

A hitelgondozó és ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

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. A HG4, HG61 és HG62 kódú táblában első alkalommal 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.

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

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

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

4.3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a negyedév végére lezárt főkönyv állományaival.

4.4. A főkönyv negyedéves zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek negyedév végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

4.5. Az egyes adatszolgáltatásokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell szerepeltetni.

4.6. A HG11 kódú táblában eszköz-, illetve forrásoldalon a Számv. tv. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön soron kell jelenteni.

4.7. 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.

4.8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteiket a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor (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.

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

4.9.1. A hitelgondozó egyéb elszámolási, technikai számlái állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb követelések, az egyéb eszközök, az egyéb rövid/hosszú lejáratú

kötelezettségek, illetve az egyéb kötelezettségek között (együtt: egyéb eszközök, illetve kötelezettségek) kell kimutatni.

4.9.2. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé – nem a nyújtás, hanem a beváltás napján – alakul át. A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől vagy a garantortól a hitelgondozó hozzájut a követeléséhez.

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

II.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. HG11 Hitelgondozók mérlege

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Számv. tv.-ben foglalt előírásokkal és a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően szükséges kitölteni is, azonban a követelések és a pénzeszközök tekintetében a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben további kiegészítés szükséges, az alábbiak szerint.

A tábla sorai

A HG11041, HG11043, HG11045 és HG11047 sorban az egyes követeléstípusokon belül a hitelgondozó által saját jogon gondozott követeléseket könyv szerinti értéken szükséges jelteni, amely a vásárlási ár csökkentve a tőketörlesztések és az esetlegesen elszámolt értékvesztések értékével. Amennyiben értékvesztés elszámolására kerül sor, annak okát és az összegét a HGNB kódú szöveges jelentés III.10. pontjában, a jövedelmezőséggel kapcsolatos részében szükséges részletesen jelteni.

A HG11062 soron az Nhf. 7. § (2) bekezdés b) pontjának megfelelően a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben letéti számlán, letéti számlákon nyilvántartott összeget szükséges kimutatni.

Az Egyéb kötelezettségeken belül a HG11099 soron az Nhf. 7. § (2) bekezdés b) pontjának megfelelően a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben a hitelfelvevőktől beszédett és letétbe helyezett pénzösszeget a hitelfelvásárlóval szembeni egyéb kötelezettséggént szükséges kimutatni.

2. HG12 Hitelgondozók eredménykimutatása

A tábla szerkezete és tartalma megegyezik a Számv. tv.-ben foglalt előírásokkal és a Számv. tv.-ben foglaltaknak megfelelően szükséges kitölteni is, azonban a tábla sorai tekintetében a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben további kiegészítés szükséges.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban a tárgynegyedévi, a b) oszlopban az üzleti év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

A tábla sorai

Az egyéb bevételeken belül ki kell emelni a HG120032-es soron a hitelgondozói tevékenységhez kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összegét.

III.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. Tartalmi követelmények

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

2. Számviteli portfóliók

2.1. Pénzügyi eszközök

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

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

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

2.2. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

3. Pénzügyi instrumentumok

3.1. Pénzügyi eszközök

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

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

3.1.3. A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

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

3.2. Pénzügyi kötelezettségek

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

3.2.2. A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

- a) származtatott ügyletek,
- b) rövid pozíciók,
- c) betétek,
- d) felvett hitelek,
- e) kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- f) egyéb pénzügyi kötelezettségek.

4. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

4.1. HG21 Hitelgondozók IFRS mérlege – Eszközök

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

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

Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét, ideértve az egy munkanapra lekötött (overnight) betétet is. Ezen belül részletezni szükséges az Nhf. 7. § (2) bekezdés b) pontjának megfelelően a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben letéti számlán, letéti számlákon nyilvántartott összeget.

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

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

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

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

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

A lízing keretében bérelt eszközöket – mivel a mérlegben nincs külön „használatijog-eszköz” sor – ugyanazon a soron kell jelenteni, mint a mögöttes eszközöket, ha azok az adatszolgáltató tulajdonában állnának. Ha a mögöttes eszköz tárgyi eszköz, akkor azt a HG21 kódú tábla „Tárgyi eszközök” és annak részletező sorain, míg immateriális javak esetén a „Immateriális javak” soron kell jelenteni. Az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

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

4.2. HG22 Hitelgondozók IFRS mérlege – Kötelezettségek

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

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

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazhatnak pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés c) pont ii. alpontja] történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek [IFRS 9 2.3 bekezdés c) pontja, 4.2.1 bekezdés d) pontja].

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

A lízingbevevőnél a mérlegbe felvett lízingtartozás (IFRS 16 22. bekezdése) a HG22 kódú táblán belül az amortizált bekerülési értéken értékelt portfólió „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” során jelentendő.

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

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

A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek”-re képzett céltartalékok közé tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

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

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

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

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

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

4.3. HG23 Hitelgondozók IFRS mérlege – Saját tőke

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. HG24 Hitelgondozók átfogó jövedelemkimutatása (IFRS)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz

kapcsolódó osztalékokat, továbbá a vonatkozási időpontban meglévő instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.

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

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

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

A „Díj- és jutalékbevételek” között fel kell tüntetni továbbá a hitelgondozói tevékenységhez kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételek összegét.

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

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

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

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

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

- amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át (IFRS 9 5.6.2. bekezdése), az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni;
- amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (IFRS 9 5.6.7. bekezdése), a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni.

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

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

Az „Egyéb adminisztrációs költségek” tartalmazzák a következő ráfordításokat:

- a) az adatszolgáltató informatikai költségeit, beleértve az informatikai rendszerek létrehozásával és karbantartásával kapcsolatos költségeket, kivéve az informatikai szakemberek személyi jellegű ráfordításait. Itt kell jelteni az informatika kiszervezéséből eredő költségeket is. Az IT költségeket külön soron is meg kell adni;
- b) azokat az egyéb adókat és illetékeket, melyeket az adatszolgáltató a „Folytatódó tevékenységből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (–) bevétel”, illetve a „Meggzúnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (–) bevétel” soron nem mutat ki;
- c) a szakértői vagy stratégiai tanácsadáshoz kapcsolódó konzultációs és szakmai szolgáltatások költségeit;
- d) a marketing célú kommunikációs költségeket (pl. a reklám, a közvetlen vagy online marketing, események);
- e) a hitelkockázattal kapcsolatos adminisztratív költségeket (pl. biztosíték érvényesítésével vagy jogi (bírósi) eljárással kapcsolatos ráfordítások);
- f) a peres ügyek céltartalékkal nem fedezett ráfordításait;
- g) az ingatlanok azon javítási és karbantartási költségeit, amelyek nem javítják az ingatlan hasznosítását, illetve nem járnak együtt az ingatlan hasznos élettartamának növekedésével, valamint a közüzemi költségeket (víz, villany, fűtés);

- h) a lízingdíjakat, amennyiben a lízingbevevő él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével (kisösszegű vagy rövid futamidejű lízing ügyletek);
- i) az egyéb igazgatási költségeket (pl. logisztikai szolgáltatások, postai költségek, biztonsági szolgáltatások, pénzfeldolgozási vagy pénzszállítási szolgáltatások).

A „Módosítás miatti nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő kiigazításából eredő összegeket (IFRS 9 5.4.3. bekezdése és A. függeléke). A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” tételben kell feltüntetni.

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

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

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

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

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

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások tartalmazzák a következő tételeket: a valósérték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói, befektetési célú ingatlanokból származó

bérletidő-bevételek és közvetlen működési költségek, az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

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

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

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

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

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

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

IV.

Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. HGNB A hitelgondozó rendszeres negyedéves szöveges beszámolója

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 jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az adott negyedévben bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni; az év elejétől bekövetkezett változásokat a jobb érthetőség és a negyedéves változások alátámasztása, indoklása érdekében kell bemutatni.

Témakörök:

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

1. A hitelgondozó által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl. 20% gépjármű kereskedelmi tevékenység, 30% gépjármű bérbeadás és 50% hitelgondozói tevékenység), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként. A legjelentősebb hitelgondozói megbízások főbb jellemzőinek bemutatása (megbízók, megbízási díj, fedezetek, EGT-n belüli vagy kívüli illetőség stb.).

2. Amennyiben a hitelgondozó az egyéb eszközök, illetve kötelezettségek között a saját tőkéjének 25%-át meghaladó követelést, illetve kötelezettséget jelent, szükséges ezek jogcímének részletes kifejtése (a magyar számviteli előírásokat alkalmazók esetében a HG11049, HG11098, HG11111 soron, az IFRS-eket alkalmazók esetében a HG21360 és a HG22280 soron jelentett tételek tartalma.) A 25%-os arányt az egyéb követelések, illetve az egyéb kötelezettségek összesen értéke alapján kell vizsgálni, és amennyiben az összesen érték meghaladja a saját tőke 25%-át, szükséges a jogcím szerinti részletes kifejtés.

3. A hitelfelvőkkel, illetve a hitelfelvásárlókkal mint ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek jogcímének részletezése.

4. A hitelgondozó finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: a tárgynegyedév végén számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.

Lejárat: a hitelkeret lejárata, illetve az egyedi hitelügyletek lejárata (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).

5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.).

6. A hitelgondozó mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

II. Likviditás

7. A hitelgondozó likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a tárgynegyedévben.

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

III. Jövedelmezőség alakulása

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

10. A hitelgondozónál a tárgynegyedévben hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések ismertetése.

IV. Tőkehelyzet alakulása

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

12. Tájékoztatás a hitelgondozó tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

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

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

VI. Kockázatkezelés

15. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések, szervezeti átalakítások ismertetése. Annak ismertetése, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a hitelgondozó az átlagnál kockázatosabb tevékenységet.

16. Tájékoztatás a hitelgondozási tevékenységből származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a hitelfelvásárlóként tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb

17. Az Nhf. előírásai megsértésének, azok okainak, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseknek és azok végrehajtásának jelentése.

18. Tájékoztatás arról, ha a hitelgondozó a tárgynegyedévben kezd határon átnyúló tevékenységet végezni, illetve ennek volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

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

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

20. Amennyiben a tárgynegyedévben a hitelgondozó valamely szabályzatának – a HG3 kódú tábla kitöltési útmutatójában foglaltak szerinti – megküldése szükséges, akkor a beküldést igazoló küldemény azonosító szám(ok) (ügynevezett K szám) megadása és a megküldött szabályzatok felsorolása szükséges.

2. HG3 A hitelgondozó engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A tábla egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgynegyedév végi állapot szerint kell megadni. „Igen” válasz esetén 1-est, „Nem” válasz esetén 2-est kell az adott kérdéshez tartozó mezőbe beírni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a hitelgondozóra, „0” értéket kell megadni, dátum mező esetén „1900.01.01.” értéket. Dátum válasz esetén a YYYY.MM.DD dátum formátumot szükséges megadni, a HG33 sor alábontásaként jelölt szabályzatok utolsó módosításának dátumaként az utolsó módosítás hatálybalépésének időpontját szükséges megadni. Amennyiben a hatálybalépés időpontja a tárgynegyedévet követő időszakra esik, akkor azt a tárgynegyedévet követő soron következő jelentésben szükséges szerepeltetni. Amennyiben a tárgynegyedévben valamely szabályzat módosítása hatályba lépett, akkor a jelentés mellékleteként az érintett módosított szabályzat korrektúrák verzióját minden esetben meg kell küldeni az ERA Rendszer „Fogyasztóvédelmi és PV-k prudenciális eljárásai” elnevezésű szolgáltatásán keresztül. Amennyiben az MNB részére küldendő adatszolgáltatás mérete meghaladja a 12 MB-ot, a nyilatkozattételi és adatszolgáltatási kötelezettségnek a Nagyméretű állományok kezelése (NAK) szolgáltatás igénybevétele mellett kell eleget tenni. A NAK-ra vonatkozó felhasználói segédlet és felhasználói kézikönyv elérési útvonala: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

A HG3541 soron az aktuális létszámot kell megadni. A létszám számbavételét a KSH által az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell elvégezni, a tárgynegyedév végi létszámadat megjelölésével.

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

3. HG4 A hitelgondozó által gondozott hitelmegállapodások alakulása

A táblában a hitelgondozónak az általa gondozott hitelmegállapodások tárgynegyedévi alakulását szükséges bemutatnia.

A HG4 kódú táblában olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

A tábla oszlopai

Nyitó állomány bruttó összértéke: a tárgynegyedév elején az összes hitelgondozásba vett állomány – az alkalmazott számviteli előírások szerinti – könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma. Csak azon szerződések számát kell jelteni, amelyek esetében ténylegesen van fennálló követelésállomány. A kizárólag hitelgondozásban kezelt állomány tekintetében az állomány bruttó összértékét a vételár és a követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – töketörlesztések különbözeteként szükséges meghatározni. Megbízás alapján hitelgondozásban lévő állomány esetében amennyiben ez az összeg nem ismert, abban az esetben az Nhf. 16. § (2) bekezdés g) pontja alapján kiszámított összeget szükséges megadni, a naptári negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

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

Hitelgondozásba került új hitelmegállapodások miatti növekedés: az adott tárgynegyedévben keletkezett, hitelgondozásba vett új hitelmegállapodások bruttó állományának növekedését szükséges kimutatni, amely akár saját jogon, hitelfelvásárlóként történő vásárlásból, akár hitelgondozásra irányuló megbízás alapján került a hitelgondozó gondozásába. A hitelgondozásba vett állományt meg kell bontani késedelmes napok száma szerint, így 0–90 nap, 91–180 nap, 181–365 nap és 1 éven túli késedelmes napszámnak megfelelően.

Egyéb növekedés: a tárgynegyedév alatt bekövetkezett minden olyan növekedés bruttó összege, amely nem tartozik a hitelgondozásba vett új hitelmegállapodások miatti növekedés körébe.

Csökkenés törlesztés miatt: a tárgynegyedév alatt az ügyfelek által törlesztett – ütemezett és rendkívüli – tőke összegét és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt, megszűnt ügyletek darabszámát kell megadni.

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

Hitelgondozásból kikerült hitelmegállapodások miatti csökkenés: a tárgynegyedév alatt a hitelgondozásból kikerült hitelmegállapodások miatti csökkenést szükséges kimutatni függetlenül attól, hogy azt a hitelgondozó hitelfelvásárlóként saját maga gondozta, vagy megbízás alapján járt el az adott hitelmegállapodás alapján. A táblában a bruttó könyv szerinti értéket és a követelések darabszámát is szükséges megadni. A hitelgondozásból kikerült állományt meg kell bontani késedelmes napok száma szerint, így 0–90 nap, 91–180 nap, 181–365 nap és 1 éven túli késedelmes napszámnak megfelelően. A korábban hitelfelvásárlóként vásárolt és saját jogon gondozott, tárgynegyedévben hitelgondozásból kikerült – eladás előtt a mérlegben kimutatott – állomány összegét bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az ellenérték megfizetésére mikor került sor.

Csökkenés leírás, elengedés miatt: a tárgynegyedévben leírt, elengedett ügyletek bruttó könyv szerinti értéke, és ezen szerződések darabszáma.

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

Egyéb csökkenés: a tárgynegyedévben keletkezett olyan állománycsökkenés, mely az előzőekben nem került nevesítésre.

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

Záró állomány bruttó összértéke: a tárgynegyedév végén az összes hitelgondozásban lévő hitelmegállapodás záró bruttó értéke, valamint az állományhoz tartozó szerződések darabszáma. Csak azon szerződések számát kell jelenteni, amelyek esetében a tárgynegyedév végén ténylegesen van fennálló követelésállomány.

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

A tábla sorai

A tábla soraiban a hitelgondozásban lévő hitelmegállapodások állományát részletezni kell összérték és darabszám szerint, különböző állománytípusok szerinti megbontásban, így pl. hitelfelvásárlóként saját jogon gondozott, fogyasztót érintő, ingatlan fedezetes, kapcsolt vállalkozással, tulajdonossal szembeni állomány.

A nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy az átruházott nemteljesítő hitelmegállapodások állományának összegeként a bruttó állomány összegét szükséges megadni, azaz a vételár és a követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – tőketörlesztések különbözetét. Megbízás alapján hitelgondozásban lévő állomány esetében amennyiben ez az összeg nem ismert, abban az esetben az Nhf. 16. § (2) bekezdés g) pontja alapján kiszámított összeget

szükséges megadni. Az állomány teljes értékéként 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.

Ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett állomány esetén tranzakciós növekményként azokat az állományokat kell feltüntetni, amelyek a hitelfelvásárlás pillanatában ingatlan fedezettel rendelkeztek. Ingatlannal fedezett, hitelgondozásból kikerülő állomány esetén a „Hitelgondozásból kikerült hitelmegállapodások miatti csökkenés” oszlopban a hitelfelvásárlás pillanatában ingatlannal fedezett, értékesített követelések bruttó értékét kell jelenteni.

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

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

4. HG51 A hitelgondozó és a hitelfelvásárlók között létrejött megbízások nyilvántartása

A táblában a hitelgondozónak az általa kezelt hitelmegállapodások tárgynegyedév végi állományát szükséges bemutatnia.

A tábla oszlopai

A hitelfelvásárló adatait tartalmazó oszlopok esetében az a) oszlopban a hitelfelvásárló teljes nevét a b) oszlopban a hitelfelvásárló országának ISO kódját (pl. Magyarország: HU, Németország: DE) szükséges megadni. A c) oszlopban a hitelfelvásárló típusát az alábbi kódok szerint szükséges feltüntetni:

- 003 – biztosító,
- 004 – pénztár,
- 005 – egyéb gazdasági társaság,
- 006 – magánszemély.

Amennyiben a hitelfelvásárló rendelkezik LEI-kóddal, azt a d) oszlopban kell megadni. LEI-kód hiányában, ha a hitelfelvásárló nem természetes személy, az e) oszlopban a hitelfelvásárló adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi hitelfelvásárló esetén külföldi azonosító adatát, valamint a g) oszlopban a hitelfelvásárlóhoz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek, tényleges tulajdonosok – számát szükséges megadni. Utóbbi adatot a HG52 kódú tábla részletezi. Amennyiben a hitelfelvásárló természetes személy, az f) oszlop töltendő ki a hitelfelvásárló teljes lakcímének megadásával.

Harmadik országbeli hitelfelvásárló esetén a h) oszlopban a képviselőjének teljes nevét is szerepeltetni kell. Amennyiben a képviselő rendelkezik LEI-kóddal, azt az i) oszlopban kell megadni. LEI-kód hiányában, ha a képviselő nem természetes személy, a j) oszlopban a képviselő adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi képviselő esetén külföldi azonosító adatát, valamint az l) oszlopban a képviselőhöz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek, tényleges tulajdonosok – számát szükséges megadni. Utóbbi adat a HG52 kódú táblában részletezendő. Amennyiben a képviselő természetes személy, a tábla k) oszlopa töltendő a képviselő teljes lakcímének megadásával. Amennyiben a hitelfelvásárló saját nevében jár el, akkor a képviselőre vonatkozó oszlopokban – az i) és j) oszlop kivételével – „0”-t szükséges megadni.

Amennyiben a hitelfelvásárló, illetve a képviselő nem rendelkezik LEI-kóddal, abban az esetben a d) és i) oszlop 20 darab 9-es számjeggyel töltendő ki. Ha a hitelfelvásárló, illetve képviselő természetes személy az e), illetve j) 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 a bruttó állomány összegét szükséges megadni, azaz a vételár és a követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – tőketörlesztések különbözetét. Megbízás alapján hitelgondozásban lévő állomány esetében amennyiben ez az összeg nem ismert, abban az esetben az Nhf. 16. § (2) bekezdés g) pontja alapján kiszámított összeget szükséges megadni, a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan. 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 becsült értékét, az állomány – egy hitelfelvevővel szemben több hitelszerződés kapcsán fennálló tartozás esetén a hitelszerződések – darabszámát, a hitelgondozási tevékenység végzésére irányuló megbízási szerződés hatálybalépésének dátumát és a követelés átszállásának dátumát.

A tábla sorai

A tábla soraiban valamennyi hitelgondozásban lévő hitelmegállapodást szükséges feltüntetni, amelyek esetében a hitelfelvásárló a hitelgondozót bízta meg hitelgondozási tevékenység(ek) végzésére. Amennyiben egy megbízás 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.

5. HG52 A HG51 kódú táblában jelentett hitelfelvásárlóhoz (képviselőhöz) kapcsolódó személyek

A HG51 kódú táblában jelentendő megbízások esetében a HG52 kódú táblában kell részletezni a hitelfelvásárlókhoz, illetve képviselőkhöz kapcsolódó személyek adatait.

A tábla oszlopai

A tábla a) és b) oszlopában a hitelfelvásárló, illetve képviselő teljes nevét, valamint adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi hitelfelvásárló, képviselő esetén külföldi azonosító adatát szükséges megadni, a HG51 kódú táblában feltüntetett adattal egyezően. A c)–e) oszlopban a hitelfelvásárlóhoz, illetve képviselőhöz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek, tényleges tulajdonosok – adatai szerepeltetendők. A kapcsolódó személyek típusaként a hitelfelvásárló irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai esetében a „VTT”, a hitelfelvásárlóban befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek esetében a „BEF”, a tényleges tulajdonosok esetében a „TUL” kódot szükséges megadni.

A tábla sorai

A táblában minden olyan megbízásra vonatkozóan meg kell adni a kapcsolódó személyek adatát, amely megbízás esetén a HG51 tábla g) vagy l) oszlopában megadott érték nagyobb, mint nulla. Amennyiben egy hitelgondozásban lévő hitelmegállapodás hitelfelvásárlójához, vagy annak képviselőjéhez több kapcsolódó személy is tartozik, akkor személyenként külön soron szükséges megadni az adatokat.

6. HG61 A hitelgondozó hitelgondozásában lévő, illetve általa a tárgynegyedévben átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás

A táblában a hitelgondozónak az általa kezelt hitelmegállapodások kapcsán a tárgynegyedév során – hitelfelvásárlóként saját jogon, illetve hitelgondozóként a hitelfelvásárló által – átruházott állományt szükséges részletesen bemutatnia.

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.

Amennyiben a hitelgondozó gondozásában olyan nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás van, amely a tárgynegyedéven belül egynél több alkalommal került átruházásra, akkor átruházásonként egy-egy sort szükséges kitölteni egymás után, időrendi sorrendben.

A b) oszlopban az átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás közvetlenül az állományátruházást megelőző tulajdonosának nevét szükséges megadni.

Az új hitelfelvásárló/követelésvásárló vonatkozó adatok esetében a c) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló teljes neve jelentendő. A d) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló országának ISO kódját (pl. Magyarország: HU, Németország: DE) szükséges megadni. Az e) oszlopban a 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 f) oszlop töltendő ki, a LEI-kód megadásával. LEI-kód hiányában, ha az új hitelfelvásárló/követelésvásárló nem természetes személy, a g) oszlopban az új hitelfelvásárló/követelésvásárló adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi hitelfelvásárló/követelésvásárló esetén külföldi azonosító adatát, továbbá hitelfelvásárló esetén az i) oszlopban az új hitelfelvásárlóhoz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek, tényleges tulajdonosok – számát szükséges megadni. Utóbbi adatot a HG62 kódú tábla részletezi. Amennyiben az új hitelfelvásárló természetes személy, a h) oszlop töltendő ki az új hitelfelvásárló teljes lakcímének megadásával.

Harmadik országbeli új hitelfelvásárló esetén a j) oszlopban a képviselőjének teljes nevét is szerepeltetni kell. Amennyiben a képviselő rendelkezik LEI-kóddal, azt a k) oszlopban kell megadni. LEI-kód hiányában, ha a képviselő nem természetes személy, az l) oszlopban a képviselő adószámának első 8 karakterét (törzsszám), külföldi képviselő esetén külföldi azonosító adatát, valamint a n) oszlopban a képviselőhöz kapcsolódó személyek – irányítási jogkörrel rendelkező testületének tagjai, befolyásoló részesedéssel rendelkező természetes személyek, tényleges tulajdonosok – számát szükséges megadni. Utóbbi adat a HG62 kódú táblában részletezendő. Amennyiben a képviselő természetes személy, a tábla m) oszlópa töltendő ki a képviselő teljes lakcímének megadásával. Amennyiben az új hitelfelvásárló saját nevében jár el, akkor a képviselő adatait tartalmazó oszlopokban – a k) és l) oszlop kivételével – „0”-t szükséges megadni.

Amennyiben az új hitelfelvásárló/követelésvásárló, illetve a képviselő nem rendelkezik LEI-kóddal, abban az esetben az f) és k) oszlop 20 darab 9-es számjeggyel töltendő ki. Ha az új hitelfelvásárló, illetve képviselő természetes személy a g), illetve l) 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 rendelkezett),
- 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 követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – tőketörlesztések különbözetét.

Megbízás alapján hitelgondozásban lévő állomány esetében amennyiben ez az összeg nem ismert, abban az esetben az Nhf. 16. § (2) bekezdés g) pontja alapján kiszámított összeget szükséges megadni, az átruházás időpontjára vonatkozóan.

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 becsült értékét, az állomány – egy hitelfelvevővel szemben több hitelszerződés kapcsán fennálló tartozás esetén a hitelszerződések – darabszámát, és a követelés átszállásának dátumát. 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 hitelgondozásban lévő hitelmegállapodást szükséges feltüntetni, amely 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. Amennyiben a hitelgondozó gondozásában olyan nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás van, amely a tárgynegyedéven belül több alkalommal is átruházásra került, akkor átruházásonként egy-egy sort szükséges kitölteni egymás után, időrendi sorrendben.

7. HG62 A HG61 kódú táblában jelentett új hitelfelvásárlóhoz (képviselőhöz) kapcsolódó személyek

A HG61 kódú táblában jelentendő, tárgynegyedévben átruházott nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogok vagy átruházott nemteljesítő hitelmegállapodások esetében a HG62 kódú táblában kell részletezni az új hitelfelvásárlókhoz, illetve képviselőkhöz kapcsolódó személyek adatait.

A tábla kitöltésére a HG52 kódú tábla kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

8. HG7 A hitelgondozó által gondozott hitelmegállapodások részletezése

A táblában a hitelgondozó által gondozott hitelmegállapodások portfólióját kell részletezni, bemutatva a fogyasztókkal szembeni, a tulajdonossal szembeni és a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni, illetve ezeken belül a hitelfelvásárlóként saját jogon kezelt állományokat, továbbá részletezve a 25 legnagyobb hitelfelvevőt.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban a hitelfelvevők teljes nevét szükséges feltüntetni, a csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, kénysztörölés alatt álló cégek nevének feltüntetésekor a „cs.a.”, „f.a.”, „v.a.”, „kt.a.” rövidítések használatával.

A b) oszlopban az egyes hitelfelvevőket a megtérülés valószínűségének függvényében – melynek során figyelembevételre kerül pl. a fizetési képességük, hajlandóságuk, fedezetek érvényesíthetősége is – az alábbi kategóriákba szükséges besorolni:

PM1 – a vételárhoz viszonyított várható térülés legalább 100% [pl. fizetési kötelezettségeinek rendszerint eleget tesz, illetve a fedezet(ek) érvényesítése miatt eseti, nagyobb volumenű törlesztés(ek) várható(k)],

PM2 – a vételárhoz viszonyított várható térülés 70–99% [pl. fizetési kötelezettségeinek nem minden esetben tesz eleget, illetve a fedezet(ek) érvényesítése miatt eseti, kisebb volumenű törlesztés(ek) várható(k)],

KF1 – a vételárhoz viszonyított várható térülés 50–69% [pl. fizetési kötelezettségeinek rendszerint nem tesz eleget, illetve a fedezet(ek) érvényesítése miatt eseti törlesztés(ek) nem várható(k)],

KF2 – a vételárhoz viszonyított várható térülés 10–49% [pl. fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, illetve fedezettel nem rendelkezik],

N00 – a vételárhoz viszonyított várható térülés 0–9%.

A c) oszlopban a hitelfelvevő országának ISO kódját szükséges megadni (pl. Magyarország: HU, Németország: DE).

A d) oszlopban a hitelfelvevő típusát az alábbi kódok szerint szükséges feltüntetni:

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

Az e) oszlopban a megbízás alapján gondozásban lévő állomány esetén „M”, hitelfelvásárlóként saját jogon gondozott állomány esetén „S” kód jelentendő.

A g) oszlopban a hitelfelvevő eredeti szerződése alapján a követelés átszállásakor nyilvántartott összeget 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. A j) oszlopban a bruttó állomány összegét szükséges megadni, azaz a vételár és a követelés átszállásának időpontját követő – ütemezett és rendkívüli – töketörlesztések különbözetét.

A 25 legnagyobb állománnyal rendelkező hitelfelvevő vonatkozásában szükséges megadni továbbá a fedezetek összesített értékét, az állomány – egy hitelfelvevővel szemben több hitelszerződés kapcsán fennálló tartozás esetén a hitelszerződések – darabszámát, a legnagyobb ügylet nagyságát, a felmondás dátumát. Több nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog vagy az átruházott nemteljesítő hitelmegállapodás esetén a legrovidebb ideje felmondott ügylet felmondásának dátumát szükséges megadni. A hitelgondozó, hitelfelvásárlóként saját jogon gondozott állománya kapcsán az értékvesztés, illetve az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a nem teljesítő kitétségek hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást, magyar számvitelt alkalmazó adatszolgáltató esetében az értékelési különbözet összegét, valamint a nettó értéket $[j) - k) - l) = m)]$ is szükséges feltüntetni.

Ha a hitelgondozónak egy ügyfél felé többféle kintlévősége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni a g), j) és m) oszlopban. Az összes kintlévőségből a legnagyobb részarányt képviselő ügylet állományát a h) oszlopban kell feltüntetni.

A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az adott oszlopba „0” értéket kell jelenteni, dátum esetén „1900.01.01.” értéket, a Minősítés, Országkód, Ügyféltípus, Megbízás típusa esetén tetszőleges kódértéket.

A tábla sorai

A HG7601 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb hitelfelvevőt – ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonost is – amelyekkel szemben a hitelgondozó gondozásában lévő hitelfelvevőkkel szembeni követelés összege a j) oszlop adattartalma, azaz a fennmaradó követelés összesített egyenlege alapján a legnagyobb. A felsorolást az állomány értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

A HG76 sor a HG7601 sortól kezdődően felsorolt adósokkal szembeni követelés összegzésére szolgál.

A HG75 sorban a HG7601 sortól kezdődően fel nem sorolt adósokat kell jelenteni.

A HG71 sor a HG75, valamint a HG76 sor együttes adatát tartalmazza.

Amennyiben a hitelfelvevő a hitelgondozó kapcsolt vállalkozása vagy tulajdonosa, akkor azt tájékoztató adatként a HG73, illetve a HG74 sorban fel kell tüntetni.

9. HG8 Hitelgondozó kötelezettségeinek részletezése

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

A tábla oszlopai

A forrásnyújtó partnereket a részletező sorokban tételesen, az a) oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. A b) oszlopban a partner országának ISO kódját kell jelenteni,

A d) Kötelezettségek jogcímeit és azok besorolásait a hitelgondozó által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldal) kapcsolódóan szükséges meghatározni és ennek megfelelően az alábbi jogcímkódok szerint jelenteni:

21R3_MFB01: EU forrás közvetítése esetében,

21R3_MFB02: hazai állami forrás közvetítése esetében,

21R3_MFB03: saját, MFB forrásnyújtás esetében,

21R3_MFB04: egyéb, MFB által közvetített forrás esetében,

21R3_E: hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek – MFB-n kívüli hitelintézet,

21R4: ügyfelekkel szembeni kötelezettségek,

ÉP_KÖT: kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség,

EGY_KÖT_EU: egyéb kötelezettségek – egyéb EU-s forrás,

EGY_KÖT_TK: egyéb kötelezettségek – tagi kölcsön,

EGY_KÖT_NKO: egyéb kötelezettségek – jóváhagyott, de ki nem fizetett osztalék,

EGY_KÖT_MNS: egyéb kötelezettségek – egyéb – máshova nem sorolható – kötelezettség,

HK: hátrasorolt kötelezettségek (a forrásnyújtó személyétől függetlenül),

21D106: hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg,

NEM: nemleges adattartalom.

Abban az esetben, ha a hitelgondozónak egy finanszírozó partner felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy finanszírozó partnerrel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra, a d) oszlopban a legnagyobb arányt képviselő kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni. Az f) oszlopban a finanszírozó partnerrel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Amennyiben a jelentendő tételnek nincs szerződés szerinti lejárat, a lejárat oszlopban „1900.01.01.” érték szerepeltetendő.

Ha egy finanszírozó partnerrel szemben a hitelgondozónak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a hitelgondozónál megőrizni, de nem kell a MNB-nek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A g) oszlopban a tevékenység végzése érdekében megkötött ruvírozó, finanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni, partnerenként.

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

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

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

A tábla sorai

A HG8301 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet, egyéb partnert is –, amelyekkel szemben a hitelgondozónak kötelezettsége/függő követelése áll fenn, a kötelezettség/függő követelés nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

A táblában – a finanszírozók számától függetlenül – 25 részletező sort ki kell tölteni. A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az egyes oszlopokban „0” értéket kell jelenteni, kivéve a kódjel, a kötelezettség jogcíme, a törzsszám és a lejárat dátum oszlopát. Nemleges adattartalom esetén a Kötelezettség jogcíme mezőben „NEM”, a Törzsszám mezőben „99999999”, a Lejárat mezőben „1900.01.01.” értéket kell szerepeltetni.

A HG83 sor a HG8301 sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel, hitelintézetekkel és egyéb partnerekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál. A HG8301–HG8325 részletező sorban a munkavállalókkal szembeni munkabér kötelezettségeket nem szükséges részletezni, azonban a tulajdonos felé meglévő tartozást – amennyiben az összecszerűen a 25 legnagyobb kötelezettség körébe esik – szerepeltetni kell.

A HG82 sorban kell egyösszegben kimutatni a következő tételeket:

- a HG821 soron, összeghatártól függetlenül az „Államháztartással szembeni kötelezettségek – az adó jellegű kötelezettségek kivételével” tételeket,
- a HG822 soron, összeghatártól függetlenül az „Adó jellegű kötelezettségek”-et, valamint
- a HG823 soron jelentett „Egyéb nem részletezett kötelezettségek”-et, melyek a HG8301 sortól kezdődően egyedileg fel nem sorolt ügyfelekkel, hitelintézetekkel, egyéb finanszírozó partnerekkel szembeni kötelezettségeket tartalmazzák.

A HG81 sor a HG82 sor, valamint a HG83 sor együttes adatát tartalmazza.

A HG81 sort meg kell bontani az egyes forrást biztosító ügyfelek típusa szerint:

Belföldi székhelyű hitelintézet (HG811) ezen belül:

Tulajdonos (HG8111) és

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8112),

Belföldi székhelyű pénzügyi vállalkozás (HG812) ezen belül:

Tulajdonos (HG8121),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8122),

Belföldi székhelyű biztosító (HG813) ezen belül:

Tulajdonos (HG8131),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8132),

Belföldi székhelyű egyéb partner (HG814) ezen belül:

Tulajdonos (HG8141),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8142),

Külföldi székhelyű hitelintézet (HG815) ezen belül:

Tulajdonos (HG8151),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8152),

Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (ideértve a külföldi jegybankot is) (HG816) ezen belül:

Tulajdonos (HG8161),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8162),

Külföldi székhelyű egyéb partner (HG817) ezen belül:

Tulajdonos (HG8171),

Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos) (HG8172),

valamint

Egyéb (HG818) kategóriákra.

A HG814 soron kell jelenteni a rezidens magánszemélyek és nem pénzügyi vállalatok felé fennálló kötelezettségeket.

A HG817 soron kell jelenteni a nem rezidens magánszemélyek és nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségeket, valamint a külföldi biztosító intézmények felé fennálló kötelezettségeket.

A HG818 soron a HG811–HG817 soron nem szereplő partnerekkel (pl. MNB) szembeni kötelezettségek jelentendők.

Az MNB-vel szembeni pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatásból származó valamennyi kötelezettséget jelenteni kell a HG818 soron, illetve ki kell emelni a HG8181 soron. Az MNB-vel szemben fennálló, nem pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségeket (pl. díj-, bírságfizetési kötelezettségek) a HG8181 sor mellett a HG81811 soron is ki kell mutatni.

A HG81812 soron a hitelgondozói tevékenységgel összefüggésben a hitelfelvevőtől átvett és a hitelfelvásárlóval szemben fennálló pénzösszeget (kapott letét) szükséges kimutatni, a HG81813 soron pedig a hitelgondozó által átvett, de a hitelfelvevővel szemben esetlegesen túlfizetésként jelentkező összeget szükséges jelenteni.

A táblában a tájékoztató adatok között a HG841 soron kell jelenteni az MFB-vel szembeni kötelezettségeket, kiemelve belőle az EU forrás közvetítése (HG8411), Hazai állami forrás közvetítése (HG8412), Saját forrás nyújtás (HG8413) jogcímeit. Az Egyéb (HG8414) soron az MFB-vel szembeni, az előzőekben ki nem emelt jogcímenek felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A HG8421 soron a tárgynegyedévben jóváhagyott osztalék összegét kell szerepeltetni, míg a HG8422 soron a tárgynegyedévben kifizetett osztalék jelentendő.

10. HGP1 és HGP2 Hitelgondozók – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelkeznek el, ideértve azon eseteket is, amelyeknél az adatszolgáltató azonnal elismeri a hibát, és elindítja annak kezelési folyamatát. A táblák nem tartalmazzák a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató munkavállalójának minősülő személyekkel kötött szerződéseket és az azokkal kapcsolatos panaszokat.

HGP1 Hitelgondozók – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla együttesen mutatja az 1. melléklet 2.61. pontja szerinti – hitelgondozási megállapodás alapján kezelt – hitelmegállapodások és a hitelfelvásárlóként saját jogon gondozott, Nhf. hatálya alá tartozó, CRR 47a. cikke szerint nemteljesítő kitettségek minősülő, több mint 90 napja késedelmes – fogyasztóval kötött – nemteljesítő hitelmegállapodások vagy nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogok (továbbiakban együtt: hitelgondozásba vett lakossági hitelmegállapodások) darabszámát, valamint a panaszügyekre vonatkozó adatokat mind összesítve, mind a panasz elsődleges témája szerint.

A tábla oszlopai

A v) Összesen oszlopban szereplő, a tárgynegyedévben nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)–u) oszlopban kell feltüntetni.

A tábla kitöltése során minden, a tárgynegyedévben érkezett panaszt egyszer kell figyelembe venni, azaz az egyes panasztípusokba besorolt panaszok összesített darabszámának meg kell egyeznie a tárgynegyedévben érkezett panaszok összesített darabszámával [HGP11 sor, v) oszlop]. Ennek érdekében, amennyiben egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A panaszok lejelentése és besorolása objektív, tárgyilagos szempontok alapján történik, azaz a lejelentés és besorolás független a panasz megalapozottságától.

A w) oszlop HGP10 sorában a hitelgondozásba vett, lakossági hitelmegállapodások tárgynegyedév végi összesített darabszámát kell feltüntetni (ideértve a HGP114 sorban jelentett, megszűnt hitelmegállapodásokból eredő követelések darabszámát is), majd az azt alábontó sorokban ezen szerződéseket szolgáltatástípusonkénti bontásban is szerepeltetni kell.

A w) oszlop HGP114 sorában az adatszolgáltató kezelésében tartott, megszűnt hitelmegállapodásokból eredő követelések darabszámát kell megadni.

A tábla sorai

A HGP10 sorban meg kell adni a hitelgondozásba vett, lakossági, a tárgynegyedév végén fennálló és a felmondott hitelmegállapodások számát, figyelemmel a w) oszlop kitöltési előírására.

A HGP11 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a tárgynegyedévben nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [v) oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-u) oszlop].

A fogyasztói panaszügyek szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Titoksértés

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

Egyoldalú szerződésmódosítás

A hitelfelvevővel kötött hitelmegállapodás kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételének a módosítása.

Előtörlesztés, végtörlesztés

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

Elszámolás

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

IT rendszerhiba

A szolgáltató informatikai háttér-rendszerére vonatkozó panasz, különös tekintettel a hitelfelvevőkkel szemben fennálló pénzügyi követelés-nyilvántartó rendszerre vonatkozó, más kategóriában nem sorolható panasz.

Jogosulatlan tevékenység

Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, díj, költség mértéke

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

Kamat mértéke

A hitelmegállapodás esetében alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR lista

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

Megbízás teljesítése

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

Méltányossági kérelem

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

Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba. A kötelező értesítések elmulasztása miatti panaszokat a „Tájékoztatás” megfelelő kategóriájába tartozó panaszok közé szükséges besorolni.

Pénzügyi visszaélés

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

Számlaegegenleg vitatása

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

Szolgáltatás minősége

A hitelfelvevővel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők), továbbá a hitelgondozó szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódásával kapcsolatos panasz.

Tájékoztatási hiányosság

- szerződés fennállása alatt: ha a panasz a fogyasztó szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra, hitelszerződés átruházására vonatkozó tájékoztatás elmaradására, hiányosságára) vonatkozik, különös tekintettel a jogszabály szerint kötelezően megadandó tájékoztatások elmulasztására, nem megfelelő teljesítésére;
- szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

Törlesztőrészlet mértéke

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

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat

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

Egyéb

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

Szolgáltatási ágak:

Hitelszerződések és a hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukció és az azzal kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve a 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; Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel: az MNB által támasztott követelményeknek megfelelő, előzetes bírálat során az MNB által ekként minősített személyi kölcsön termék.

- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása vagy amelynek igazolt célja az előbbieken meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget; Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel: az MNB által támasztott követelményeknek megfelelő, előzetes bírálat során az MNB által ekként minősített jelzáloghitel termék.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten nyújtott hitel.
- Egyéb hitelszerződések: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Pénzügyi lízinggel és az azzal kapcsolatos panaszok

Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízing és az azzal kapcsolatos tranzakciók 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.

Egyéb szerződésekkel, egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

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

Megszűnt hitelmegállapodásokból eredő követeléssel kapcsolatos panaszok

A hitelgondozó által kezelt, a szerződés megszűnését követően a megszűnt szerződésből eredő követelésekkel kapcsolatos panaszok. Amennyiben a panasz megtételekor a megszűnt szerződésből eredő követelés kiegyenlítésre került, akkor a panaszt a megszűnt szerződés típusának megfelelő kategóriába (HGP111–HGP113 sor) szükséges rögzíteni.

HGP2 Hitelgondozók – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgynegyedévben lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgynegyedévvégén folyamatban lévő panaszügyek számáról, a tábla harmadik része egyéb tájékoztató adatokról, a tábla negyedik része a peresített panaszügyekről, a tábla ötödik része a KHR-ben történő rögzítéssel kapcsolatos tájékoztatások számáról ad áttekintést.

A HGP1 és HGP2 kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy pl. a HGP1 kódú táblában rögzített, a tárgynegyedévben érkezett panasz a HGP2 kódú tábla tárgynegyedév végén folyamatban lévő vagy tárgynegyedévben lezárt panaszainak darabszáma szempontjából is figyelembe veendő.

A tábla sorai

A HGP21 sorban a tárgynegyedévben lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panasz-ügyintézés időtartama (HGP211) és a panaszügyek megalapozottsága (HGP212) szerinti bontásban.

A HGP22 sorban a tárgynegyedév végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelenteni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a HGP231 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 HGP232 sorban a panaszügyek rendezése miatt a tárgynegyedévben kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egész számra kerekítve kell megadni, míg a HGP233 sorban azt szükséges megadni, hogy a HGP232 sorban feltüntetett kártérítés összege hány szerződést (db) érintően került kifizetésre.

A HGP241 sorban a tárgynegyedév végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni. A HGP242 és HGP243 sorban a tárgynegyedévben lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

A HGP251 és HGP252 sorban kell szerepeltetni a tárgynegyedévben kiküldött, a KHR tv. 11. § (1) bekezdése szerinti adatátadással összefüggő tájékoztatásokat a KHR tv. 15. § (3) bekezdése szerinti, a tervezett adatátadást megelőző, illetve a KHR tv. 15. § (6) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatás szerinti bontásban.

A HGP2511 sorban kell jelezni azon, KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (3) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek az adatátadás tervezett végrehajtását kevesebb, mint 30 naptári nappal megelőzően tett eleget.

A HGP2521 sorban kell jelezni azon, KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (6) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek az adatátadást több, mint 5 munkanappal követően tett eleget.

A HGP26 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató hány fogyasztónak minősülő hitelfelvevőt tart nyilván a rendszereiben. Ha egy adott fogyasztó eltérő rendszerekben több azonosítóval is rendelkezik, csak egyszer szükséges jelenteni.