztosítóhoz akár fiókon, ügyfélszolgálaton stb. keresztül írásban (papíralapon illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblában nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszát kezelését vitatja. Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A táblázat *első része* (42B14A11 - 42B14A11215 sorok) áttekintést ad a tárgynegyedévben nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámáról biztosítási ágazatonkénti bontásban.

A tábla *második része* (42B14A12 - 42B14A41232 sorok) a peresített panaszügyekről ad mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

1. oszlop Fogyasztói szerződések darabszáma a tárgynegyedév végén összesen

Ebben az oszlopban kell szerepeltetni a tárgynegyedév végén fennálló fogyasztói szerződések darabszámát ágankénti bontásban.

2-12. oszlopok Fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszok panasztípusok szerinti besorolása

A nyilvántartásba vett és a peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását mutatják be. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panasz esetén a legmeghatározóbb panasz szerinti helyre sorolandó be a 2-12. oszlopok közül. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti segédanyag ad iránymutatást.

14. oszlop

A nyilvántartásba vett panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait kell megadni, úgy, hogy az előző negyedéves adathoz (14. oszlop) hozzá kell adni a tárgynegyedéves adatot (13. oszlop). Az első negyedévben a hivatkozott oszlopok értéke megegyezik (13. és 14. oszlop).

A tábla sorai

42B14A121 sor Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma

A folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

42B14A122 sor Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma

42B14A123 sor Biztosító javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma

A lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy az intézmény, vagy a panaszos javára zárult-e a per.

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

Panasztípusok szerinti megoszlás (4–14. oszlopok)

2. oszlop Tájékoztatási hiányosság

- a) szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában,
- b) szerződéskötés után: ha panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik,
- c) a biztosító a Bit. 96. §-ában, 166. §-ában, a Gfbtv. 6. § (7) bekezdésében, 21. § (4) és (5) bekezdéseiben és 31. §-ában, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 33/2002. (XI. 16.) PM rendelet 2. §-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

3. oszlop Kárügyintézés elhúzódása miatt

Ha a kárügyintézés túllépi a jogszabályban az előírt határidőt.

4. oszlop Kárigény elutasítása miatt

Ha az ügyfél által megalapozottnak vélt kárigényt a biztosító elutasítja.

5. oszlop Kártérítés mértéke miatt

Ha a kártérítés mértékét az ügyfél vitatja.

6. oszlop Díjszámítással kapcsolatos

- a biztosítási díjnak a biztosító, vagy az alkusz általi hibás kiszámításából eredő panaszok,
- a biztosítási díj rendszerhibából eredő téves kalkulációja kapcsán felmerült panaszok

7. oszlop Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet által nyilvántartásba nem vett biztosítási alkuszok, üzletkötők tevékenysége kapcsán felmerült panaszok.

8. oszlop Pénzügyi visszaélés

Bűncselekmény elkövetése kapcsán felmerült panaszok, különös tekintettel a biztosítók ügynökei által elkövetett visszaélésekre.

9. oszlop Közvetítőkkal kapcsolatos

A függő vagy független biztosítási alkuszok biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban felmerült panasz.

10. oszlop Ügyviteli kérdések

A biztosító általános működésével és ügyintézésével kapcsolatos kifogások, az egyéb ügyviteli hibák között megemlített hiányosságok kivételével.

11. oszlop Egyéb ügyviteli hibák

Megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibái, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok, továbbá az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, panaszkezelési válaszadási határidő elmulasztása stb.

12. oszlop Egyéb okok miatt

Minden egyéb, a fenti kategóriákba be nem sorolható panasz.

42B14A2 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla célja

A tábla a Bit. 167/B §-ában meghatározottak szerint a biztosítónál nyilvántartásba vett, panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza a fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszokra vonatkozóan.

A tábla kitöltése

Ebben a táblázatban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a biztosítóhoz akár fiókon, ügyfélszolgálaton stb. keresztül írásban (papíralapon illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla *első része* a tárgynegyedévben lezárt panaszügyekről ad információt egyrészt biztosítási ágak/ágazatok szerint (42B14A211 – 42B14A211215 sorok), másrészt a panasz típus szerint (42B14A212 – 42B14A21211 sorok), harmadrészt a panaszkezelés időtartama szerint (42B14A213 – 42B14A2132 sorok), negyedrész pedig a panaszügyek megalapozottsága szerint (42B14A214 – 42B14A2143 sorok). A panasztípusok besorolásához segédanyag a 42B14A1 táblára vonatkozó kitöltési előírások között található.

A tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek darabszámáról ad információt biztosítási ágak/ágazatok bontásban.

A tábla *harmadik része* (42B14A23 – 42B14A236 sorok) az egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A tábla sorai

42B14A231 sor Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)

Ezen a soron kell jelölni, hogy az intézmény érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

42B14A232 sor Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege összesen

A kártérítés összegét ezer forintban, egészre kerekítve.

42B14A233 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma

Ebben a sorban kell jelezni a biztosítót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a biztosítót.

42B14A234 sor Pénzügyi békéltető testületi eljárásában az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

42B14A235 sor Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. Ügyek alatt a békéltető testületi határozatok és az ajánlások számát kell érteni.

42B14A236 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban

Ebben a sorban kell jelezni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

42B15A1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem élet ág

A tábla célja

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a Bit. 8. számú melléklete C) részének megfelelően. Azok a biztosítók, amelyek a Bit. 64. § (3)–(4) bekezdése alapján az életbiztosítási ágot és a nem-életbiztosítási ág 1–2. (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások minimális szavatoló tőke számítását szintén ebben a táblázatban kötelesek bemutatni.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

42B15A107 – 42B15A108, illetve

42B15A128 – 42B15A129 sorok

Ha a minimális biztonsági tőke értékkövetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkövetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euróösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 9/A. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket a Felügyelet honlapján minden év végén közzéteszi.

42B15A2 A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai a nem élet ágban)

A tábla célja

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárkifizetési adatok részletezését kell bemutatni, a Bit. 8. számú melléklete C) 24–27. pontjainak megfelelően. Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni. Azok a biztosítók, amelyek a Bit. 64. § (3)–(4) bekezdése alapján az életbiztosítási ágot és a nem-életbiztosítási ág 1–2. (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások káradatainak részletezését szintén ebben a táblázatban kötelesek bemutatni.

A tábla kitöltése**A tábla oszlopai****5. oszlop Helyesbített bruttó kárfizetés összesen (b_j)**

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

42B15B1 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**A tábla célja**

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a Bit. 8. számú melléklete D) részének megfelelően.

A tábla kitöltése**A tábla sorai**

42B15B107 sor Második eredmény

Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete, második eredmény (R_2) a 8–11. sorok alapján számítandó a következő képlet szerint:

$$R_2 = (0,003 s_1 + 0,0015 s_2 + 0,001 s_3) \cdot e.$$

42B15B119 sor

Ezen sorban az utolsó négy negyedév igazgatási költségeit kell szerepeltetni a Bit. 8. számú melléklete „visszamenőleges adatok becslése” bekezdésben foglaltaknak megfelelően.

42B15B2 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázatai**A tábla célja**

Ebben a táblázatban az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a Bit. 8. számú melléklete D) 3., illetve C) 1–37. pontjainak megfelelően; az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

A tábla kitöltése**A tábla sorai**

42B15B207 – 42B15B208, illetve

42B15B228 – 42B15B229 sorok

Ha a minimális biztonsági tőke értékkövetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkövetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euróösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 9/A. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket a Felügyelet honlapján minden év végén közzéteszi.

42B15B3 A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai az élet ág kiegészítő nem életbiztosítási kockázataira)**A tábla célja**

Ebben a táblázatban az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárfizetési adatok részletezését kell bemutatni, a Bit. 8. számú melléklete C) 24–27. pontjainak megfelelően. Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni, az

életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

5. oszlop Helyesbített bruttó kárfizetés összesen (b_j)

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

42B15C Összefoglaló táblázat a tőkeszükségletről

A tábla célja, a tábla kitöltése

Ebben a táblázatban a biztosító tőkeszükségletét kell bemutatni: a minimális szavatoló tőkeszükségletet a 42B15A1 és 42B15B1 táblák, a minimális biztonsági tőkét a Bit. 126-127. §, a biztonsági tőkét pedig a Bit. 125. § alapján.

Az élet és a nem-élet ág együttes művelésére engedélyt kapott biztosítók esetében az egyes ágak Bit. 126-127. § szerinti minimális biztonsági tőkéjét az egyes ágaknál kell bemutatni, függetlenül a Bit. 64. § (5) bekezdésében foglaltaktól.

42B15D Szavatoló tőke a negyedév végén

A tábla célja

Ebben a táblázatban a biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéjét kell bemutatni, a Bit. 123-124. §-ának megfelelően. Azok a biztosítók, amelyek a Bit. 64. § (3)–(4) bekezdése alapján az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ág 1–2. (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, a Bit. 64. § (5) bekezdése alapján teljes rendelkezésre álló szavatoló tőkéjüket, illetve annak minden elemét az „Életbiztosítási ág” oszlopban kötelesek bemutatni. Ilyen esetben az ebben az oszlopban kimutatott rendelkezésre álló szavatoló tőkének kell fedeznie a biztosító teljes tőkeszükségletét.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

42B15D101 sor Befizetett jegyzett tőke a befizetett osztalékelsőbbbségi részvény nélkül

Biztosító egyesület vagy szövetkezet esetén ebben a sorban a tényleges alaptőkét kell bemutatni, ha fennállnak a Bit. 123. § (2) bekezdés aa)–ac) pontjaiban foglalt feltételek.

42B15D107 sor A korrigált alárendelt kölcsöntőke és az osztalékelsőbbbségi részvény figyelembe vehető mértéke

A korrigált alárendelt kölcsöntőkéből és az osztalékelsőbbbségi részvényből a Bit. 123. § (3) bekezdése alapján figyelembe vehető összeg.

42B15D1071 sor Korrigált alárendelt kölcsöntőke

A korrigált alárendelt kölcsöntőkét a Bit. 123. § (4) bekezdése alapján kell meghatározni.

42B15D1072 sor Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege – 42B15D10722 sor Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből határozott lejáratú idejű

Az alárendelt kölcsöntőkénél csak azok a tőkeelemek vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a Bit. 123. § (4) bekezdés a)–h) pontjaiban foglalt feltételeknek.

42B15D110 sor Diszkontálás előtti és diszkontált függőkár tartalék különbözete

A levonandó diszkontálási különbözetet a nem-élet ágra, a Bit. 124. § (2) bekezdés c) pontjában felsorolt ágazatok, illetve tartalékértékek kivételével kell meghatározni.

42B16 Kimutatás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén**A tábla célja, a tábla kitöltése**

A biztosító forrás összesenének (mérlegfőösszegének), saját tőkéjének és alárendelt kölcsöntőkéjének bemutatása.

A mérleg szerinti eredmény bemutatása során az adott időszakra vonatkozó adófizetési, illetve osztalékfizetési hatásokat figyelembe kell venni.

42B18 Kötelező gépjármű felelősségbiztosítások kiegészítő adatai**A tábla célja**

Ebben a táblázatban a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításokkal kapcsolatos adatokat kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A darabszámok esetében az adott érték mögött lévő állomány nagyságát kell feltüntetni. A függő, beazonosítatlan tételek esetében a beérkezett, de még nem beazonosított, szerződésre nem könyvelt díjbefizetések összegét és az ilyen tételek számát kell bemutatni.

A tábla sorai

42B181-42B1811 Díjkövetelés sorok

42B182-42B1822 Függő, beazonosítatlan tételek állománya sorok

42B184-42B186 sorok Tartalékok (tételes, IBNR, járadéktartalék)

A díjkövetelés; a függő, beazonosítatlan tételek állományát és a tartalékok értékeit (tételes, IBNR, járadéktartalék) a tárgyidőszak végi állapotnak megfelelően kell szerepeltetni. A tartalékok értékét és a kárfizetések összegét bruttó értéként kell kimutatni. A tárgyidőszakban újonnan képzett járadéktartalék a járadéktartalék záró értékének az a része, amelyet a tárgyidőszakban újonnan járadékosokká váltak számára képeztek meg.

42B19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok**A tábla célja**

A tábla a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden, a Pmt. hatálya alá eső tevékenységet (is) végző biztosítónak rendelkeznie kell belső szabállyal a törvény végrehajtására, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblát a Pmt. rendelkezései alapján, és azokkal teljes összhangban kell kitölteni.

Csak azon biztosítóknak kötelező a kitöltése, amelyek a Pmt. hatálya alá tartoznak a Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pontja, valamint a (4) bekezdés b)-d) pontjai értelmében.

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

A tábla kitöltése

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

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

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció lebonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

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

A tábla oszlopai

1. oszlop Tárgynegyedév – darabszám

A darabszám adatokat az adott tárgynegyedévre vonatkozóan kell feltüntetni.

2. oszlop Tárgynegyedév – összeg

Az összeg adatokat az adott tárgynegyedévre vonatkozóan kell feltüntetni.

3. oszlop Halmozott – darabszám

Az oszlopban a darabszám adatokat az év elejétől halmozva kell megadni.

4. oszlop Halmozott – összeg

Az oszlopban az összeg adatokat az év elejétől halmozva kell megadni.

A tábla sorai

42B191 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

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

42B1911 Ebből ügyfélkövetelés

A 42B191 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a biztosítóval szemben, vagyis az ügyfélnek a biztosítóval szemben fennálló követelése az adott tárgyidőszak végén, azaz a szolgáltatási összeg, például az elérési biztosítás összege, a unit-linked biztosítás aktuális értéke. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható.

42B1912 Ebből: ügyfélkötelezettség

A 42B191 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfélkötelezettség: az ügyfél összes tartozása a biztosítóval szemben, itt célszerű kimutatni az ügyfélnek a biztosítóval szemben a tárgyidőszak végén fennálló esetleges díjtartozását is. Az ügyfélkötelezettség nem nettósítható.

42B192 Összes ügyfél-átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

42B1921 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12-13. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

42B1922 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14-17. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

42B19221 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a biztosító megállapította, hogy a kiemelt közszereplőnek minősülő külföldi ügyfél a Pmt. 16. §-a alapján nyilatkozatot tett. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

42B1923 Normál ügyfél-átvilágítás

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

42B1931 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a biztosító.

42B1932 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

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

42B1933 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

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

42B1934 Korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás során kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a biztosító már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

42B1935 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás során a más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

42B1941 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a biztosító által a pénzügyi információs egységmenten működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a biztosítónak átadott, vagy részére kifizetésre került.

42B1942 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

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

42B19431-42B19435 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 5. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

42B1944 Bejelentésekből függő ügynök által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből függő ügynök által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a biztosító függő ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

42B195 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a biztosító 24, vagy 48 óras felfüggesztést alkalmazott.

42B196 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

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

42B197 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

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

42B198 Terrorista lista alapján zárolt követelések

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

42B22 Törvényi limiteknek való megfelelésre vonatkozó adatok

A tábla célja

A táblában az egyes sorokban nevesített, a Bit.-ben foglalt törvényi előírásoknak való megfelelésről kell nyilatkozni.

A tábla kitöltése

Az „igen/nem” válaszok esetében az alábbi kódtárat kell alkalmazni, míg a %-os értékek sorainál a konkrét értéket kell megadni.

Válasz	1. oszlop értéke (kivéve a %-os értékre vonatkozó sorokat)
igen	1
nem	0

42BTR A biztosító és a biztosító csoportja alá tartozó vállalkozások, illetve személyek közötti ügyletek

A tábla célja, a tábla kitöltése

A táblában a biztosító és csoportja alá tartozó vállalkozások és személyek közötti ügyletekről kell adatokat közölni.

A Bit. 3. § (1) bekezdés 81. pont értelmében csoportnak minősül azon vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

A tábla sorai

42BTR01 Csoporttagtól kapott viszontbiztosítási díj

42BTR02 A Biztosító által csoporttag részére adott viszontbiztosítási díj

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

42BTR03 A Biztosító által csoporttagnak nyújtott kölcsön

42BTR04 Kapott kölcsön más csoporttagtól

A tárgyidőszak végén a Biztosító mérlegében megjelenő megfelelő nyitott tételeket kell itt megadni.

42BTR05 Informatikai szolgáltatások Biztosító által fizetett díja más csoporttag részére

42BTR06 Informatikai szolgáltatások nyújtásáért más csoporttagtól kapott díj

42BTR07 A Biztosító által fizetett vagyonkezelési díj csoporttag részére
42BTR08 A Biztosító által kapott vagyonkezelési díj csoporttagtól

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

42BTR09 Függő kötelezettség a csoport tagjai felé

Az Szmt. 3. § (8) szerinti függő kötelezettségek tárgyidőszak végi megfelelő nyitott állományát kell bemutatni.

42BTR10 A Biztosító által csoporttag részére fizetett tanácsadói díj
42BTR11 A Biztosító által csoporttag részére fizetett bérleti díj
42BTR12 Csoportagnak adott osztalék

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

42BM Mérleg

A tábla célja, a tábla kitöltése

A Bit. 147. § (1) bekezdésének megfelelően az éves beszámoló mérlegét számítógépes feldolgozásra alkalmas módon ezen tábla kitöltésével is teljesíteni kell.

Az éves beszámoló mérlegének formája és tartalma a Bszer. 1. számú melléklete szerint alkalmazandó.

42BE Eredménykimutatás

A tábla célja, a tábla kitöltése

A Bit. 147. § (1) bekezdésének megfelelően az éves beszámoló eredménykimutatását számítógépes feldolgozásra alkalmas módon ezen tábla kitöltésével is teljesíteni kell.

Az éves beszámoló eredménykimutatásának formája és tartalma a Bszer. 2. számú melléklete szerint alkalmazandó.

42BJA Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredményelszámolása

A tábla célja, a tábla kitöltése

Az eredményelszámolást a Bszer. 7-9. §-aiban meghatározottak szerint – a Bszer. 2. számú melléklete D) sor „Szokásos vállalkozási eredmény” szintjéig – kell elkészíteni és a tábla kitöltésével megküldeni a felügyelet részére. Az eredményelszámolás elkészítése során figyelemmel kell lenni a Tartalékrendelet előírásaira is.

BIZTVDN Biztosító rt., biztosító szövetkezet, biztosító egyesület felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

A tábla célja

A biztosító által fizetendő felügyeleti változó díj éves mértéke a Bit. 207. § (6) bekezdés értelmében a Bit. 8. számú melléklete szerint számított minimális szavatoló tőkeszükséglet 3,8 ezrelékének, a biztosítástechnikai tartalékok könyv szerinti értéke 0,25 ezrelékének az összege.

A tábla kitöltése

A felügyeleti változó díj évenkénti korrekciója a bevallás keretében történik. Az éves korrekció alatt a negyedévenként kiszámított, bevallott, befizetett felügyeleti változó díj, illetve az auditált éves beszámoló adatai alapján kiszámított felügyeleti változó díj összehasonlítása, ez alapján a teljes tárgyévre járó felügyeleti változó díj végleges összegének meghatározása értendő.

Az adatokat ezer forintban kell jelenteni.

A tábla sorai

BIZTVDN01 sor Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)

Ebbe a sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a biztosító tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

BIZTVDN021 sor Tárgynegyedévi változó díj alapja (minimális szavatoló tőkeszükséglet)

Megegyezik a 42B15C3,1 cella értékével.

BIZTVDN022 sor Tárgynegyedévi változó díj alapja (biztosítástechnikai tartalékok könyv szerinti értéke)

A 42B8A1,3 és a 42B8A1,4 cellák értékének összege.

BIZTVDN03 sor Tárgynegyedévre számított változó díj összesen

BIZTVDN031 sor és BIZTVDN032 sor összege

BIZTVDN031 sor Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkeszükséglet után

A következő képlet szerint számítandó: $\{(42B15C3,1 \text{ cella értéke} \cdot 0,0038) \cdot \text{BIZTVDN01}/90\}/4$

BIZTVDN032 sor Tárgynegyedévre számított változó díj- biztosítástechnikai tartalékok után:

A következő képlet szerint számítandó: $\{[(42B8A1,3 + 42B8A1,4 \text{ cellák értéke}) \cdot 0,00025] \cdot \text{BIZTVDN01}/90\}/4$

BIZTVDN04 sor Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen

A BIZTVDN03 és a BIZTVDN11 sorok különbsége. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a BIZTVDN03 sor értékével.

Az alábbi sorokat csak a II. negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni (ahogy ez a tábla fejlécében is látható)

BIZTVDN05 sor Előző évi működés napjainak száma (nap)

Ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a biztosító tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

BIZTVDN061 sor Előző évi változó díj alapja – minimális szavatoló tőkeszükséglet után – auditált adatok alapján

Megegyezik az éves jelentés 42A15C3,1 cellája értékével

BIZTVDN062 sor Előző évi változó díj alapja – biztosítástechnikai tartalékok után – auditált adatok alapján

Megegyezik az éves jelentés 42A8A1,3 és 42A8A1,4 celláinak összegével

BIZTVDN07 sor Előző évre számított változó díj- auditált adatok alapján

Megegyezik a BIZTVDN071 és BIZTVDN072 sorok összegével

BIZTVDN071 sor Előző évre számított változó díj- minimális szavatoló tőkeszükséglet után - auditált adatok alapján)

A következő képlet szerint számítandó: $\{(BIZTVDN061 \text{ sor értéke} * 0,0038) * BIZTVDN05/360\}$

BIZTVDN072 sor Előző évre számított változó díj - biztosítástechnikai tartalékok után - auditált adatok alapján

A következő képlet szerint számítandó: $\{(BIZTVDN062 \text{ sor értéke} * 0,00025) * BIZTVDN05/360\}$

BIZTVDN08 sor Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj

A biztosító nyilvántartása alapján

BIZTVDN09 sor Előző évre számított változó díj korrekciója

Képlete: BIZTVDN08 – BIZTVDN07

BIZTVDN10 sor Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj

Ezen a soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi évekre vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (BIZTVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (BIZTVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (BIZTVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben bevallott negyedéves változó díjak éves összegétől (BIZTVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

BIZTVDN11 sor Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen

A soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan - felügyeleti változó díjként - ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (BIZTVDN102 - BIZTVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

41VE Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

A tábla célja, a tábla kitöltése

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételeinek az összes díjbevételek belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően.

Az egyes ágazatok adatait ismétlődő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

I. Hagyományos életbiztosítások	HAGYOMANYOS
Halálesetre szóló életbiztosítás	HALALESETI
Elérésre szóló életbiztosítás	ELERESI
Vegyes életbiztosítás	VEGYESELET
Term fix biztosítás	TERMFIX
Halasztott járadékbiztosítás	HALASZTOTTJAR
Azonnal induló járadékbiztosítás	AZONNALJAR
Baleseti és betegségi kiegészítő biztosítások	BALBET
Egyéb életbiztosítások	EGYEBELET
II. Házassági biztosítás, születési biztosítás	HAZASSAGSZUL
III. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	UL
IV. Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás	NYB
V. Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadékbiztosítás	TBNYJAR

A negyedéves jelentés részeként megküldendő táblában az „Előző év” oszlopban az előző év azonos időszakának adatait kell jelenteni.

41VN Vezető nem életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

A tábla célja, a tábla kitöltése

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételének az összes díjbevételen belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően

Az egyes ágazatok adatait ismétlő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

1. Baleset	BAL
2. Betegség	BET
3. Szárazföldi jármű casco	SZCASCO
4. Sínpályához kötött járművek cascoja	SINCAS
5. Légijármű casco	LCASCO
6. Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco	VCASCO
7. Szállítmány	SZALL
8. Tűz- és elemi károk	TUZELEMI
9. Egyéb vagyoni károk	EGYEBKAR
10. Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség	SZFEL
11. Légi járművekkel összefüggő felelősség	LFEL
12. Tengeri-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség	VFEL
13. Általános felelősség	ALTFEL

14. Hitel	HIT
15. Kezesség, garancia	KEZES
16. Különböző pénzügyi veszteségek	PUVESZT
17. Jogvédelem	JOGV
18. Segítségnyújtás	SEGITS
19. Temetési biztosítás	TEMET

A negyedéves jelentés részeként megküldendő táblában az „Előző év” oszlopban az előző év azonos időszakának adatait kell jelenteni.”

20. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

22

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLAZAT				
Tábla kód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Napi jelentés				
70OP	Elszámoló egységek árfolyama	OP	N	5
Negyedéves jelentés				
71OA1	Pénztári bevételek és egyéb jóváírt bevételek	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OA2	Pénztári kiadások	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OA3	Azonosítatlan függő befizetések állományának alakulása	NOP, KOP, VSZ	NÉ, Z	20
71OB	Pénztári hozamok alakulása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OC	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OE	Statisztikai adatok	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OF	Taglétszám alakulása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OGA	A pénztár egészére számított negyedéves bruttó és nettó hozamráta valamint referenciahozamok alakulása (%)	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OGB	Tárgyidőszaki hozamráta adatok a választható portfóliókra	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OI	Elszámoló egységek alakulása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OJ	Befektetések főbb adatai földrajzi megoszlása szerint	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OK	Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OL	A kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OM	A pénztári portfóliók lejárat szerinti megoszlása	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71ON	A tagi számlák és az azonosítatlan (függő) befizetések portfóliójának befektetési eredménye	NOP	NÉ	20
71OR	Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések kimutatása a tárgyidőszak végén	NOP	NÉ	20
71OS	Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OT	Rendszeres támogatások, eseti adományok	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
72OA	Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
72OB	Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OPM	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
71OPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	NOP, KOP, VSZ	NÉ	20
Féléves jelentés				
71OA1	Pénztári bevételek és egyéb jóváírt bevételek	KISOP	F	20
71OA2	Pénztári kiadások	KISOP	F	20
71OA3	Azonosítatlan függő befizetések állományának alakulása	KISOP	F, Z	20
71OB	Pénztári hozamok alakulása	KISOP	F	20
71OC	Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	KISOP	F	20
71OE	Statisztikai adatok	KISOP	F	20
71OF	Taglétszám alakulása	KISOP	F	20
71OGA	A pénztár egészére számított negyedéves bruttó és nettó hozamráta valamint referenciahozamok alakulása (%)	KISOP	F	20
71OGB	Tárgyidőszaki hozamráta adatok a választható portfóliókra	KISOP	F	20
71OI	Elszámoló egységek alakulása	KISOP	F	20
71OJ	Befektetések főbb adatai földrajzi megoszlása szerint	KISOP	F	20
71OK	Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása	KISOP	F	20
71OL	A kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlása	KISOP	F	20
71OM	A pénztári portfóliók lejárat szerinti megoszlása	KISOP	F	20
71OS	Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek	KISOP	F	20
71OT	Rendszeres támogatások, eseti adományok	KISOP	F	20
72OA	Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál	KISOP	F	20
72OB	Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál	KISOP	F	20
71OPM	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	KISOP	F	20
71OPA1	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	KISOP	F	20
71OPA2	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	KISOP	F	20
Éves jelentés				
73OME	Mérleg - Eszközök	OP	É	május 31.
73OMF	Mérleg - Források	OP	É	május 31.
73OA	Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége	OP	É	május 31.

73OB	Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete	OP	É	május 31.
73OC	Eredménykimutatás - Likviditási fedezet	OP	É	május 31.
73OD	Cash-Flow kimutatás	OP	É	május 31.
73OEA	Fedezeti tartalék	OP	É	május 31.
73OEB	Likviditási tartalékok	OP	É	május 31.
73OEC	Céltartalékok állománya összesen	OP	É	május 31.
73OF	A taglétszám alakulása	OP	É	május 31.
Egyesített (összesített) éves pénztári beszámoló				
73KME	Mérleg - Eszközök	MOP	É	május 31.
73KMF	Mérleg - Források	MOP	É	május 31.
73KA	Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége	MOP	É	május 31.
73KB	Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete	MOP	É	május 31.
73KC	Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet	MOP	É	május 31.
73KD	Eredménykimutatás - Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíj-pénztáraknál)	MOP	É	május 31.

Biztosításmatematikai statisztikai jelentés

74OA	Taglétszám alakulása korévenként	OP	É	május 31.
74OC	Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként	OP	É	május 31.

Felügyeleti díjra vonatkozó táblák

73ONYAD	Önkéntes nyugdíjpénztár felügyeleti alapidj számítása (éves)	OP	É	tárgyév január 31.
71ONYVDN	Önkéntes nyugdíjpénztár felügyeleti változó díj számítása	OP	NE	20

Hozamrátaik közzétételével kapcsolatos jelentés

74OHA	Választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztárak hozamráta adatai	OP	É	tárgyévét követő év február 28.
74OHB	Választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárak hozamráta adatai	OP	É	tárgyévét követő év február 28.

Rövid távú (éves) pénzügyi terv jelentés

75OA1	Fedezeti tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OA2	Likviditási tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OA3	Működési tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OA4	Taglétszám, tagdíj alakulása	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OA5	Befektetések	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap

Hosszú távú pénzügyi terv jelentés

75OB1	Fedezeti tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OB2	Likviditási tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OB3	Működési tartalék	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OB4	Taglétszám, tagdíj alakulása	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75OB5	Befektetések	OP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap

A negyedéves, féléves illetve az éves jelentéssel egyidejűleg elektronikusán megküldendő dokumentumok

Rövid név	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
szovjel	Az önkéntes nyugdíjpénztárak negyedéves szöveges értékelése	NOP, KOP	NE	20
szovjel	Az önkéntes nyugdíjpénztárak féléves szöveges értékelése	KISOP	F	20
merleg	Éves beszámoló - mérleg	OP	É	május 31.
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	OP	É	május 31.
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	OP	É	május 31.
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	OP	É	május 31.

konvvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	OP	É	május 31.
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	OP	É	május 31.
uzljel	Üzleti jelentés	OP	É	május 31.
rputerv	Rövid távú pénzügyi terv szöveges melléklete	OP	É	rövid távú pénzügyi tervvel egyidejűleg
hputerv	Hosszú távú pénzügyi terv szöveges melléklete	OP	É	hosszú távú pénzügyi tervvel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
<i>Adatszolgáltató</i>	Önkéntes nyugdíjpénztár	OP
	Nagy pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) meghaladja a 30.000 főt, vagy piaci értéken számított vagyona meghaladja a húsz milliárd forintot.	NOP
	Közepes pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) legalább 1.001 fő és nem haladja meg a 30.000 főt, vagy piaci értéken számított vagyona meghaladja az öt milliárd forintot és nem haladja meg a húsz milliárd forintot.	KOP
	Kis pénztári besorolású intézmény: azon önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek taglétszáma az év utolsó napján (a IV. negyedéves illetve a II. féléves adatszolgáltatás tartalma alapján) nem haladja meg az 1.000 főt, vagy piaci értéken számított vagyona nem haladja meg az öt milliárd forintot.	KISOP
	Végelszámolás alatt álló pénztár	VSZ
	Magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár	MOP
<i>Gyakoriság</i>	Napi	N
	Negyedéves	NE
	Féléves	F
	Éves	É
	Esetenként küldendő	Z

21. melléklet a 3/2013. (IV. 26.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adat-szolgáltató	Gyakor- iság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonakozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Napi jelentés				
70MP	Elszámoló egységek árfolyama	MP	N	5
Negyedéves jelentés				
71MA	Bevételek (befizetések)	MP, VSZ	NÉ	20
71MB	Pénztár hozama	MP, VSZ	NÉ	20
71MC	Működési tevékenység eredménye	MP, VSZ	NÉ	20
71MD	Szolgáltatási kiadások	MP, VSZ	NÉ	20
71MEA	Statisztikai adatok I.	MP, VSZ	NÉ	20
71MEB	Statisztikai adatok II.	MP, VSZ	NÉ	20
71MF	Taglétszám alakulása	MP, VSZ	NÉ	20
71MG	A fedezeti portfólión és a likviditási portfólión belül a függő tételeken elért befektetési eredmény	MP, VSZ	NÉ	20
71MH	Negyedéves hozamráták és referenciahozamok a választható portfóliókra	MP, VSZ	NÉ	20
71MI	Elszámoló egységek alakulása	MP, VSZ	NÉ	20
71MJ	Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása	MP, VSZ	NÉ	20
71MK	Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása	MP, VSZ	NÉ	20
71ML	A kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlása	MP, VSZ	NÉ	20
71MM	A kezelt vagyon lejárat szerinti megoszlása	MP, VSZ	NÉ	20
71MN	Devizamegfeleltetési kimutatás	MP, VSZ	NÉ	20
71MPA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	MP, VSZ	NÉ	20
71MPB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	MP, VSZ	NÉ	20
71MR	Más vállalkozásban való tulajdonosi részesedések a tárgyidőszak végén	MP, VSZ	NÉ	20
71MS	Nem tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek	MP, VSZ	NÉ	20
71MT	A tárgyidőszakban kapott támogatás, adomány	MP, VSZ	NÉ	20
72MB	Portfólió állomány	MP, VSZ	NÉ	20
Éves jelentés				
73MA	Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége	MP	É	május 31.
73MB	Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete	MP	É	május 31.
73MCA	Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet	MP	É	május 31.
73MD	Cash-Flow kimutatás	MP	É	május 31.
73MEA	Fedezeti céltartalék	MP	É	május 31.
73MEB	Likviditási, kockázati céltartalékok	MP	É	május 31.
73MED	Céltartalékok állománya összesen	MP	É	május 31.
73MF	A taglétszám alakulása	MP	É	május 31.
73MME	Mérleg - Eszközök	MP	É	május 31.
73MMF	Mérleg - Forrás	MP	É	május 31.
Biztosításmatematikai statisztikai jelentés				
74MA1	Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - férfiak	MP	É	május 31.
74MA2	Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - nők	MP	É	május 31.
74MBE1	Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként - egyösszegű kifizetés (Mpt. 28. §) - férfiak	MP	É	május 31.
74MBE2	Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként - egyösszegű kifizetés (Mpt. 28. §) - nők	MP	É	május 31.
74MBE3	Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként - Szolgáltatás típusa - férfiak	MP	É	május 31.
74MBE4	Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa - nők	MP	É	május 31.
74MC	Terv- és tényadatok összehasonlítása	MP	É	május 31.
74MD	A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges adatainak összehasonlítása szolgáltatástípusonként	MP	É	május 31.
74ME	Nettó hozamráta alakulása	MP	É	május 31.
74MF	Szolgáltatási számlák vizsgálata	MP	É	május 31.
74MG	Céltartalékok alakulása	MP	É	május 31.
Felügyeleti díjra vonatkozó táblák				
73MNYAD	Magánnyugdíjpénztár alapdíj számítása (éves)	MP	É	tárgyév január 31.
71MNYVDN	Magánnyugdíjpénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	MP	NÉ	20

Hozamráta-közzétételével kapcsolatos jelentés				
74MH	Magánnyugdíjpénztárak hozamráta adatai	MP	É	tárgyévét követő év február 28.
Rövid távú (éves) pénzügyi terv jelentés				
75MA1	Fedezeti tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MA2	Likviditási tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MA3	Működési tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MA4	Taglétszám, tagdíj alakulása	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MA5	Befektetések	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
Hosszú távú pénzügyi terv jelentés				
75MB1	Fedezeti tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MB2	Likviditási tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MB3	Működési tartalék	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MB4	Taglétszám, tagdíj alakulása	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
75MB5	Befektetések	MP	É	A pénzügyi tervet elfogadó közgyűlést követő 20. munkanap
Az éves jelentéssel és a negyedéves jelentéssel egyidejűleg elektronikusan megküldendő dokumentumok				
Rövid név	Megnevezés	Adat-szolgáltató	Gyako-riság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
szovert	Negyedéves szöveges értékelés	MP	NÉ	20
merleg	Éves beszámoló - mérleg	MP	É	május 31.
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	MP	É	május 31.
cashflow	Éves beszámoló - cash-flow	MP	É	május 31.
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	MP	É	május 31.
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	MP	É	május 31.
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	MP	É	május 31.
uzljel	Üzleti jelentés	MP	É	május 31.
rputerv	Rövid távú pénzügyi terv szöveges melléklete	MP	É	rövid távú pénzügyi tervvel egyidejűleg
hputerv	Hosszú távú pénzügyi terv szöveges melléklete	MP	É	hosszú távú pénzügyi tervvel egyidejűleg
Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések				
Adat-szolgáltató	Magánnyugdíjpénztár	MP		
	Végelszámolás alatt álló pénztár	VSZ		
Gyakoriság	Napi	N		
	Negyedéves	NÉ		
	Éves	É		

V. A Kormány tagjainak rendeletei

Az emberi erőforrások minisztere 29/2013. (IV. 26.) EMMI rendelete a fertőző betegségek és a járványok megelőzése érdekében szükséges járványügyi intézkedésekről szóló 18/1998. (VI. 3.) NM rendelet és az egészségügyi közintézmények vezetőjének és vezetőhelyetteseinek képesítési követelményeiről, valamint a vezetői megbízás betöltése érdekében kiírt pályázat részletes eljárási szabályairól szóló 13/2002. (III. 28.) EüM rendelet módosításáról

Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 247. § (2) bekezdés d) pont df) és di) alpontjában, a 3. § tekintetében az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 247. § (2) bekezdés g) pont gf) alpontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 41. § d) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A fertőző betegségek és a járványok megelőzése érdekében szükséges járványügyi intézkedésekről szóló 18/1998. (VI. 3.) NM rendelet (a továbbiakban: R1.) 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „19. § (1) A tbc-baktériummal fertőzött gümőkóros betegek felkutatása, illetve a további fertőzés veszélyének elhárítása céljából az alábbi rizikócsoporthoz tartozó személyek évente egy alkalommal tüdőszűrő vizsgálaton kötelesek részt venni:
- a) a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény (a továbbiakban: Sztv.) 4. § (3) bekezdése szerinti hajléktalanok;
 - b) az Sztv. szerinti hajléktalanok nappali melegedőjének és éjjeli menedékhelyének dolgozói;
 - c) az utcai szociális munkát végzők;
 - d) a népkonyha formájában nyújtott étkeztetésben foglalkoztatottak;
 - e) a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló törvény alapján tevékenykedő személyek, ha hetente legalább összesen 16 órát hajléktalanokkal foglalkoznak;
 - f) a büntetés-végrehajtási intézetek fogvatartottakkal közvetlenül foglalkozó dolgozói;
 - g) a befogadó állomások és a közösségi szállások dolgozói;
 - h) a rendőrségi fogdák és őrzött szállások dolgozói;
 - i) az egészségügyi intézmények patológiai és sürgősségi osztályainak egészségügyi dolgozói;
 - j) az egészségügyi szolgáltatók mikrobiológiai laboratóriumainak egészségügyi dolgozói;
 - k) az egészségügyi intézmények tüdőgyógyászati járó- és fekvőbeteg-szakellátást végző szervezeti egységeinek egészségügyi dolgozói.
- (2) A büntetés-végrehajtási intézetek fogvatartottjainál a befogadás napjától számított 15 napon belül, valamint a befogadás napjától számítva évente egyszer tüdőszűrő vizsgálatot kell végezni.
- (3) Az (1) bekezdésben foglalt kötelezettség teljesítettnek minősül, ha a szűrővizsgálatra kötelezett személy
- a) a tárgyévben tüdőgondozó intézetben gyógykezelés alatt állt, vagy
 - b) az 1. számú melléklet Tuberculosis című részében foglaltak szerint kontaktszemélyként szűrővizsgálatban részesült.
- (4) Az (1) és a (2) bekezdés szerinti kötelezettségek teljesítése, valamint a (3) bekezdés a) pontja szerinti gyógykezelés az 1. számú melléklet Tuberculosis című részében foglalt kötelezettségek teljesítése alól nem mentesít.
- (5) A vizsgálatot mellkasröntgen szűrési módszerrel kell elvégezni a szűrőállomások ellátási területéhez tartozó szűrővizsgálatra kötelezettek körében. Szükség esetén a szűrővizsgálatokat az egészségügyi hatóság által kijelölt egészségügyi szolgáltató, illetve a mozgó szűrővizsgálati egység végzi el.
- (6) Amennyiben valamely egészségügyi szolgáltató az általa ellátott betegnél tbc-fertőzést állapít meg, 48 órán belül értesíti az érintett lakóhelye szerint illetékes tüdőgondozót. A tüdőgondozó az összesített adatokat – a személyazonosító adatok nélkül – havonta jelenti a járási népegészségügyi intézetnek.
- (7) A tbc-s betegekkel kapcsolatos részletes intézkedéseket az 1. számú melléklet tartalmazza.
- (8) A kontaktszemélyeknek az 1. számú melléklet Tuberculosis című részében előírt szűrését az érintett területet ellátó tüdőgondozó intézet vezetőjének kezdeményezése alapján a járási népegészségügyi intézet rendeli el, amennyiben az érintett kontaktszemély a tüdőgondozó intézet felhívására a szűrővizsgálaton nem jelenik meg.

(9) A (8) bekezdés szerint a járási népegészségügyi intézet által szűrővizsgálatra kötelezetteket a vizsgálat helyéről és idejéről értesíteni kell. Amennyiben az érintett ismételt értesítés ellenére sem jelenik meg a vizsgálaton, a tudógondozó vezetője értesíti a járási népegészségügyi intézetet.

(10) A jegyző a tüdőszűrő-vizsgálat elvégzésével kapcsolatos ügyviteli és technikai feladatok ellátásának megszervezéséről a járási népegészségügyi intézet megkeresésére gondoskodik."

2. § Az R1. 1. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

3. § (1) Az egészségügyi közintézmények vezetőjének és vezetőhelyetteseinek képesítési követelményeiről, valamint a vezetői megbízás betöltése érdekében kiírt pályázat részletes eljárási szabályairól szóló 13/2002. (III. 28.) EüM rendelet (a továbbiakban: R2.) 1. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Egészségügyi közszolgáltatást nyújtó gyógyintézet (a továbbiakban: gyógyintézet) vezetésével olyan személy bízható meg, aki]

*„b) mesterképzési szakon szerzett egészségügyi menedzser szakképesítéssel, valamint”
(rendekezik.)*

(2) Az R2. 1. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés a) pontjában előírt képesítési feltétel, valamint a vezetői gyakorlat megléte alól a fenntartó felmentést adhat. Az (1) bekezdés b) pontjában előírt képesítési feltétel alól a fenntartó a 4. §-ban foglaltak szerint adhat felmentést. Ha a gyógyintézet az egészségügyi közszolgáltatásért felelős szervvel kötött szerződés alapján nyújt egészségügyi közszolgáltatást, a felmentéshez ki kell kérni a közszolgáltatásért felelős szerv egyetértését is. A feltételek alól külön-külön és együttesen is adható felmentés.”

(3) Az R2. 1. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A (2) bekezdés szerinti felmentés egy személy részére egy alkalommal adható meg. Amennyiben gyógyintézet vezetésére olyan személy jelentkezik, aki korábban úgy kapott megbízást vagy kinevezést gyógyintézet vezetésére, hogy a (2) bekezdés szerinti felmentést megkapta, az kizárólag akkor bízható meg vagy nevezhető ki a vezetésre, ha az 1. § (1) bekezdése szerinti valamennyi feltételnek megfelel a kinevezés vagy megbízás időpontjában.”

(4) Az R2. a következő 7/A. §-sal egészül ki:

„7/A. § Az 1. § (1) bekezdése szerinti azon gyógyintézeti vezetők, akik az 1. § (1) bekezdés b) pontja szerinti feltétel alól 2013. szeptember 1-je előtt kaptak felmentést, a 4. § szerinti előírást a felmentés időpontjában hatályos 1. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint is teljesíthetik, amennyiben a képesítést 2015. szeptember 1-jéig megszerzik.”

(5) Az R2. a következő 7/B. §-sal egészül ki:

„7/B. § (1) Az 1. § (3) bekezdésében foglaltak alkalmazásakor nem kell figyelembe venni azon felmentést, amit a gyógyintézeti vezető a fertőző betegségek és a járványok megelőzése érdekében szükséges járványügyi intézkedésekről szóló 18/1998. (VI. 3.) NM rendelet és az egészségügyi közintézmények vezetőjének és vezetőhelyetteseinek képesítési követelményeiről, valamint a vezetői megbízás betöltése érdekében kiírt pályázat részletes eljárási szabályairól szóló 13/2002. (III. 28.) EüM rendelet módosításáról szóló 29/2013. (IV. 26.) EMMI rendelet hatálybalépése előtt kapott.

(2) Az 1. § (3) bekezdésében foglaltak alkalmazásakor nem kell ismételt felmentésnek tekinteni a felmentést abban az esetben, ha azt olyan személy kapja meg, aki pályázat útján a gyógyintézet vezetőjévé történő kinevezését vagy a gyógyintézet vezetésével történő megbízását közvetlenül megelőzően ezt a feladatot a pályázat eredményes elbírálásáig ugyanannál a gyógyintézetnél megbízottként már ellátta, és ezen megbízás kapcsán az 1. § (2) bekezdése alapján felmentést kapott.”

4. § (1) Ez a rendelet – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2013. április 30-án lép hatályba.

(2) A 3. § (1) és (4) bekezdése 2013. szeptember 1-jén lép hatályba.

(3) Az 1. és a 2. §, valamint az 1. melléklet 2014. január 1-jén lép hatályba.

*Balog Zoltán s. k.,
emberi erőforrások minisztere*

1. melléklet a 29/2013. (IV. 26.) EMMI rendelethez

1. Az R1. 1. számú melléklet Tuberculosis című rész 3. pont 3.1. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

3.1. A beteggel kontaktusba kerültek felkutatása:	Kötelező. A kontaktszemélyt mellkasröntgen szűrővizsgálatban kell részesíteni, kivéve, ha a kontaktszemély megelőző mellkasröntgen szűrésen nem több, mint három hónapja részt vett.
---	--

2. Az R1. 1. számú melléklet Tuberculosis című rész 3. pont 3.4. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

3.4. Postexpoziációs profilaxis:	Profilaktikus antituberkulotikus kezelés indokolt látens tbc esetén. 5 év alatti közeli kontakt, valamint HIV pozitív vagy immunszupprimált közeli kontakt esetében mindenképpen indokolt a profilaktikus antituberkulotikus kezelés.
----------------------------------	---

**A vidékfejlesztési miniszter 27/2013. (IV. 26.) VM rendelete
az egyes, közösségi és hazai forrásból finanszírozott agrártámogatási jogcímekre vonatkozó
miniszteri rendeletek módosításáról**

A mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény 81. § (3) bekezdés a) pontjában, az 1. alcím tekintetében a mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény 81. § (3) bekezdés b) pontjában, a 3. alcím tekintetében a mezőgazdasági, agrár-vidékfejlesztési, valamint halászati támogatásokhoz és egyéb intézkedésekhez kapcsolódó eljárás egyes kérdéseiről szóló 2007. évi XVII. törvény 81. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján – az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 94. § a) és b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a következőket rendelem el:

1. A történelmi bázis jogosultságról szóló 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet módosítása

- 1. §** A történelmi bázis jogosultságról szóló 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet [a továbbiakban: 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet] 3. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A 4. § (1) bekezdése szerinti kérelem jóváhagyására a Tv. 76. § (2) és (3) bekezdésében foglaltakat kell alkalmazni. A történelmi bázis jogosultság átírása iránti kérelem alapján az MVH csak abban az esetben vezeti át a nyilvántartásban a kérelemben szereplő mennyiségű történelmi bázist, amennyiben a szerződés egyértelműen rendelkezik a történelmi bázis jogosultság átruházásáról, illetve ideiglenes átengedéséről.”

- 2. §** (1) A 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet 5. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Tejtermelés támogatás esetén, amennyiben a kérelem nem a teljes történelmi bázis jogosultság átruházására, illetve ideiglenes átengedésére vonatkozik, a minimálisan átírható mennyiség 500 egység történelmi bázis jogosultság.”
- (2) A 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet 5. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(4) Az MVH a nyilvántartásában
a) egész számban tartja nyilván a tejtermelés támogatás történelmi bázisjogosultság mértékét, ahol a legkisebb átírható mennyiség 1 egység;
b) egy tizedesjegy pontossággal tartja nyilván
ba) az anyatehéntartás,
bb) a hízottbika-tartás,

bc) az extenzifikációs szarvasmarhatartás, és
bd) a kedvezőtlen adottságú területeken történő anyajuhtartás támogatás történelmi bázisjogosultság, valamint a kiegészítő történelmi bázisjogosultság mértékét, ahol a legkisebb átírható mennyiség 0,1 egység;
c) két tizedesjegy pontossággal tartja nyilván
ca) az egyes szántóföldi növények,
cb) a hüvelyesek,
cc) a rizs,
cd) a Burley dohány, és
ce) a Virginia dohány
támogatása történelmi bázisjogosultság mértékét, ahol a legkisebb átírható mennyiség 0,01 egység.”

- 3. §** A 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az örökös vagy jogutód a jogutódlást igazoló döntés jogerőre emelkedését követő 30 napon belül kérheti a történelmi bázis jogosultság átírását. A kérelemhez mellékelni kell a jogutódlást alátámasztó dokumentum másolatát. Haszonélvezeti joggal terhelt öröklés esetén a történelmi bázis jogosultság átírási kérelmét a történelmi bázis jogosultság haszonélvezőjének és a történelmi bázis jogosultság örököseinek közösen kell benyújtania.”
- 4. §** A 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„8. § A történelmi bázis jogosultságok és a kiegészítő történelmi bázisjogosultságok használati jogának, valamint a nemzeti történelmi bázis jogosultságok mennyiségének nyomon követése érdekében nyilvántartást kell működtetni. A nyilvántartás működtetését, illetve a működtetés kapcsán felmerülő hatósági feladatokat az MVH látja el.”
- 5. §** Hatályát veszti a 106/2007. (IX. 24.) FVM rendelet 3. § (4) bekezdése, valamint 7. §-a.

2. A mezőgazdasági biztosítás díjhoz nyújtott támogatás igénybevételi feltételeiről szóló 143/2011. (XII. 23.) VM rendelet módosítása

- 6. §** A mezőgazdasági biztosítás díjához nyújtott támogatás igénybevételi feltételeiről szóló 143/2011. (XII. 23.) VM rendelet 9. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki.
„(4) A (3) bekezdésben rögzített, a mezőgazdasági biztosítási szerződésekhez 2012-ben felhasználható legfeljebb 9,33 millió euró keretösszege 6,2419 millió euróval csökken.”

3. A húsmarha és a juh ágazatokban nyújtott kérődző szerkezetátalakítási nemzeti program Európai Mezőgazdasági Garancia Alapból finanszírozott különleges támogatásának igénybevételéhez kapcsolódó feltételek megállapításáról szóló 22/2012. (III. 9.) VM rendelet módosítása

- 7. §** A húsmarha és a juh ágazatokban nyújtott kérődző szerkezetátalakítási nemzeti program Európai Mezőgazdasági Garancia Alapból finanszírozott különleges támogatásának igénybevételéhez kapcsolódó feltételek megállapításáról szóló 22/2012. (III. 9.) VM rendelet [a továbbiakban: 22/2012. (III. 9.) VM rendelet] 4. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki.
„(4) A (3) bekezdéstől eltérően, amennyiben az MVH a támogatási időszak első évében állapítja meg a szerkezetátalakítási programban vállalt kötelezettségek megsértése miatt fizetendő nem teljesítési bírságot, a termelő mentesül a nem teljesítési bírság befizetése alól. Ha a szerkezetátalakítási programba bejelentkezett termelő a támogatási időszak alatt ismételt megsérti a szerkezetátalakítási programban vállalt kötelezettségeit, akkor az MVH egy alkalommal emelt összegű bírság fizetésére kötelezi.”
- 8. §** A 22/2012. (III. 9.) VM rendelet a következő 10/A. §-sal egészül ki:
„10/A. § A kérődző szerkezetátalakítási támogatási jogosultság egységértékének megállapításakor a 10. §-ban meghatározott összeg a 2012-es tárgyév vonatkozásában 4,6814 millió euróval nő.”

4. A szárított takarmány előállítók által igénybe vehető csekély összegű (de minimis) támogatásról szóló 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet módosítása

- 9. §** A szárított takarmány előállítók által igénybe vehető csekély összegű (de minimis) támogatásról szóló 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet [továbbiakban: 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet] 1. §-a a következő i) és j) ponttal egészül ki:
[E rendelet alkalmazásában:]
„i) átlagos fűtőérték: a szárított takarmány előállító üzem által a tárgyévben a támogatási kérelem benyújtásig szárított takarmány előállításra felhasznált tüzelőanyagra vonatkozó számlákon megajoule (a továbbiakban: MJ)/kg vagy MJ/m³ mértékegységben feltüntetett fűtőérték adatok számtani átlaga;
j) felhasznált hőenergia mennyiség: a szárított takarmány előállító üzem által a tárgyévben a támogatási kérelem benyújtásig szárított takarmány előállításra felhasznált és dokumentált tüzelőanyag mennyiségének és a tüzelőanyag átlagos fűtőértékének szorzata MJ mértékegységben kifejezve.”
- 10. §** A 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet 4. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
„(3) A 2013. évtől e rendelet alapján odaítélhető összes támogatás költségvetési felső határa évente 240 millió forint.
(4) A támogatásra jogosult ügyfélnek járó támogatási összeg a szárított takarmány előállítás céljára a tárgyévben általa felhasznált hőenergia mennyiségétől függően, az 1. mellékletben foglalt táblázat alapján – az (5) bekezdésben foglaltakra figyelemmel – sávosan kerül megállapításra.”
- 11. §** A 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet 5. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A támogatási kérelemnek az alábbi adatokat kell tartalmaznia:]
„b) a tárgyévben a támogatásra jogosult ügyfél által szárított takarmány előállítás céljára a támogatási kérelem benyújtásig felhasznált tüzelőanyag mennyisége, átlagos fűtőértéke és a felhasznált hőenergia mennyisége.”
- 12. §** A 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet 6. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az MVH az összes, határidőben benyújtott támogatási kérelem adminisztratív és helyszíni ellenőrzését követően megállapítja az egyes ügyfelek által szárított takarmány előállítás céljára a tárgyévben ténylegesen felhasznált tüzelőanyag mennyiséget, az átlagos fűtőértéket, valamint a felhasznált hőenergia mennyiséget, és tárgyév december 31-éig dönt a támogatás odaítéléséről, annak összegéről, és a forrás rendelkezésre állása esetén legkésőbb ezen határidőig intézkedik annak kifizetéséről.”
- 13. §** A 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet 7. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az MVH a helyszíni ellenőrzés során az üzemnaplót, az azt alátámasztó dokumentumokat és a mérőberendezések által mutatott adatok alapján ellenőrzi a szárított takarmány előállítás során teljesített műszakórákat és az előállított szárított takarmány mennyiséget, valamint megállapítja a szárított takarmány előállításra ténylegesen felhasznált tárgyévi tüzelőanyag mennyiséget, az átlagos fűtőértéket, és a felhasznált hőenergia mennyiséget.”
- 14. §** A 66/2012. (VII. 10.) VM rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

5. Záró rendelkezések

- 15. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- 16. §** Hatályát veszti a kísérleti állatok tenyésztésének (szaporításának), tartásának, szállításának és forgalomba hozatalának szabályairól szóló 36/1999. (IV. 2.) FVM–KöM–GM együttes rendelet.

Dr. Fazekas Sándor s. k.,
vidékfejlesztési miniszter

1. melléklet a 27/2013. (IV. 26.) VM rendelethez

1. melléklet a 66/2012. (VII. 10.) VM rendelethez

**A tárgyévben igénybe vehető csekély összegű (de minimis) támogatás mértéke
a szárított takarmány előállítás céljára felhasznált hőenergia mennyiség alapján**

A támogatási összeg megállapításának alapját a szárított takarmányt előállító üzemek által a szárítás során a tárgyévben felhasznált hőenergia mennyiség képezi.

A felhasznált hőenergia mennyiség alapján megállapított intervallumokat, valamint az ezekhez tartozó támogatási mértékeket és megállapítható maximális támogatási összegeket a következő táblázat tartalmazza:

	A	B	C	D
1	A felhasznált hőenergia mennyiség intervallumának felső értéke, MJ	A felhasznált hőenergia mennyiség intervallumának alsó értéke, MJ	A teljes támogatási összeg %-a	A támogatás maximális összege, euró
2		10 000 000	100%	66 666
3	10 000 000	8 000 000	80%	53 333
4	8 000 000	4 800 000	60%	40 000
5	4 800 000	1 920 000	40%	26 665
6	1 920 000	384 000	20%	13 332
7	384 000		10%	6 666

IX. Határozatok Tára

A Kormány 1238/2013. (IV. 26.) Korm. határozata

a fekvőbeteg-szakellátó és egyes fekvőbeteg-szakellátóhoz kapcsolódó egészségügyi háttérszolgáltatást nyújtó, 100%-os állami tulajdonban lévő, valamint azok 100%-os tulajdonában lévő gazdasági társaságok által ellátott feladatok központi költségvetési szervek általi átvételével kapcsolatos feladatokról

A Kormány az egészségügyi ellátás folyamatos és biztonságos ellátásának biztosítása, a feladatellátás átlátható és hatékony működésének feltételei megteremtése érdekében

1. elrendeli, hogy a fekvőbeteg-szakellátó és egyes fekvőbeteg-szakellátóhoz kapcsolódó egészségügyi háttérszolgáltatást nyújtó, 100%-os állami tulajdonban lévő, valamint azok 100%-os tulajdonában lévő gazdasági társaságok által ellátott feladatok központi költségvetési szervek általi átvételéről, valamint az ezzel kapcsolatos eljárási kérdések rendezéséről szóló 2013. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Tv.) 3. § (2) bekezdésében meghatározottakra figyelemmel az emberi erőforrások minisztere – a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet útján – mérje fel a Tv. 1. mellékletében meghatározott társaságoknak az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 41. § (4) bekezdése szerinti ügyleteiből és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyleteiből származó valamennyi jogát és kötelezettségét;

Felelős: emberi erőforrások minisztere

Határidő: folyamatos

2. elrendeli az 1. pontban meghatározott adósságot keletkeztető ügyleteknek – a felmérés eredményétől függően – lehetőség szerinti megszüntetését.

Felelős: emberi erőforrások minisztere a Gyógyszerészeti és Egészségügyi Minőség- és Szervezetfejlesztési Intézet útján

Határidő: 2013. június 30.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 1239/2013. (IV. 26.) Korm. határozata

az Egészségbiztosítási Alap Gyógyító-megelőző ellátás jogcím-csoport Célelőirányzatok jogcíme 2013. évi előirányzatának megemeléséről

A Kormány a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 18. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében elrendeli a Kvtv. 1. melléklet LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. Egészségbiztosítási ellátások kiadásai cím, 3. Természetbeni ellátások alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcím-csoport, 13. Célelőirányzatok jogcím előirányzatának 6400,0 millió forinttal történő megemelését az 1. melléklet szerint.

Felelős: nemzetgazdasági miniszter

Határidő: azonnal

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA x/
a Kormány hatáskörében
Költségvetési év: 2013.**

Millió forintban, egy tizedessel

Állam-háztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Előir. csoport szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	Előir. csop. név	Kiem. előir. név	KIADÁSOK	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
															Előirányzat neve				
	LXXII.							Egészségbiztosítási Alap											
		2						Egészségbiztosítási ellátások kiadásai											
			3					Természetbeni ellátások											
				1				Gyógyító-megelőző ellátás											
201032					13										Célelőirányzatok		6 400,0		

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Állam-háztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Előir. csoport szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	Előir. csop. név	Kiem. előir. név	BEVÉTELEK	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
															Előirányzat neve				

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Állam-háztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Előir. csoport szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	Előir. csop. név	Kiem. előir. név	TÁMOGATÁS	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Az adatlap 5 példányban töltendő ki		Az előirányzatok felhasználása/zárolása (módosítás +/-)												Összesen:	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Fejezet	1 példány	időarányos																
Állami Számvevőszék	1 példány	teljesítményarányos																
Magyar Államkincstár	1 példány	egyéb: <u>azonnali</u>												6 400,0			6 400,0	
Nemzetgazdasági Minisztérium	2 példány																	

x/ Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

**A Kormány 1240/2013. (IV. 26.) Korm. határozata
a GOP-1.1.1.-12/B-2012-0001 azonosító számú „ELI lézer kutatóközpont megvalósítása (ELI-ALPS)
nagyprojekt, 1. fázis” című nagyprojekt javaslat támogatásának jóváhagyásáról**

A Kormány

1. egyetért az ELI-ALPS nagyprojekt 1. és 2. fázisának megvalósításával,
2. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket az 1. pontban megjelölt nagyprojekt megvalósítása során felmerülő, uniós forrásból nem finanszírozható költségek forrásának Magyarország központi költségvetéséből történő biztosítása iránt,
Felelős: nemzetgazdasági miniszter
Határidő: folyamatos
3. elfogadja az 1. melléklet szerint a GOP-1.1.1.-12/B-2012-0001 azonosító számú, „ELI lézer kutatóközpont megvalósítása (ELI-ALPS) nagyprojekt, 1. fázis” című nagyprojekt javaslatot,
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: azonnal
4. hozzájárul a 3. pont szerinti nagyprojekt támogatási szerződésének a – Nemzeti Fejlesztési Ügynökség Gazdaságfejlesztési Programok Irányító Hatósága általi – megkötéséhez az 1. mellékletben meghatározott feltételekkel,
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: a feltételek teljesülését követően azonnal
5. felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert a támogatási kérelem Európai Bizottság részére – Nemzeti Fejlesztési Ügynökség útján – történő benyújtására,
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: azonnal
6. hozzájárul ahhoz, hogy a 3. pontban meghatározott projekt kedvezményezettje, az ELI-HU Kutatási és Fejlesztési Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: ELI-HU Nonprofit Kft.) a projekt megvalósítását az Európai Bizottság döntését megelőzően – a támogatási szerződés megkötését követően – haladéktalanul megkezdje, és a kifizetéseket a Gazdaságfejlesztési Operatív Program forrásainak terhére a projektben foglalt támogatási arány figyelembevételével elszámolja,
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
nemzetgazdasági miniszter
Határidő: a támogatási szerződés megkötését követően azonnal
7. felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség útján gondoskodjon a kedvezményezetti és szállítói előleg maximális mértékig történő biztosításáról, annak felhasználási és elszámolhatósági szabályait figyelembe véve,
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
Határidő: azonnal
8. egyetért azzal, hogy 3 milliárd forint összegű ruólirozó hitelkeret kerüljön biztosításra az 1. pont szerinti projektek megvalósítása céljából az ELI-HU Nonprofit Kft. részére, és támogatja e hitelkeret összegére az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 92. § (1) bekezdése szerinti 100%-os mértékű egyedi állami kezesség vállalását,
9. felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert és a nemzetgazdasági minisztert, hogy – a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság bevonásával – intézkedjenek a 8. pontban meghatározott hitelkeret biztosításáról.
Felelős: nemzeti fejlesztési miniszter
nemzetgazdasági miniszter
Határidő: 2013. május 31.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 1240/2013. (IV. 26.) Korm. határozathoz

Projekt azonosító száma	Projekt megnevezése	Támogatást igénylő neve	Projekt támogatási összege (nettó, millió forint)	Projekt támogatási intenzitása	Projekt rövid bemutatása	Támogathatóság feltételei
GOP-1.1.1.-12/B-2012-0001	ELI lézer kutatóközpont megvalósítása (ELI-ALPS) nagyprojekt, 1. fázis	ELI-HU Kutatási és Fejlesztési Nonprofit Közhasznú Kft.	36 998	100,00%	Az osztott infrastruktúrájú Extreme Light Infrastructure (ELI) magyarországi nagyprojektje, az attosekundumos szuperlézer kutatóintézet megvalósításának I. fázisa.	Támogatási Szerződés megkötésének feltételei: 1) A pályázat költségvetésében – egy valószínűsíthető elírás következtében –, „Kivitelezési tevékenységek” költségek végösszege (34 349 968 064 Ft) nincs összhangban az egyes költségkategóriákban tervezett költségek összegénél (34 349 968 062 Ft). Az eltérés javítása szükséges. 2) A kifizetési kérelem kapcsán elszámolandó költségek ütemezése esetén „Kivitelezést megelőző tevékenységek” végösszege (1 284 011 324 Ft) nincs összhangban a megvalósítás során, az egyes félévekre tervezett kifizetési kérelmek összegével (1 284 011 325 Ft). Az eltérés javítása szükséges. 3) A pályázó részére az állam kezességvállalása mellett likvid forrást szükséges biztosítani a jelen projekt megkezdésekor legalább 3 milliárd forint hitelkeret rendelkezésre bocsátásával. 4) Az alábbi költségek pénzügyi elszámolása, finanszírozása tekintetében (szállítói vagy utófinanszírozás) a kiemelt pályázati útmutató F.5 pontja ellentételesen rendelkezik, mint azt ahogy a pályázó a költségvetésébe betervezésbe került: a. 1.2.1. épület kivitelezési közbeszerzési dokumentáció nem műszaki része elkészítésének költsége, b. 1.2.2. technológiai (köz)beszerzési dokumentáció nem műszaki része elkészítésének költsége, c. 1.2.3. „Mérnök” beszerzés dokumentációja (szolgáltatás beszerzése) elkészítésének költsége, d. 1.2.4. Közvetlenül a projekt tevékenységhez kapcsolódó kommunikációs tevékenységek, a nyilvánosság biztosítása érdekében a megvalósítás alatt beszerzés dokumentációja (szolgáltatás beszerzése) elkészítésének költsége, e. 1.2.5. Projekt könyvvizsgáló beszerzés dokumentációja (szolgáltatás beszerzése) elkészítésének költsége, f. 1.2.6. Projekt menedzsment beszerzés dokumentációja (szolgáltatás beszerzése) elkészítésének költsége, g. 1.2.7. egyéb igazolhatóan szükséges közbeszerzési dokumentáció készítésének költsége, h. 2.2.1.2 szükséges K+F tevékenységek költsége anyag költség, i. 2.9.4 Projekt menedzsment költsége iroda és eszközbérleti díj, j. 2.9.5 Projekt menedzsment költsége általános (rezszi) költségek, k. 2.9.7 Projekt menedzsment költsége kis értékű irodai eszközök. Indokolni vagy módosítani szükséges a finanszírozás módját a fenti költségsorok esetén. 5) A projekt fizikai befejezésének határideje 2015.03.31. 6) A zárószámoló benyújtásának határideje 2015.07.31. 7) A pályázónak nyilatkoznatban vállalnia kell a szerződéskötéskor, hogy a projekt megvalósítása, illetve fenntartása során aláveti magát az esetleges soron kívüli, ad-hoc (előre be nem jelentett) helyszíni ellenőrzésnek, amely a szokásos ellenőrzési tevékenységen túl kiterjed annak vizsgálatára is, hogy a projekt a bejelentett megvalósítási helyen valósul-e meg.

Az Országos Választási Bizottság 17/2013. (IV. 26.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság – 2013. április 23-án megtartott ülésén – a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 131/A. § b) pontjában foglalt hatáskörében eljárva A. T. magánszemély (a továbbiakban: beadványozó) által benyújtott országos népi kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen – a Magyar Közlönyben való közzétételét követő 15 napon belül – a Kúriához címzett kifogást lehet benyújtani az Országos Választási Bizottságnál (1051 Budapest, Arany J. u. 25.; levélcím: 1357 Budapest, Pf. 2; fax: 06-1-7950-143). A bírósági eljárásban az ügyvédi képviselet kötelező. A jogi szakvizsgával rendelkező személy saját ügyében ügyvédi képviselet nélkül is eljárhat. A bírósági eljárás nem tárgyi illetékmentes. Az illeték mértéke 15 000 Ft. Faxon benyújtott beadványon az illeték nem róható le.

Indokolás

- I. A beadványozó 2013. április 12-én aláírásgyűjtő ív mintapéldányát nyújtotta be az Országos Választási Bizottsághoz az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény (a továbbiakban: Nsztv.) 2. §-a szerinti hitelesítés céljából. Az aláírásgyűjtő íven a következő szerepelt:

„Kérem a Tisztelt Országgyűlést, hogy újabb jogszabály alkotásával szabályozza a deviza alapú hiteleket és lízingeket, amelyek törlesztése forintban történik, – ugyanis a Magyarországon lévő deviza alapú hitelezés, a jellemzőit tekintve, pontosan olyan rablóhitelezés (angolul: Predatory Lending), amely az USA-ból indulva, 2008-ban már gazdasági világválságot okozott.”

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy a kezdeményezés nem felel meg az Nsztv. 17. §-ában foglaltaknak, amely szerint a népi kezdeményezésnek pontosan és egyértelműen kell tartalmaznia a megtárgyalásra javasolt kérdést. A népi kezdeményezés tárgyát képező kérdés egyrészt megtévesztő, mert úgy tünteti fel deviza alapú hiteleket és lízingeket, mintha azok jelenleg nem lennének szabályozva, másrészt a kérdés nem egyértelmű, mert nem állapítható meg, hogy beadványozó milyen terjedelmű és irányú szabályozást kíván a jogalkotótól.

Előzőeken túl ahhoz, hogy a választópolgár a népi kezdeményezésre feltett kérdést egyértelműen tudja támogatni aláírásával az szükséges, hogy a kérdés kizárólag egyféleképpen értelmezhető legyen. Az Országos Választási Bizottság megítélése szerint a „hiteleket és lízingeket” fordulat együttlálása miatt a választópolgárok nem dönthetnek akként, hogy közülük csak az egyiket támogassák aláírásukkal. Mivel a választópolgár csak abban az esetben tudja aláírásával támogatni a kérdést, ha mind a hitel, mind a lízing kérdés-részt támogatja, így eltérő válasz esetén nem tudja választói akaratát megfelelő módon kinyilvánítani.

Mivel a kezdeményezés nem felel meg az Nsztv. 17. §-ában foglalt követelményeknek, ezért ugyanezen jogszabály 18. §-ának b) pontja értelmében az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldánya hitelesítésének megtagadásáról döntött.

- II. A határozat az Nsztv. 2. §-án, 17. §-án, 18. § b) pontján, a Ve. 3. § d) pontján és 131. §-án, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ve. 130. § (1) bekezdésén, az illetékekről szóló tájékoztatás az 1990. évi XCIII. törvény 37. § (1) bekezdésén, 39. § (3) bekezdés d) pontján, 42. § (1) bekezdés g) pontján alapul.

Dr. Bordás Vilmos s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 18/2013. (IV. 26.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság – 2013. április 23-án megtartott ülésén – a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. § (3) bekezdés b) pontjában foglalt hatáskörében eljárva Vecsei József (a továbbiakban: beadványozó) által az Országos Választási Szövetség képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen – a Magyar Közlönyben való közzétételét követő 15 napon belül – a Kúriához címzett kifogást lehet benyújtani az Országos Választási Bizottságnál (1051 Budapest, Arany J. u. 25.; levélcím: 1357 Budapest, Pf. 2; fax: 06-1-7950-143). A bírósági eljárásban az ügyvédi képviselet kötelező. A jogi szakvizsgával rendelkező személy saját ügyében ügyvédi képviselet nélkül is eljárhat. A bírósági eljárás nem tárgyi illetékmentes. Az illeték mértéke 15 000 Ft. Faxon benyújtott beadványon az illeték nem róható le.

Indokolás

- I. Beadványozó 2013. április 15-én aláírásgyűjtő ív mintapéldányát nyújtotta be az Országos Választási Bizottsághoz az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény (a továbbiakban: Nsztv.) 2. §-a szerinti hitelesítés céljából. Az aláírásgyűjtő íven a következő szerepelt:

„Egyetért-e, az Alkotmányozó Nemzetgyűlés összehívásával?”

Az Országos Választási Bizottság álláspontja szerint Magyarország Alaptörvénye (a továbbiakban: Alaptörvény) módosítására csak az Alaptörvényben előírt eljárási rendben, az Alaptörvény által feljogosított alkotmányozó hatalom által – Alaptörvény S) cikk (1)–(2) bekezdés – kerülhet sor. Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy a kérdésben megtartásra kerülő országos népszavazás az Alaptörvény módosítását célozza, amely viszont az Alaptörvény 8. cikk (3) bekezdés a) pontja alapján tiltott tárgykör, így a kérdésben nem tartható népszavazás.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja továbbá, hogy a kezdeményezésben foglalt kérdés az Nsztv. 13. § (1) bekezdésében foglalt egyértelműségi követelménynek nem felel meg. Az egyértelműség követelménye azt jelenti, hogy a népszavazásra szánt kérdésnek egyértelműen megválaszolhatónak kell lennie. Ahhoz, hogy a választópolgár a népszavazásra feltett kérdésre egyértelműen tudjon válaszolni az szükséges, hogy a kérdés világos és kizárólag egyféleképpen értelmezhető legyen, a kérdésre igennel vagy nemmel lehessen felelni.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy az „Alkotmányozó Nemzetgyűlés” fogalma nem egyértelmű, mivel az Alaptörvény nem ismeri ezt az intézményt. Ezért a választópolgárok nem lehetnének tisztában döntésük tartalmával; de a törvényhozó számára sem lenne világos, hogy sikeres – érvényes és eredményes – népszavazás esetén milyen jogalkotási kötelezettsége van.

Fentiek alapján az Országos Választási Bizottság – az Nsztv. 10. § b) és c) pontjai alapján, mivel a kérdésben nem lehet országos népszavazást tartani és a kérdés megfogalmazása nem felel meg a törvényben foglalt követelményeknek – az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

- II. A határozat az Alaptörvény S) cikk (1)–(2) bekezdésén és a 8. cikk (3) bekezdés a) pontján, az Nsztv. 2. §-án, a 10. § b) és c) pontjain és a 13. § (1) bekezdésén, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén, az illetékekről szóló tájékoztatás az 1990. évi XCIII. törvény 37. § (1) bekezdésén, 39. § (3) bekezdés d) pontján, 42. § (1) bekezdés g) pontján alapul.

Dr. Bordás Vilmos s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

Az Országos Választási Bizottság 19/2013. (IV. 26.) OVB határozata

Az Országos Választási Bizottság – 2013. április 23-án megtartott ülésén – a választási eljárásról szóló 1997. évi C. törvény (a továbbiakban: Ve.) 124/A. § (3) bekezdés b) pontjában foglalt hatáskörében eljárva Vecsei József (a továbbiakban: beadványozó) által az Országos Választási Szövetség képviseletében benyújtott országos népszavazási kezdeményezés tárgyában meghozta a következő

határozatot:

Az Országos Választási Bizottság az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

A határozat ellen – a Magyar Közlönyben való közzétételét követő 15 napon belül – a Kúriához címzett kifogást lehet benyújtani az Országos Választási Bizottságnál (1051 Budapest, Arany J. u. 25.; levélcím: 1357 Budapest, Pf. 2; fax: 06-1-7950-143). A bírósági eljárásban az ügyvédi képviselet kötelező. A jogi szakvizsgával rendelkező személy saját ügyében ügyvédi képviselet nélkül is eljárhat. A bírósági eljárás nem tárgyi illetékmentes. Az illeték mértéke 15 000 Ft. Faxon benyújtott beadványon az illeték nem róható le.

Indokolás

- I. Beadványozó 2013. április 15-én aláírásgyűjtő ív mintapéldányát nyújtotta be az Országos Választási Bizottsághoz az országos népszavazásról és népi kezdeményezésről szóló 1998. évi III. törvény (a továbbiakban: Nsztv.) 2. §-a szerinti hitelesítés céljából. Az aláírásgyűjtő íven a következő szerepelt:

„Egyetért-e azzal, hogy az országgyűlés Alkotmányozó Nemzetgyűlést hívjon össze?”

Az Országos Választási Bizottság álláspontja szerint Magyarország Alaptörvénye (a továbbiakban: Alaptörvény) módosítására csak az Alaptörvényben előírt eljárási rendben, az Alaptörvény által feljogosított alkotmányozó hatalom által – Alaptörvény S) cikk (1)–(2) bekezdés – kerülhet sor. Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy a kérdésben megtartásra kerülő országos népszavazás az Alaptörvény módosítását célozza, amely viszont az Alaptörvény 8. cikk (3) bekezdés a) pontja alapján tiltott tárgykör, így a kérdésben nem tartható népszavazás.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja továbbá, hogy a kezdeményezésben foglalt kérdés az Nsztv. 13. § (1) bekezdésében foglalt egyértelműségi követelménynek nem felel meg. Az egyértelműség követelménye azt jelenti, hogy a népszavazásra szánt kérdésnek egyértelműen megválaszolhatónak kell lennie. Ahhoz, hogy a választópolgár a népszavazásra feltett kérdésre egyértelműen tudjon válaszolni az szükséges, hogy a kérdés világos és kizárólag egyféleképpen értelmezhető legyen, a kérdésre igennel vagy nemmel lehessen felelni.

Az Országos Választási Bizottság megállapítja, hogy az „Alkotmányozó Nemzetgyűlés” fogalma nem egyértelmű, mivel az Alaptörvény nem ismeri ezt az intézményt. Ezért a választópolgárok nem lehetnének tisztában döntésük tartalmával; de a törvényhozó számára sem lenne világos, hogy sikeres – érvényes és eredményes – népszavazás esetén milyen jogalkotási kötelezettsége van.

Fentiek alapján az Országos Választási Bizottság – az Nsztv. 10. § b) és c) pontjai alapján, mivel a kérdésben nem lehet országos népszavazást tartani és a kérdés megfogalmazása nem felel meg a törvényben foglalt követelményeknek – az aláírásgyűjtő ív mintapéldányának hitelesítését megtagadja.

- II. A határozat az Alaptörvény S) cikk (1)–(2) bekezdésén és a 8. cikk (3) bekezdés a) pontján, az Nsztv. 2. §-án, a 10. § b) és c) pontjain és a 13. § (1) bekezdésén, a jogorvoslatról szóló tájékoztatás Ve. 130. §-ának (1) bekezdésén, az illetékekről szóló tájékoztatás az 1990. évi XCIII. törvény 37. § (1) bekezdésén, 39. § (3) bekezdés d) pontján, 42. § (1) bekezdés g) pontján alapul.

Dr. Bordás Vilmos s. k.,
az Országos Választási Bizottság elnöke

A Magyar Közlönyt a Szerkesztőbizottság közreműködésével a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Biró Marcell,

a szerkesztésért felelős: dr. Borókainé dr. Vajdovits Éva.

A szerkesztőség címe: Budapest V., Kossuth tér 2–4.

A Határozatok Tára hivatalos lap tartalma a Magyar Közlöny IX. részében jelenik meg.

A Magyar Közlöny hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://kozlony.magyarorszag.hu> honlapon érhető el.

A Magyar Közlöny oldalhű másolatát papíron kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó.

Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető.