

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

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

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

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

II.

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

1. Közös szabályok

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

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

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

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

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

2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

2.1. 81A Mérleg – Eszközök

81B Mérleg – Források

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

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

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

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

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

81A1 Befektetett eszközök

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

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

81A111 Immateriális javak – vagyoni jogok

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

81A112 Immateriális javak – szoftverek

Idesorolandók a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékek.

81A113 Immateriális javak – egyéb

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

81A12 Tárgyi eszközök

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

Értékcsökkenések, értékhelyesbítések

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

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

81A13 Befektetett pénzügyi eszközök

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

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

81A2 Forgóeszközök

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

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

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

A **81A2265 Egyéb rövid lejáratú követelések** soron kell jelenteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket.

A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.

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

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

81A3 Aktív időbeli elhatárolások

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

81B0 Források összesen

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

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

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

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

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

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

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

81B14 Eredménytartalék

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

81B15 Lekötött tartalék

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

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

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

81B16 Értékelési tartalék

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

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

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

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

81B2 Céltartalék

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

81B21 Céltartalék a függő (várható) kötelezettségekre

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

81B22 Céltartalék a biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

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

81B23 Egyéb céltartalék

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

81B3 Kötelezettségek

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

81B31 Hátrасorolt kötelezettségek

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

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

81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek

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

81B33 Rövid lejáratú kötelezettségek

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

81B3301 Kibocsátott elektronikuspénz

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

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

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

81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete

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

81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

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

81B4 Passzív időbeli elhatárolások

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

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

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

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákban kell közölnie az auditált, éves beszámolóknak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyezni. Amennyiben az adatszolgáltató – a jogszabályi előírások alapján – könyvvizsgálatra nem kötelezett, akkor a II. 1. 1.9. pontban foglaltak szerint kell eljárnia.

2.2. 81C Mérlegen kívüli követelései és kötelezettségei

81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:

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

81C11 Függő követelések összesen:

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

81C12 Jövőbeni követelések összesen:

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

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

81C132 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig: ezekben a sorokban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat erejéig). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

81C2 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen:

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

81C21 Függő kötelezettségek összesen:

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

81C22 Jövőbeni kötelezettségek összesen:

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

2.3. 82A Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől elkülönítetten tartalmazza. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását. Az eredménykimutatásban az Adózott eredmény levezetését a Számv. tv. 2. melléklet Eredménykimutatás (összköltség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

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

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

A tábla oszlopai

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

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

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

A tábla sorai

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

82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele

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

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

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

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

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

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

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

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

Sorkód	Megnevezés	Jogsabályi hivatkozás	Sorkód	Megnevezés	Jogsabályi hivatkozás
82A13	V. Egyéb bevételek		82A17	VI. Egyéb ráfordítások	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó nyereség	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés e) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó veszteség	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések átruházásából (engedményezéséből) származó nyereség	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés átruházásából (engedményezéséből) származó veszteség	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés b) pont
82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Számv. tv. 77. § (2) bekezdés c) pont			

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

82A3 C. Adózás előtti eredmény

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

82A4 Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)

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

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

82A5 D. Adózott eredmény

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

82A6 Tájékoztató adatok

82A61 Értékesítés közvetett költségei

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

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

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

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

82A62 Kiszervezett tevékenység ellenértéke

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

82A63 Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék

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

III.

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

1. Pénzügyi instrumentumok

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

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

2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

2.1. PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)

PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

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

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

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

A táblák oszlopai

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

PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

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

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

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

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

A **PI81A13 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** soron kell kimutatni azokat a tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket, melyeket az adatszolgáltató kereskedési céllal tartottnak

minősít vagy amelyeket az adatszolgáltató – szándéka szerint – a mérlegfordulótól számított 12 hónapon belül elidegenít.

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

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

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

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

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

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

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

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

PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. PI82A FELÜGYELETI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

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

A tábla oszlopai

A teljes átfogó jövedelemkimutatás elkülönítetten tartalmazza az elektronikuspénz-kibocsátás és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatással és a pénzforgalmi szolgáltatás és kapcsolódó pénzügyi

szolgáltatással kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő üzleti tevékenységből származó bevételeitől, ráfordításaitól és költségeitől. Az egyes tevékenységek szerinti megbontásnál a 82A tábla általános részében leírtakat kell figyelembe venni. A tábla a)-d) oszlopában a tárgynegyedévi, az e)-h) oszlopban az év elejétől halmozott eredménytégeket kell kimutatni forintban.

A tábla sorai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4. 2023. január 1-jére vonatkozó, IFRS-ek szerinti egyedi összehasonlító adatok

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

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

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

IV.

Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő táblák

1. 83NA Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

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

83NA tábla

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

83ENA tábla

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

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

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

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

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

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

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

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

83PNA tábla

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 84A Szavatoló tőke számítása

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

Sorkód	Jogszabályi hivatkozások és kitöltési előírások
84A1	Szavatoló tőke CRR 4. cikk (1) bekezdés 118. pontja és 72. cikke Egy intézmény szavatoló tőkéje az T1 tőkéjének és a T2 tőkéjének összegéből áll.
84A11	Alapvető tőke (T1 tőke) CRR 25. cikke Az T1 tőke az CET1 tőke és az AT1 tőke összege.
84A111	Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke) CRR 50. cikke
84A1111	Elsődleges alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok CRR 26. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja, 27-30. cikke, 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke

	<p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 28. cikk (1) bekezdés b), l) és m) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
84A11111	<p>84A1111-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pontja, valamint 27-31. cikke</p> <p>A kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke) foglalja magában.</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
84A11112	<p>84A1111-ből: Névértéken felüli befizetés (ázió)</p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 124. pontja, 26. cikk (1) bekezdés b) pontja</p> <p>Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
84A11113	<p>84A1111-ből: (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikk rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A11113. alábontó sor nem foglalja magában, annak értéke csak a 84A111 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.</p>
84A1112	<p>Eredménytartalék</p> <p>CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. cikk (2) bekezdése</p> <p>Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.</p>
84A11121	<p>Előző évek eredménytartaléka</p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés c) pontja</p>

	<p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.</p>
84A11122	<p>Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség a vonatkozási évben</p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 121. pontja, 26. cikk (2) bekezdése, valamint 36. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p>A CRR 26. cikk (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó.</p> <p>A CRR 26. cikk (2) bekezdése szerint a számviteli eredménykimutatásban elszámolt, nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot nem lehet figyelembe venni a szavatoló tőkébe beszámítható eredményben.</p> <p>Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.</p>
84A1113	<p>Egyéb tartalékok</p> <p>CRR 4. cikk (1) bekezdés 117. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés e) pontja</p> <p>A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmozott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”.</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
84A1114	<p>Egyéb CET1 tőkeelemek</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 26. cikkében felsorolt azon tételek, amelyek a fenti CET1 tőke sorokban nem kerültek nevesítésre és az intézménynél relevánsak.</p> <p>Ezek a tételek az egyedi szavatoló tőke táblában: a CRR 4. cikk (1) bekezdés 100. pontjában meghatározott Halmozott egyéb átfogó jövedelem [26. cikk (1) bekezdés d) pont],</p> <p>A sor tartalmazza a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumokat is. Ezek a tőkeinstrumentumok ugyan nem felelnek meg a CRR 28. cikkében meghatározott új követelményeknek, de a CRR hatályba lépése előtt a magyar jogszabályok szavatoló tőke elemnek minősítették. A CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke alapján a szavatoló tőkébe meghatározott ideig, fokozatosan csökkenő arányban a CET1 tőkébe beszámíthatók.</p> <p>A CRR szigorúbb feltételeinek bevezetése, illetve kedvezőbb beszámítások megszüntetése fokozatos érvényesítésének elve miatt a szerzett jogokon kívüli egyéb átmeneti kiigazítások tételeit a CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke szerint kell meghatározni.</p> <p>Az átmeneti kiigazítások beszámítandó, együttes összege kiemelten a következő sorban is megjelenik.</p>
84A11141	<p>84A1114-ből: CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</p>

	<p>Szerzett jog miatti kiigazítások: CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke</p> <p>Egyéb kiigazítások: CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke</p> <p>Lásd a 84A1114 sor kitöltési előírásának utolsó bekezdését.</p>
84A11142	<p>84A1114-ből: Halmazott egyéb átfogó jövedelem [CRR 26. cikk (1) bekezdés d) pont],</p>
84A1115	<p>Egyéb levonások a CET1 tőkéből</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CET1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 36. cikk (1) bekezdésében felsorolt tételek a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja kivételével, amelyet a 84A11113 (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz. A levonandó tételek közül a Cégérték (Goodwill) és az Egyéb immateriális javak értékét a 84A11151 soron elkülönítetten is tartalmazza.</p> <p>Ez a sor tartalmazza továbbá a CRR 32-35. cikkében szabályozott Prudenciális szűrőket is. Mivel ezen tételek értéke pozitív és negatív is lehet, ezért az összesített érték a 84A11152 sorban kiemelten is megjelenítendő.</p>
84A11151	<p>84A1115-ből: (-) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak</p> <p>Cégérték (goodwill) fogalma: CRR 4. cikk (1) bekezdés 113. pontja</p> <p>Immateriális javak között elszámolt cégérték a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint,</p> <p>Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték a CRR 37. cikk b) pontja, valamint 43. cikke szerint,</p> <p>Egyéb immateriális javak a CRR 4. cikk (1) bekezdés 115. pontja, 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint.</p>
84A11152	<p>84A1115-ből: Prudenciális szűrők</p> <p>CRR 32-35. cikke</p> <p>Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében: CRR 32. cikk (1) bekezdése (levonandó tétel)</p> <p>Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka az adóterhek levonásával: CRR 33. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p>Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmazott (auditált!) nyereség vagy veszteség: CRR 33. cikk (1) bekezdés b) pontja</p> <p>Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés (ha a nyereség auditált) és -csökkenés: CRR 33. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 33. cikk (2) bekezdése.</p> <p>Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció: CRR 34. és 105. cikke (levonandó tétel)</p> <p>A b)-d) pontban felsorolt tételek értéke pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken, illetve a saját hitelkockázat változásaiból veszteség keletkezik (vagyis, ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. A tőkeelem előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p>

	<p>A sorban szereplő összeg alapértelmezésben pozitív előjelű. Ha az a)-e) pontban felsorolt tételek összege negatív értékű, akkor az összeg elé negatív előjelet kell tenni.</p>
84A1116	<p>(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</p> <p>CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>A sor értéke a 84A1125 „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel. (Mivel az AT1 tőkeelemeket meghaladják az AT1 tőkéből levonandó tételek, az AT1 tőke hiányát az AT1 tőke 84A1125 sorában kell kiegyenlegezni és egyúttal levonásba helyezni a magasabb szintű CET1 szavatoló tőkében.)</p>
84A1117	<p>(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>CRR 3. cikke: „Szigorúbb követelmények intézmények általi alkalmazása Ez a rendelet nem zárja ki, hogy az intézmények az ezen rendelet által előírtat meghaladó mértékű szavatoló tőkét és szavatoló tőke-elemeket tartsanak, és az előírtnál szigorúbb intézkedéseket alkalmazzanak.”</p>
84A1118	<p>CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 004-019. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
84A112	<p>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)</p> <p>CRR 61. cikke</p>
84A1121	<p>AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 51. cikk a) pontja, 52-54. cikke, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 52. cikk (1) bekezdés c), e) és f) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
84A11211	<p>84A1121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 51. cikk a) pontja, valamint 52-54. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
84A11212	<p>84A1121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)</p> <p>CRR 51. cikk b) pontja</p> <p>Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p>

	<p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
84A11213	<p>84A1121-ből: (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 52. cikk (1) bekezdés b) pontja, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke rendelkezik.</p> <p>Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A11213 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 84A112 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.</p>
84A1122	<p>Egyéb AT1 tőkeelemek</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 51. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti AT1 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 52. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján AT1 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten az 027 sorban is kimutatásra kerül.</p>
84A11221	<p>84A1122-ből: AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</p> <p>AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (4) és (5) bekezdése, valamint 484-487., 489. és 491. cikke</p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 474., 475., 478. és 481. cikke</p>
84A1123	<p>Egyéb levonások az AT1 tőkéből</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg az AT1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 56. cikkében felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.</p>
84A1124	<p>(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</p> <p>CRR 56. cikk e) pontja</p>

	A sor értéke a „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel.
84A1125	<p>AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</p> <p>CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy a 022-032 tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Így, ha e tétel értéke pozitív, akkor a 018 soron szereplő tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
84A1126	<p>Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>CRR 3. cikke</p>
84A1127	<p>AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 022-031. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
84A12	<p>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)</p> <p>CRR 71. cikke</p>
84A121	<p>T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 62. cikk a) pontja, 63-65. cikke, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
84A1211	<p>84A121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</p> <p>CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
84A1212	<p>84A121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)</p> <p>CRR 62. cikk b) pontja, valamint 65. cikke</p> <p>Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p>

	<p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
84A1213	<p>84A121-ből: (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</p> <p>CRR 63. cikk b) pont i. alpontja, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó áziót.</p> <p>A sor nem foglalja magában a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket.</p> <p>Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 84A1213 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 84A12 fősor tartalmazza csökkentő tételeként, ha ez az intézménynél releváns.</p>
84A122	<p>Egyéb T2 tőkeelemek</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 62. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti T2 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 60. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján T2 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten a 039 sorban is kimutatásra kerül.</p>
84A1221	<p>84A122-ből: T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</p> <p>T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke</p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 476-478., valamint 481. cikke</p>
84A123	<p>Egyéb levonások a T2 tőkéből</p> <p>Ebben a sorban jelennek meg az a T2 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 66. cikkében felsorolt tételek a CRR 66. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.</p>
84A124	<p>T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)</p> <p>CRR 56. cikk e) pontja</p> <p>A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni.</p>

	E tételnek köszönhetően a 034-043 sorok tételeinek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor a 029 tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
84A125	Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján CRR 3. cikke
84A126	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés a szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 034-042. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).

4. 84B Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

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

Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint	Fszt. 38. és 41. §-a
84B12	Költség módszer szerint	Fszt. 38., 40. és 44. §-a; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
84B13	Irányadó mutató módszer szerint	Fszt. 38. és 42-44. §-a, Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja
84B14	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Fszt. 49. §-a Fogalom meghatározása: Fsz. 3. § 2. pontja
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	=84A1
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Fszt. 38. és 47. §-a Elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó mutató módszer valamelyikével meghatározott tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Fsz. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fsz. 38. § (1) bekezdésére. Irányadó mutató módszer alkalmazása esetén a Fsz. 42. § (5) bekezdése figyelembe veendő.

84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14, h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke az Fsz. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fsz. 47. § (1) bekezdésében foglalt előírásra.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Fsz. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követő tőkekövetelmény	Fsz. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél [szükség esetén határozat] előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást az MNB a teljes minimális tőkekövetelmény, vagy az egyes kockázatok, és érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani, és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31-84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36-84B37
84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) × 100%
84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) × 8%
OSZLOPOK		

1	Általános igazgatási költség	Fszt. 38. és 40. §-a; valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja, (4), (5) és (9) bekezdése, 7. §-a;
2-4	A tárgyévet megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Fszt. 38. és 42-44. §-a. valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja, (5), (9) és (10) bekezdése, 7. §-a;
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Fszt. 38. és 42-44. §-a, A 2-4. oszlopban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga
6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Fszt. 38. és 41. §-a, valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
7	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénzállomány elmúlt 6 havi átlaga	Fszt. 3. § 2. pontja
8	Kockázati súly	Fszt. 41. § (1) bekezdése
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	Szorzandó és szorzótényező szorzata.
10	„k” tényező	Fszt. 41. § (2) és (3) bekezdése
11	Tőkekövetelmény	Fszt. 38. és 47. §-a
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

5. 86A Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

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

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

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

Deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszeget kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen az tárgynegyedévi darabszámra, az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

A táblában használt fogalmak

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

A tábla sorai

86A01 Összes ügyfél-átvilágítás

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

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

86A011 Normál ügyfél-átvilágítás

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

86A012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

86A01 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

86A013 Fokozott ügyfél-átvilágítás

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

86A02 Ismételt ügyfél-átvilágítás miatt korlátozott ügyfelek

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

86A03 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés

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

86A05 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

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

86A06 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei

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

86A08 Huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére

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

86A09 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, illetve készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére

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

86A13 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai

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

86A131 Kötelező, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások

A 86A13 sorból a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

86A132 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások

A 86A13 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a riasztások nem esnek a 86A131 alábontó soraiban megadott kritériumok alá.

86A14 Az adatszolgáltató nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni

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

86A141 Kötelező, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások

A 86A14 sorból a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelynek az elemzését és értékelését az adatszolgáltató az MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

86A142 Adatszolgáltató által definiált szűrési feltételek által generált riasztások

A 86A14 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei az adatszolgáltató által kerültek meghatározásra és a feltételek nem esnek a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek alá, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését az adatszolgáltató a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

86A15 Saját bejelentések

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

86A151 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések

Ezen a soron kell feltüntetni a 86A15 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A152 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések

A 86A15 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A153 A Kit. alapján tett bejelentések

A 86A15 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A16 Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók

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

86A1611 Adatszolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések

A 86A16 sorból azon bejelentéseket kell itt szerepeltetni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

86A1612 Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 86A16 sorból azon bejelentéseket kell itt kimutatni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság kezdeményezte.

A 86A1611 és 86A1612 sorok összege megegyezik az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számával.

86A162 86A16-ból: Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A 86A16 sorból azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

86A18 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések

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

86A20 AML Bizottság által megtárgyalt ügyfélkapcsolatok

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

86A201 Bejelentések száma miatt

A 86A20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

86A202 Bejelentések összege miatt

A 86A20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

86A203 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján

A 86A20 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia az adatszolgáltatónak, amelyekhez kapcsolódóan a 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás 14. pontja szerinti, a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte a bizottság összehívását és az eset megtárgyalását.

86A21 Társhatósági megkeresések

Azon megkeresések számát szükséges az adatszolgáltatónak megadnia, amelyek hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás és terrorizmus finanszírozása tárgyában érkezett az adatszolgáltatóhoz a tárgynegyedévben, ide nem értve az MNB-től érkezett megkereséseket.

86A22 Ügyfélpanasz

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

86A23 Belső ellenőri megállapítások

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

86A24 Informatikai fejlesztések

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

6. 86E Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

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

A táblában használt fogalmak

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *kiemelt kockázatú ország:* a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti ország;
- *kockázatra vonatkozó tényezők:* a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 7/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 7/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás] Mellékletében foglalt kockázati tényezők;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. melléklet 3. pontjában foglaltak alapján, az adatszolgáltató által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, az adatszolgáltató által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel. Pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzügyi összegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tárgyév végi állapot:* az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személyek, illetve szervezetek, melyek az adatszolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolják;
- *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően az adatszolgáltatónak kockázatba kell sorolnia, és aki az adatszolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan az adatszolgáltatóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet.

A tábla oszlopai

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

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, a Jóváírások és Terhelések éves összesített értékösszegét, minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegy

pontossággal szükséges megadni. A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes számlájának forgalma együttesen vizsgálandó.

A tábla sorai

86E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör

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

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

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

86E03 Ügyfelek száma

Az adatszolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint. Ezen sorban megadott adat egyenlő a 86E031, 86E032 és 86E033 sorban megadott szám összegével.

86E031 Ügyfelek kockázati szintje magas

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

86E032 Ügyfelek kockázati szintje átlagos

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

86E033 Ügyfelek kockázati szintje alacsony

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

86E042 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek

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

86E06 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat

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

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

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

86E08 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

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

86E09 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása

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

86E10 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás

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

86E11 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás

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

86E12 Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos kockázatot növelő tényezők

A 7/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás Melléklet 36-38., 42-46., 48-50., illetve 51. pontjában tételesen felsorolt, kockázatot növelő tényezők közül az adatszolgáltató által intézményi szinten azonosított tényezők darabszáma a tárgyévben. A megjelölt pontok szerinti bontásban, a 86E121-86E124 sorban szükséges megadni a kockázatot növelő, az adatszolgáltató által azonosított tényezők darabszámát.

86E13 Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos kockázatot csökkentő tényezők

A 7/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás Melléklet 39-41., illetve 47. pontjában tételesen felsorolt, kockázatot csökkentő tényezők közül az adatszolgáltató által intézményi szinten azonosított tényezők darabszáma a tárgyévben. A megjelölt pontok szerinti bontásban, a 86E131 és a 86E132 sorban szükséges megadni a kockázatot csökkentő, az adatszolgáltató által azonosított tényezők darabszámát.

7. 86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

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

A táblákban használt fogalom

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

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla áttekintést ad a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról.

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

Panasztípusok szerinti megoszlás

Árfolyam

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

Egyoldalú szerződésmódosítás

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

Elszámolás

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

IT rendszerhiba

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

Jogosulatlan tevékenység

Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, költség, díj mértéke

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

Kamat mértéke

Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR lista)

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

Megbízás teljesítése

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

Méltányossági kérelem

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

Nyilvántartási hiányosság

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

Pénzügyi közvetítő

Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés

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

Számlaegyenleg vitatása

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

Szolgáltatás minősége

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

Tájékoztatási hiányosság

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

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

Titoksértés

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

Egyéb ügyviteli hibák

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

Szolgáltatási ágak

Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos

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

Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

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

Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos

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

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos

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

A tábla oszlopai

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

A tábla sorai

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [r] oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a]-q] oszlop].

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

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

A 86BA és 86BB kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 86BB kódú tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

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

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

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

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

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

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

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

8. 86I Informatikai adatok

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

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

A tábla sorai

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

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

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

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

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

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

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

A 86I33 „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya” soron, ha több ilyen jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

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

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

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

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

A 86I5 sor szerinti felhőszolgáltatás fogalmát, valamint a 86I5 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás, valamint az Európai Bankhatóság 2017. december 20-i, a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről szóló ajánlásai (EBA/REC/2017/03) tartalmazza. A 86I5..07 sor kitöltése során fel kell sorolni a felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységeket, adatokat, adatköröket (például ügyfélkapcsolat-kezelési szolgáltatás és ügyfeladatok). A 86I5..08 sor kitöltésénél figyelembe kell venni azt az esetet is, ha a szolgáltatás nyújtása több országban elhelyezkedő adatközpontokból történik, illetve, ha az adatok feldolgozása és tárolása más-más országban történik. Amennyiben az adatszolgáltató több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni.

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

9. 87A Rendszeres negyedéves beszámoló

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

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

I. Eszköz-forrásszerkezet

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem, vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.

2. Az egyes termékek súlyának változása a tárgynegyedévben, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.

3. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján a számviteli

politikában meghatározottak szerint számított devizaárfolyamon átszámítva, ezer forintban a lehívható keretösszeg és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárata: a hitelkeret lejárat, és az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (egyedi tranzakciók finanszírozása stb.). Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret és az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedélyezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

4. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.

5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre, mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.

6. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a tárgynegyedévben.

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

1. A tárgynegyedévben kibocsátott elektronikus pénzt tartalmazó kártyák típusa (milyen célt szolgál), darabszáma és összértéke.

2. A tárgynegyedévben végzett elektronikus pénz kibocsátások száma és összértéke.

3. Az ügyfelei részére vezetett fizetési számlák száma, ebből a tárgynegyedévben nyitott új fizetési számlák darabszáma.

4. A tárgynegyedévben kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök száma.

5. A negyedév végén fennálló ügyfélszám összetétele (vállalati, lakossági).

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

1. A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételek ismertetése, különös tekintettel a követelések állományának alakulására (külön bemutatva a tárgyidőszakban leírt, valamint értékesített követelések bruttó és nettó könyv szerinti értékét), valamint az értékvesztésre és a céltartalék állományra, azok változására, valamint a változások fontosabb tényezőire és okaira, tevékenységi bontásban. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknak az adatszolgáltatóknak is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.

2. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak be kell mutatnia az IFRS-ek szerinti számviteli portfóliónként a követelések könyv szerinti értékét, és az egyéb átfogó eredménnyel, valamint az amortizált bekerülési értéken értékelt követelések bruttó könyv szerinti értékét, valamint halmozott értékvesztés állományának az IFRS 9 szerinti szakaszok (stage) szerinti megbontását tevékenységenként.

IV. Jövedelmezőség alakulása

1. Az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési, igazgatási költségek, egyéb eredmények) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók, az árfolyam- és kamatváltozások hatása).

2. Az adatszolgáltatónál a tárgynegyedévben hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések.

3. Az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezők, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait.

V. Tőkehelyzet alakulása

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

2. Tájékoztatás arról, hogy az adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, bocsátott ki és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).

3. Tájékoztatás az adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.).

4. Az adatszolgáltató szavatoló tőke helyzete alakulásának bemutatása (kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény esetén nem töltendő ki).

VI. Üzletpolitikai döntések, piaci megjelenés

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

VII. Vállalatirányítás

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

VIII. Kockázatkezelés

1. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések. Annak ismertetése, hogy az adatszolgáltató milyen arányban végez az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet.
2. A pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység. Az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulása.

10. Éves auditált adatokon alapuló jelentés

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