

A hitelfelvásárlók felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az adatszolgáltatásban első alkalommal 2025. IV. negyedév helyett a tevékenység megkezdésétől 2025. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozó adatokat kell jelenteni.

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

II.

A hitelfelvásárlók, illetve képviselőik által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. HF1 A hitelfelvásárló által a tárgynegyedévben átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás

A táblában a hitelfelvásárlónak az általa a tárgynegyedévben átruházott állományt szükséges részletesen bemutatnia. Amennyiben a tárgynegyedévben nem történt átruházás az adatszolgáltató által, abban az esetben a kötelezően kitöltendő mezőkben nemleges megjelölés alkalmazandó, az 1. melléklet 4.1. pontja szerint.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban az adott ügy vonatkozásában érintett hitelfelvevő teljes nevét szükséges megadni, amennyiben egy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás kapcsán több hitelfelvevő (pl. adós és adóstárs) is érintett, akkor a hitelfelvevők teljes nevét pontosvesszővel elválasztva szükséges megadni.

Az új hitelfelvásárlóra/követelésvásárlóra vonatkozó adatok esetében a c) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló országának ISO kódját (pl. Magyarország: HU, Németország: DE) szükséges megadni. A d) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló típusát az alábbi kódok szerint szükséges feltüntetni:

- 001 – hitelintézet,
- 002 – pénzügyi vállalkozás,
- 003 – biztosító,
- 004 – pénztár,
- 005 – egyéb gazdasági társaság,
- 006 – magánszemély.

Amennyiben az új hitelfelvásárló/követelésvásárló rendelkezik LEI-kóddal, az e) oszlop töltendő ki a LEI-kód megadásával. LEI-kód hiányában, ha az új hitelfelvásárló/követelésvásárló nem természetes személy, az f) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi hitelfelvásárló/követelésvásárló esetén külföldi azonosító adatát, továbbá

hitelfelvásárló esetén a h) oszlopban az új hitelfelvásárlóhoz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek – számát szükséges megadni. Utóbbi adatot a HF2 kódú tábla részletezi. Amennyiben az új hitelfelvásárló természetes személy, a g) oszlop töltendő ki, az új hitelfelvásárló teljes lakcímének megadásával.

Harmadik országbeli új hitelfelvásárló esetén az i) oszlopban a képviselőjének teljes nevét is szerepeltetni kell. Amennyiben a képviselő rendelkezik LEI-kóddal, a j) oszlop töltendő ki a LEI-kód megadásával. LEI-kód hiányában, ha a képviselő nem természetes személy, a k) oszlopban a képviselő adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi képviselő esetén külföldi azonosító adatát, valamint az m) oszlopban a képviselőhöz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek – számát szükséges megadni. Utóbbi adat a HF2 kódú táblában részletezendő. Amennyiben a képviselő természetes személy, a tábla l) oszlopa töltendő ki a képviselő teljes lakcímének megadásával. Amennyiben az új hitelfelvásárló saját nevében jár el, akkor a képviselő adatait tartalmazó oszlopokban – a j) és k) oszlop kivételével – „0”-t szükséges megadni

Amennyiben az új hitelfelvásárló/követelésvásárló, illetve a képviselő nem rendelkezik LEI-kóddal, abban az esetben az e) és j) oszlop 20 db 9-es számjeggyel töltendő ki. Ha a hitelfelvásárló, illetve képviselő természetes személy az f), illetve k) oszlop 8 darab 9-es számjeggyel töltendő ki.

A nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy az átruházott nemteljesítő hitelmegállapodások adatait tartalmazó oszlopokban típusként az eredeti hitelmegállapodás típusát szükséges megadni, az alábbi kódok közül a megfelelő kiválasztásával:

HIT – fedezettel rendelkező hitel és kölcsönügylet (a hitelfelvásárláskor értékkel bíró fedezettel rendelkező),

FNH – fedezet nélküli, egyenletes törlesztésű hitel és kölcsönügylet (pl.: személyi kölcsön)

FHK – folyószámlahitel és hitelkártya,

LIZ – pénzügyi lízing,

EGY – egyéb

A nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy az átruházott nemteljesítő hitelmegállapodások összegeként az átruházáskori bruttó állomány összegét szükséges megadni, azaz a vételár és a vásárláskori átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – tőketörlesztések különbözetét. Teljes értékűként a hitelfelvevő eredeti szerződése alapján a követelés átszállásakor nyilvántartott összegét kell feltüntetni, csökkentve a követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – törlesztésekkel, illetve növelve a szerződés alapján az átszállás időpontját követően esetlegesen felszámított kamatokkal, kezelési költségekkel és díjakkal.

Szükséges megadni továbbá a fedezet értékét, az állomány – egy hitelfelvevővel szemben több hitelszerződés kapcsán fennálló tartozás esetén a hitelszerződések – darabszámát, és a követelés átszállásának időpontját. A követelés átruházás ellenértékének fizetési módjaként az alábbi kódot szükséges megadni:

UTL – átutalás,

KPZ – készpénzfizetés,

EGY – egyéb.

A tábla sorai

A tábla soraiban valamennyi olyan hitelmegállapodást szükséges feltüntetni, amely az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben átruházásra került. Amennyiben egy megbízás, átruházás több ügyletet is érint, abban az esetben annyi sor kitöltése szükséges, ahány nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás típus szerepel a megbízásban, átruházásban.

2. HF2 A HF1 kódú táblában jelentett új hitelfelvásárlóhoz (képviselethez) kapcsolódó személyek

A HF1 kódú táblában jelentendő tárgynegyedévben átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogok vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodások esetében a HF2 kódú táblában kell részletezni az új hitelfelvásárlókhoz, illetve képviselőkhöz kapcsolódó személyek adatait.

A tábla oszlopai

A tábla a) és b) oszlopában az új hitelfelvásárló, illetve képviselő teljes nevét, valamint adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi hitelfelvásárló, képviselő esetén külföldi azonosító adatát, szükséges megadni, a HF1 kódú táblában feltüntetett adattal egyezően. A c)–e) oszlopban az új hitelfelvásárlóhoz, illetve képviselőhöz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek – adatai szerepeltetendők. A kapcsolódó személyek típusaként az új hitelfelvásárló irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai esetében a „VTT”, a hitelfelvásárlóban befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek esetében a „BEF” kódot szükséges megadni.

A tábla sorai

A táblában minden olyan átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogra vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásra vonatkozóan meg kell adni a kapcsolódó személyek adatát, amely esetén a HF1 tábla h) vagy m) oszlopában megadott érték nagyobb, mint nulla.

Amennyiben egy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás kapcsán több hitelfelvásárlóhoz, képviselőhöz kapcsolódó személy is létezik, akkor személyenként külön soron szükséges megadni az adatokat.