

MAGYAR

KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
1999. december 26.,
vasárnap

123. szám

Ára: 1665,— Ft

TARTALOMJEGYZÉK		Oldal
201/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról	8398
202/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény végrehajtásáról rendelkező 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelet módosításáról	8404
203/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény végrehajtásáról rendelkező 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet módosításáról	8407
204/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról	8410
205/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekkel való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról	8414
206/1999. (XII. 26.) Korm. r.	Egyes, a közlekedési hatósági hatáskörökkel összefüggő kormányrendeletek módosításáról	8417
207/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 18/1997. (II. 4.) Korm. rendelet módosításáról	8423
208/1999. (XII. 26.) Korm. r.	Az egységes megfelelési jelölés használatáról	8426
209/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A felsőoktatási intézmények karainak felsorolásáról	8427
210/1999. (XII. 26.) Korm. r.	Az egyes pénzbeli szociális ellátások folyósításának és elszámolásának szabályairól szóló 30/1993. (II. 17.) Korm. rendelet módosításáról	8429
211/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény végrehajtásáról rendelkező 223/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet módosításáról	8433
212/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A gazdálkodó szervezetek 2000. évi egyedi termelési támogatásáról	8434
213/1999. (XII. 26.) Korm. r.	Egyes kormányrendeletek módosításáról	8435
214/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A Területi Államháztartási és Közigazgatási Információs Szolgálatok felügyeletének és feladatkörének, továbbá a közigazgatási hivatalok feladatkörének változásával összefüggő egyes jogszabályok módosításáról	8437
215/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) megállapításáról	8438
216/1999. (XII. 26.) Korm. r.	A természetgyógyászati tevékenységről szóló 40/1997. (III. 5.) Korm. rendelet módosításáról, továbbá a gyógyfürdő intézményekről, valamint a természetes gyógytényezők hasznosításáról szóló 63/1984. (XII. 19.) MT rendelet hatályon kívül helyezéséről	8438
79/1999. (XII. 26.) GM r.	A Kis- és Középvállalkozói Célelöirányzat felhasználásának, kezelésének, ellenőrzésének és működésének részletes szabályairól	8439
43/1999. (XII. 26.) KHVM r.	A vízkészletjárulék kiszámításáról	8444
44/1999. (XII. 26.) KHVM—KöM—PM e. r.	Az egyes használt vagy sérült gépjárművek vámkézelését megelőző vizsgálatról szóló 3/1999. (I. 18.) KHVM—KöM—PM együttes rendelet módosításáról	8452
20/1999. (XII. 26.) NKÖM r.	A muzeális intézményekre vonatkozó szakfelügyelet rendjéről	8453
48/1999. (XII. 26.) OM r.	A szakképzési hozzájárulást a saját munkavállalók részére szervezett szakképzéssel teljesítő, hozzájárulásra kötelezettek költségei elszámolásának feltételeiről és az elszámolás szabályairól	8455
34/1999. (XII. 26.) PM r.	A számla, egyszerűsített számla és nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint a nyugta adását biztosító pénztárgép és taxaméter alkalmazásáról szóló 24/1995. (XI. 22.) PM rendelet módosításáról	8457
35/1999. (XII. 26.) PM r.	A helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	8459
1135/1999. (XII. 26.) Korm. h.	A Budapesti Intermodális Logisztikai Központ (BILK) részleges finanszírozásáról szóló kölcsönegyezmény elfogadásáról és megkötéséről	8685
1136/1999. (XII. 26.) Korm. h.	A köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek jegyzékéről szóló 1034/1992. (VII. 1.) Korm. határozat módosításáról	8685
1137/1999. (XII. 26.) Korm. h.	A forint valutakosárral szembeni árfolyamszintje 2000. évre megállapított havi leértékelési mértékéről	8685
1138/1999. (XII. 26.) Korm. h.	Az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság főigazgatójának felmentéséről	8685
1139/1999. (XII. 26.) Korm. h.	A Közbeszerzések Tanácsa egyes tagjainak lemondásáról és új tagok kijelöléséről	8686
1140/1999. (XII. 26.) Korm. h.	A Helyreállítási és Újjáépítési Tárcaközi Bizottság és a megyei bizottságok megszűntetéséről	8686
1141/1999. (XII. 26.) Korm. h.	Az új Nemzeti Színház pontos helyszínének kijelöléséről	8686
11/1999. (MK 123.) MNB hird.	A „XXVII. Nyári Olimpiai Játékok, Sydney, 2000” ezüst emlékpénzérme kibocsátásáról	8687
12/1999. (MK 123.) MNB hird.	„A 2000. évforduló” ezüst emlékpénzérme kibocsátásáról	8687
	A Kormány záróközleménye a rendkívüli időjárás okozta károk felszámolásáról	8687
	Az Országos Rendőr-főkapitányság Közbiztonsági Főigazgatóságának közleménye ..	8688
	Helyesbítés	8689

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány rendeletei

A Kormány 201/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló
1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló
168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 101. §-ának (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a következőket rendeli el:

1. §

(1) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: TnyR.) 1. §-a előtti cím helyébe a következő rendelkezés lép:

„Korkedvezményre jogosultság 2001. január 1-je előtt”

(2) A TnyR. 1. §-ának (3)—(4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1)—(2) bekezdés rendelkezéseit a 2001. január 1-je előtt megszerzett korkedvezményes időre kell alkalmazni.

(4) Az, aki 1997. január 1-je előtt az akkor hatályos rendelkezések szerint korkedvezményes öregségi nyugdíjra jogosultságot szerzett, erre az ellátásra — függetlenül az igényérvényesítés időpontjától — nő az 55., férfi a 60. életévének betöltését alapul véve jogosult.”

2. §

A TnyR. 2. §-a (2) bekezdésének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az 1. számú mellékletben felsorolt munkakörben eltöltött időt korkedvezményre jogosultság szempontjából akkor is számításba kell venni, ha ezt az időt szolgálati időként figyelembe venni nem lehet.”

3. §

A TnyR. a következő 11/C. §-sal egészül ki:

„11/C. § Ha az 1999. december 31-ét követő és 2001. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő saját jogú nyugellátás alapját képező havi átlagkereset 55 000 forintnál több

az 55 001—62 000 forint közötti átlagkereset kilencven százalékát,

a 62 001—70 000 forint közötti átlagkereset nyolcvan százalékát,

a 70 001—78 000 forint közötti átlagkereset hetven százalékát,

a 78 001—86 000 forint közötti átlagkereset hatvan százalékát,

a 86 001—93 000 forint közötti átlagkereset ötven százalékát,

a 93 001—109 000 forint közötti átlagkereset negyven százalékát,

a 109 001—125 000 forint közötti átlagkereset harminc százalékát,

a 125 001—141 000 forint közötti átlagkereset húsz százalékát,

a 141 000 forint feletti átlagkereset tíz százalékát

kell a saját jogú nyugellátás megállapításánál figyelembe venni.”

4. §

A TnyR. 14. §-a (6) bekezdésének *h)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A havi átlagkereset meghatározásánál az 1987. december 31-e utáni időponttól megállapított baleseti járadékot, valamint a megváltozott munkaképességű dolgozók foglalkoztatásáról és szociális ellátásáról szóló rendelkezések alapján járó és 1987. december 31-e utáni és 1998. január 1-je előtti időre eső keresetkiegészítést csökkenteni kell a magánszemélyek jövedelemadójának kizárólag ezen keresetekre eső képzett összegével. A személyi jövedelemadó képzett összegét a munkáltató, a bér kifizetője által történő adóelőleg megállapítására vonatkozó rendelkezések szerint kell meghatározni. Az 1987. december 31-ét követő időre eső keresetekből az adó kiszámításánál naptári évenként)

„*h)* az 1999-ben és 2000-ben elért kereset alapján megállapított, képzett adó összegéből a kereset, jövedelem 10 százalékát, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 3000 forintot, továbbá a nyugdíjjárulék és a magánnyugdíjrendszer keretében — nem kiegészítésként — fizetett tagdíj együttes összegének 25 százalékát”

(kell levonni, de a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény szerinti, összjövedelmet csökkentő kiadásokat és adókedvezményeket figyelmen kívül kell hagyni.)

5. §

A TnyR. 16. §-a (2) bekezdésének *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha a biztosítottak nem volt naptári évenként 365 (szökőévben 366) napi keresete, a naptári évre eső keresetet a következők szerint kell megállapítani:]

„d) majd meg kell határozni az így kiszámított összegre eső képzett adóösszeget (az 1991. évben elért keresetre képzett adót 3000 forinttal, az 1993. évre képzett adót 2400 forinttal, az 1995. évre képzett adót az ez évi egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék címén levont összeg 25 százalékaival, az 1997. évre képzett adó összegét a kereset, jövedelem 20 százalékaival, de legfeljebb jogosultsági hónaponként havi 3600 forinttal csökkenteni kell, az 1998. évre képzett adó összegéből a kereset, jövedelem 20 százalékat, de jogosultsági hónaponként legfeljebb havi 4200 forintot, az 1999. és a 2000. években elért keresetekre képzett adó összegéből a kereset, jövedelem 10 százalékat, de legfeljebb havi 3000 forintot, továbbá a nyugdíjjárulék és a magánnyugdíjrendszer keretében — nem kiegészítésként — fizetett tagdíj együttes összegének 25 százalékat kell levonni), amelyet el kell osztani 365-tel (szökőévben 366-tal);”

6. §

A TnyR. 16. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az öregségi nyugdíj összegének meghatározásánál a Tny. 22. § (2) bekezdése alapján a gyermekgondozási segélyt, a gyermeknevelési támogatást, az ápolási díjat, a munkanélküli járadékot, a nyugdíj előtti munkanélküli segélyt keresetként — az (1)—(4) bekezdés, valamint a 14. § (6) bekezdés megfelelő alkalmazásával — kell a keresettel azonos időre számításba venni.

(6) A Tny. 22. § (7) bekezdésének alkalmazásánál a gyermekgondozási díjat, valamint a sorkatonai (polgári) szolgálatot teljesítők esetében a nyugdíjjárulék alapját képező összeget, továbbá a gyermekgondozási díj folyósítása, illetőleg a sorkatonai (polgári) szolgálat időtartamát figyelembe kívüli kell hagyni.”

7. §

A TnyR. a következő 18/B. §-sal egészül ki:

„18/B. § A Tny. 25. § (2) bekezdés alkalmazásánál az alacsonyabb korcsoportban előírt szolgálati idő megszerzése esetén a szolgálati idő folyamatosságának e korcsoporthoz tartozó legmagasabb életkor betöltésének napja és a megrokkánás időpontja között kell fennállnia.”

8. §

A TnyR. 25. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„25. § A Tny. 31. § (3) bekezdés alkalmazásánál a rokkantsági nyugdíj — orvosi vizsgálat alapján állapotjavulás miatt történő — csökkentéséről (leszállításáról) a 23/A. §-ban meghatározott időpontot követő második hónap első napjától kell intézkedni. Állapotrosszabbodás

esetén a felemelt összegű rokkantsági nyugdíjat a 23/A. §-ban említett időpontot követő hónap első napjától kell megállapítani.”

9. §

A TnyR. a következő 59/B. §-sal egészül ki:

„59/B. § A Tny. 44/C. § (3) bekezdés alkalmazásánál, ha a jogszerző nem kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében fizetett nyugdíjjárulékot, és saját döntése alapján — legfeljebb 2000. december 31-ig —, illetőleg saját döntés hiányában a jogszerző halála esetén a hozzátartozói nyugellátást igénylő személy (a továbbiakban: hozzátartozó) kérte [Mpt. 29. § (2) bekezdés b) pontja] a jogszerző egyéni számláján lévő összegnek, illetőleg a hozzátartozó döntése alapján az egyéni számla hozzátartozóra eső részének a Nyugdíjbiztosítási Alaphoz történő átutalását, és ezt a tényt a magánnyugdíjpénztár igazolásával hitelt érdemlően bizonyítja, a hozzátartozói nyugellátás összegét úgy kell megállapítani, mintha a jogszerző biztosítási idejének teljes tartama alatt kizárólag nyugdíjjárulékot fizetett volna.”

10. §

A TnyR. a következő 60/A. §-sal egészül ki:

„60/A. § A Tny. 47. § (2) bekezdése a) pontjának alkalmazásánál az özvegyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár alatt a Tny. 7. § (1) és (4)—(5) bekezdéseiben meghatározott — kordedvezmény és egyéb kedvezmények nélkül számított — életkort kell érteni.”

11. §

A TnyR. a következő 61/A. §-sal egészül ki:

„61/A. § A Tny. 49. §-a alapján megállapított özvegyi nyugdíj akkor is csak legfeljebb az évenkénti rendszeres emelések összegével haladhatja meg a tartásdíj összegét, ha a saját jogú nyugellátás és az özvegyi nyugdíj együttesen sem éri el a Kormány által évenként meghatározott együtfolyósítási összeghatárt. A Tny. 50. § (2)—(3) bekezdés alkalmazása esetén megállapításra kerülő özvegyi nyugdíj a tartásdíjnak a nyugellátások évenkénti rendszeres emelésére vonatkozó rendelkezések alapján emelt összegénél több nem lehet.”

12. §

(1) A TnyR. 62. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Tny. 50. § (3) bekezdésének alkalmazásánál a 20 százalékos mértékű özvegyi nyugdíj összegét az 50 százalékos mértékű özvegyi nyugdíj megállapításánál alapul szolgáló — a jogszerző Tny. 50. § (6) bekezdése szerint

kiszámított nyugdíjának — összegéből kell meghatározni. Az özvegyi nyugdíj mértékének változásáról a folyósító szerv hoz határozatot azzal, hogy az özvegyi nyugdíj emelésére az (5) bekezdésben foglaltakat megfelelően alkalmazni kell.”

(2) A TnyR. 62. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Ha az 1998. január 1-jét megelőzően elhunyt jog-szerző jogán az özvegyi nyugdíjat első ízben 1997. december 31-ét követő időponttól olyan összegű saját jogú nyugellátásból állapítják meg, amely a jogszerzőnek az özvegyi nyugdíj megállapítása időpontját megelőző naptári év december 31-én járt volna, az özvegyi nyugdíjhoz az emelés a megállapítás kezdő időpontjának naptári évére is jár.”

(3) A TnyR. 62. §-ának (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A Tny. 50. §-a (4) bekezdésének alkalmazásánál a saját jogú, valamint az özvegyi nyugdíj együttes összege és a (7) bekezdésben meghatározott összeghatár közötti különbséget ötven-ötven százalékban saját jogú, illetőleg özvegyi nyugdíjként kell kezelni.”

(4) A TnyR. 62. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A Tny. 50. §-a (2)—(3) bekezdésének alkalmazásánál — az özvegyi nyugdíj mértéke szempontjából — a bányásznyugdíjban, a korengedményes nyugdíjban, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjában, a szolgálati nyugdíjban és az előnyugdíjban részesülő személyt is saját jogú nyugellátásban részesülőnek kell tekinteni.”

13. §

A TnyR. a következő 63/C. §-sal egészül ki:

„63/C. § A Tny. 54. § (1) bekezdés alkalmazásánál a házastársi, élettársi közösségben együtt élők egy háztartásban, közösen nevelt gyermeke az a gyermek, akit a házastárs, élettárs a házasságba, életközösségbe vitt, és ezt a gyermeket a házastársak, élettársak egy háztartásban közösen nevelik.”

14. §

A TnyR. a következő 64/B. §-sal egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi 64/B. § számozása 64/C. §-ra módosul:

„64/B. § (1) A Tny. 56. § (2) bekezdésének b)—c) pontjai alapján megállapított hatvan százalékos mértékű árvaellátást

a) az életben lévő szülő rokkantságának, vagy

b) a Tny. 56. § (2) bekezdésének c) pontja szerinti feltétel

megszűnése esetén a folyósító szervnek a változás időpontját követő hónap első napjától kezdődően — a Tny. 56. §

(1) bekezdés alkalmazásával — harminc százalékos mértékű árvaellátásra kell módosítani (csökkenteni).

(2) Ha a Tny. 56. § (2) bekezdésének a)—c) pontjai szerinti feltételek valamelyike a harminc százalékos mértékű árvaellátás megállapítását követően, de még az egyéb jogosultsági feltételek fennállása alatt következik be, az ellátást a változás időpontját követő hónap első napjától kezdődően — a Tny. 56. § (2) bekezdés alkalmazásával — hatvan százalékos mértékűre kell módosítani (emelni).”

15. §

A TnyR. a következő 72/A. §-sal egészül ki:

„72/A. § (1) Ha a Tny. 64. § (6)—(7) bekezdésben említett szervek nyugellátással, vagy a hatáskörükbe utalt más ellátással kapcsolatos határozatának bírósági felülvizsgálata során a bíróság a keresetet elutasította, de az ítélet indoklásában tényként rögzítette

a) a munkaképesség-változásnak utóbb bekövetkezett, a rokkantsági fokot elérő változását,

b) a rokkantság fokát, vagy a munkaképesség-változás mértékét,

c) a munkaképesség-változás, vagy a rokkantság bekövetkezésének időpontját,

d) a rokkantság fennállásának várható időtartamát,

e) az újabb orvosi vizsgálat esedékességének időpontját, továbbá

f) a legalább ötven százalékos mértékű munkaképesség-változás esetén a rehabilitációra vonatkozó véleményt, akkor az újabb igénybejelentés alapján kezdődő eljárásban a Tny. 72. §-ában megjelölt orvosi bizottság szakvéleményének ismételt beszerzése nélkül kell az igényt elbírálni.

(2) Az (1) bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni akkor is, ha a bíróság a közigazgatási határozat hatályon kívül helyezése mellett a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet — az (1) bekezdés a)—f) pontjaiban meghatározott tények alapján — új eljárásra kötelezte.

(3) Az (1) bekezdés rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával kell eljárni abban az esetben is, ha a munkaképesség-változásának mértékét az orvosi bizottság a 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet 42. §-ának (1) bekezdése alapján már véleményezte, és a szakvélemény tartalmazza az (1) bekezdés b)—f) pontjaiban meghatározottakat, illetőleg azokat, amelyek az igény elbírálásához szükségesek.”

16. §

A TnyR. 76. §-a (2) bekezdésének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A megállapított nyugellátást, baleseti nyugellátást és baleseti járadékot a nyugdíjfolyósító szerv a vele szerződéses kapcsolatban álló — a jogosult által megjelölt — pénzintézethez utalja.”

17. §

A TnyR. a következő 83/A. §-sal egészül ki:

„83/A. § A Tny. 94. §-ának (2)—(4) bekezdése szerinti méltányossági jogkör a megtérítés (tartozás) összege után felszámított késedelmi kamat mérséklésére vagy elengedésére is kiterjed azzal, hogy a megtérítés összegének mérséklése, elengedése, továbbá a fizetési halasztás, a részletfizetés engedélyezése tekintetében a Tbj. 56. § (2) bekezdésének rendelkezései az irányadók.”

18. §

A TnyR. 86. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Nyilvántartó lapot kell kiállítani a Tbj. 26. §-ában említett gyermekgondozási segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermeknevelési támogatásban, ápolási díjban, keresetpótló juttatásban, munkanélküli járadékban, nyugdíj előtti munkanélküli segélyben részesülő személyről.”

19. §

A TnyR. 87. §-a (1) bekezdésének *g*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A nyilvántartó lapot köteles kiállítani)

„*g*) a Tbj. 5. §-a (1) bekezdésének *e*) pontjában említett egyéni vállalkozó saját biztosításával összefüggő adatairól, a Tny. 97. §-ának (2) bekezdésében meghatározottak szerint,”

20. §

A TnyR. 88. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„88. § (1) A nyilvántartó lap kiállítására kötelezett foglalkoztatónak a nyilvántartó lap adattartalmát az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság által rendszeresített és a területileg illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatóság (kirendeltség) által a kötelezett részére térítésmentesen rendelkezésre bocsátott számítógépes programmal kell előállítania, és az adatszolgáltatási kötelezettségét számítógépes adathordozón kell teljesíteni. Ez alól kérelemre, a 20 főnél kevesebb biztosítottól történő adatszolgáltatás esetén az illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatóság (kirendeltség) felmentést adhat azzal, hogy az adatszolgáltatást a foglalkoztató az előírt nyomtatványon is teljesítheti.

(2) Az adatszolgáltatás teljesítése — figyelemmel az (1) bekezdésben foglaltakra is — kizárólag az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság által rendszeresített és a területileg illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv által térítésmentesen rendelkezésre bocsátott nyomtatvány, illetve számítógépes program felhasználásával történhet.

(3) Az (1)—(2) bekezdés rendelkezéseinek alkalmazásánál akkor is a foglalkoztató az adatszolgáltatásra kötele-

zett, ha a társadalombiztosítási kötelezettségének teljesítésével kapcsolatos ügyviteli feladatok elvégzésére más szervvel szerződést (megállapodást) kötött.

(4) Az adatszolgáltatás és a nyilvántartás általánostól eltérő rendjére az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral és az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatallal megállapodást köthet.”

21. §

A TnyR. 90. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A Tny. 7. §-a (2)—(3) bekezdésének alkalmazásánál az öregségi teljes nyugdíjra, illetőleg az öregségi résznyugdíjra jogosultsághoz a Tny. 7. §-ának (2) bekezdése szerinti esetben az 1991. január 1-jét, (3) bekezdésének *a*) pontja szerinti esetben az 1993. július 1-jét, (3) bekezdésének *b*) pontja szerinti esetben pedig a 2009. január 1-jét megelőzően szerzett szolgálati időt lehet legfeljebb figyelembe venni. A hivatkozott rendelkezések szerinti „eddig” kifejezés alatt az említett időpontokat kell érteni.”

22. §

A TnyR. 2. számú melléklete helyébe az e rendelet szerinti *melléklet* lép.

23. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy az 1—2., 6—16. §-ok és a 21. § rendelkezéseit az 1999. december 31-ét követő időponttól megállapításra kerülő, illetőleg az említett időpontban még folyamatban lévő ügyekben egyaránt alkalmazni kell. A 9. § tekintetében a Tny. 44/C. § alkalmazására vonatkozó rendelkezések az irányadók. E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a 234/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 11. §-a, 26. §-a és 28. §-a hatályát veszti, valamint a TnyR. 3. §-ának (3) bekezdésében az „Országos Munka- és Üzemegészségügyi Intézet” megjelölés „Fodor József Országos Közegészségügyi Központ”-ra, a TnyR. 15. §-ának (3) bekezdésében meghatározott „2000. január 1-je” időpont „2001. január 1-je” időpontra, a TnyR. 87. §-a (1) bekezdésének *h*) pontjában a „családtámogatási kifizetőhely” megjelölés „társadalombiztosítási kifizetőhely” megjelölésre változik, továbbá a *d*) pontjának szövege a „gyermekgondozási segélyben” szövegrész után a „gyermekgondozási díjban” szövegrésszel és a *h*) pontja a „terhességi-gyermekágyi segélyben” szövegrész után a „gyermekgondozási díjban” szövegrésszel egészül ki.

(2) A TnyR. 1. számú mellékletének 7. és 11. pontjaiban foglaltakat módosító 234/1998.(XII. 30.) Korm. rendelet 29. §-ának (2) bekezdése első mondatában foglaltakat az 1997. december 31-ét követő időponttól megállapított (megállapításra kerülő) nyugellátásokra kell alkalmazni,

és az időközben ettől eltérően már elbíralt nyugdíjügyekben — kérelem nélkül — hivatalból kell a módosítást végrehajtani.

(3) A Tny. 38. § (2) bekezdésének alkalmazásánál a társadalombiztosítási járulék-folyószámlák rendezéséről szóló 1999. évi LXIV. törvény 5. §-a (3) bekezdésének rendelkezései alapján elengedett járuléktartozást az 1999. július 5-e utáni időponttól megállapításra kerülő nyugellátások esetében figyelmen kívül kell hagyni. Az említett időponttól már megállapított nyugellátások tekintetében a szükséges módosítást — kérelem nélkül — hivatalból kell végrehajtani.

(4) A TnyR. 1. számú mellékletének 5. pontjában a „Melegüzemben végzett munka” címszó felsorolásban

szereplő „Edző-, hőkezelő (edzőlágyító, cementáló edző, cementáló, csomagoló, nemesítő, nitráló, lágyító előmunkás, daruláncos, homokos, görgős és lángkemence előmunkás, görgős és lángkemence segéd, öntődei hőkezelő)” munkakörnél a kordedvezmény hatálya rovat helyébe a következő felsorolás lép:

„A nemzetgazdaság egész területén — az OFU- és AICHELIN, SAFED, NASSHAUER, ÉBNER, H.C.T.P., SECO/WARWICK és CHMITZ+APELTLOI típusú hőkezelő berendezések kezelőinek kivételével —, ha a dolgozó munkaidejének legalább 2/3 részét ebben a munkakörben tölti.”

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Melléklet a 201/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

[2. számú melléklet a 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelethez]

A keresetek beszámításához alkalmazandó valorizációs szorzószámok

Év	1993.	1994.	1995.	1996.	1997.	1998.	1999.	2000.
	évi megállapítás							
1950.	19,216	23,309	27,434	34,924	39,324	46,167	57,293	67,835
1951.	17,995	21,828	25,691	32,705	36,826	43,234	53,653	63,525
1952.	14,161	17,178	20,218	25,738	28,980	34,023	42,223	49,992
1953.	13,335	16,175	19,038	24,236	27,290	32,038	39,759	47,075
1954.	12,176	14,770	17,384	22,129	24,918	29,253	36,304	42,983
1955.	11,581	14,047	16,534	21,048	23,700	27,823	34,529	40,882
1956.	10,705	12,986	15,284	19,456	21,908	25,720	31,918	37,791
1957.	9,194	11,153	13,127	16,710	18,816	22,090	27,413	32,457
1958.	8,991	10,906	12,837	16,341	18,400	21,602	26,808	31,741
1959.	8,622	10,459	12,310	15,671	17,645	20,716	25,708	30,438
1960.	8,422	10,215	12,024	15,306	17,235	20,233	25,110	29,730
1961.	8,309	10,079	11,863	15,101	17,004	19,963	24,773	29,332
1962.	8,107	9,834	11,575	14,735	16,591	19,478	24,172	28,620
1963.	7,801	9,463	11,138	14,179	15,965	18,743	23,260	27,540
1964.	7,553	9,161	10,783	13,727	15,456	18,146	22,519	26,662
1965.	7,526	9,130	10,746	13,679	15,403	18,083	22,441	26,570

Év	1993.	1994.	1995.	1996.	1997.	1998.	1999.	2000.
	évi megállapítás							
1966.	7,170	8,698	10,237	13,032	14,674	17,227	21,379	25,312
1967.	6,948	8,428	9,920	12,629	14,220	16,694	20,717	24,529
1968.	6,803	8,252	9,713	12,365	13,923	16,345	20,284	24,017
1969.	6,521	7,910	9,310	11,851	13,344	15,666	19,442	23,019
1970.	6,119	7,423	8,737	11,122	12,523	14,702	18,246	21,603
1971.	5,850	7,096	8,353	10,633	11,973	14,056	17,443	20,653
1972.	5,551	6,733	7,925	10,088	11,359	13,336	16,549	19,595
1973.	5,173	6,275	7,385	9,402	10,586	12,428	15,424	18,262
1974.	4,803	5,826	6,857	8,730	9,829	11,540	14,321	16,956
1975.	4,506	5,465	6,433	8,189	9,221	10,825	13,434	15,906
1976.	4,299	5,215	6,138	7,814	8,799	10,329	12,819	15,178
1977.	3,999	4,851	5,710	7,269	8,185	9,609	11,925	14,119
1978.	3,703	4,492	5,287	6,730	7,578	8,897	11,041	13,073
1979.	3,520	4,270	5,026	6,398	7,204	8,457	10,495	12,427
1980.	3,330	4,040	4,755	6,053	6,815	8,001	9,930	11,757
1981.	3,127	3,793	4,464	5,683	6,399	7,513	9,323	11,039
1982.	2,936	3,562	4,192	5,336	6,009	7,054	8,754	10,365
1983.	2,810	3,408	4,011	5,107	5,750	6,751	8,377	9,919
1984.	2,506	3,040	3,578	4,555	5,129	6,022	7,473	8,848
1985.	2,293	2,782	3,274	4,168	4,693	5,510	6,837	8,095
1986.	2,127	2,580	3,037	3,866	4,353	5,111	6,343	7,510
1987.	1,959	2,376	2,797	3,560	4,009	4,706	5,840	6,915
1988.	1,800	2,185	2,547	3,242	3,651	4,286	5,319	6,298
1989.	1,540	1,869	2,179	2,774	3,123	3,666	4,550	5,387
1990.	—	1,522	1,792	2,281	2,568	3,015	3,742	4,430
1991.	—	—	1,428	1,817	2,046	2,403	2,982	3,530
1992.	—	—	—	1,498	1,687	1,981	2,458	2,910
1993.	—	—	—	—	1,433	1,683	2,088	2,473
1994.	—	—	—	—	—	1,322	1,641	1,942
1995.	—	—	—	—	—	—	1,457	1,725
1996.	—	—	—	—	—	—	—	1,469

**A Kormány
202/1999. (XII. 26.) Korm.
rendelete**

**a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra
jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről
szóló 1997. évi LXXX. törvény végrehajtásáról
rendelkező 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelet
módosításáról**

A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény 58. §-ában, valamint a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 83. §-a (2) bekezdésének *n*) pontjában foglalt felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) végrehajtásáról rendelkező 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Tbj. 16. §-ának *k*) pontja alkalmazásánál az eltartott hozzátartozó jövedelmeként a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény 4. §-a (1) bekezdésének *a*) pontjában meghatározott jövedelmet — valamint a külföldről származó jövedelmet is — kell figyelembe venni.”

2. §

Az R. 4/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4/B. § A Tbj. 16. §-a (1) bekezdésének *i*) pontja alkalmazásánál a középfokú nevelési-oktatási vagy felsőoktatási intézmény nappali tagozatos tanulója, hallgatója a tanulói, illetőleg a hallgatói jogviszony fennállása alatt — ideértve annak szünetelését is — jogosult egészségügyi szolgáltatásra.”

3. §

Az R. 4/C. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Tbj. 5. §-a (1) bekezdésében említett munkaviszony és munkaviszony jellegű jogviszony megszűnése esetén a foglalkoztatottnak a munkavégzés alóli felmentés időtartamára kifizetett járulékalapot képező jövedelme után — a jövedelem kifizetése napján érvényes — járulékfizetési felső határ napi összegének figyelembevételével kell a biztosítás fennállásának időtartamára az egészségbiztosítási és a nyugdíjjárulékot megfizetni.”

4. §

(1) Az R. 5/A. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A társadalombiztosítási kifizetőhellyel nem rendelkező foglalkoztatót terhelő táppénz-hozzájárulás összegét a foglalkoztatott táppénzének megállapítására illetékes Megyei (Fővárosi) Egészségbiztosítási Pénztár, valamint a Vasutas Társadalombiztosítási Igazgatóság (a továbbiakban együtt: MEP) határozattal állapítja meg. A foglalkoztató a határozat jogerőre emelkedését követően a táppénz-hozzájárulást 15 napon belül az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: APEH) munkáltatói táppénz-hozzájárulás beszedési számlájára utalja át.”

(2) Az R. 5/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A MEP a jogerős határozatot megküldi a foglalkoztató székhelye szerint illetékes állami adóhatóságnak, amely a követelést az adó- és járulék-folyószámlán írja elő.”

5. §

(1) Az R. 5/D. §-a a következő (1) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi szöveg számozása (2) bekezdésre változik:

„(1) A fegyveres erők, a rendvédelmi szervek, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok a hivatásos és szerződéses állományú tagjaik részére a társadalombiztosítási ellátás helyett kifizetett

a) pénzbeli ellátást ezen ellátás igénybevételére vonatkozó, az előző évi országos statisztikai átlag, valamint az alapjául szolgáló, egyéni egészségbiztosítási járulék alapját képező jövedelemhez viszonyított átlagos mértéke alapján — csökkentve a táppénz-hozzájárulás összegével — az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral (a továbbiakban: OEP),

b) a nyugállományba helyezést követő két hónapra nyugdíj helyett kifizetett juttatás esetében a jogosultat megillető szolgálati nyugellátásnak megfelelő összeget az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósággal (a továbbiakban: ONYF) számolják el, és az OEP-el, valamint az ONYF-el kötött megállapodás alapján teljesítik.”

(2) Az R. 5/D. §-a a következő (3)—(6) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Tbj. 18. §-ának (3) bekezdésében meghatározott szolgálati nyugellátás, valamint a szolgálati rokkantsági nyugdíj többletköltségeinek fedezetére az érintett fejezet — Miniszterelnökség Polgári Nemzetbiztonsági Szolgálatok cím, Belügyminisztérium, Honvédelmi Minisztérium, Igazságügyi Minisztérium, Pénzügyminisztérium Vám- és Pénzügyőrség Országos Parancsnoksága cím — az éves

költségvetési előirányzat 1/12-ed részét havonta utalja át az ONYF részére.

(4) Az egyház — a Tbj. 26. §-ának (3) bekezdése szerinti járulékokat, illetőleg tagdíjat — az érintett személyek havi létszáma alapján egy összegben utalja át az ONYF, illetőleg az érintett magánnyugdíjpénztár részére. Ez utóbbiakkal egyidejűleg közli a tagdíjbefizetéssel érintett pénztártag nevét, TAJ-számát, a járulékalap, a tagdíj és a tagdíj kiegészítés összegét.

(5) A Tbj. 26. §-a (5) bekezdésében meghatározott, a sorkatonai szolgálatot teljesítő hadköteles után fizetendő járulékokat a Honvédelmi Minisztérium fejezet az éves költségvetési előirányzat 1/12-ed részét havonta utalja át az ONYF, illetőleg az OEP részére.

(6) A (3) és (5) bekezdésben meghatározott járulékot a tárgyhónapot követő hó 12-éig kell megfizetni.”

6. §

Az R. 7/A. §-ának (4) bekezdése második mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Ennek hiányában az egyéni vállalkozó az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény (a továbbiakban: Art.) 19/A. §-ának (4) bekezdésének rendelkezései szerint számol el.”

7. §

Az R. 7/B. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Amennyiben a biztosított a járulékot az Art. 19/A. §-ának (5) bekezdése szerint önellenőrzéssel helyesbíti, egyidejűleg köteles a tagdíjra vonatkozó önellenőrzést is elvégezni. Ha az önellenőrzés során fizetési kötelezettséget állapít meg, köteles azt az érintett magánnyugdíjpénztár részére megfizetni.”

8. §

Az R. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. § (1) A nyugellátásra jogosító szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem [a Tbj. 34. §-ának (1), (5) és (8) bek.] szerzésére irányuló megállapodás megkötésére a megállapodást kötő személy lakóhelye szerint illetékes Megyei (Fővárosi) Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság (a továbbiakban: MNYI), külföldi személy esetében a Fővárosi és Pest Megyei Nyugdíjbiztosítási Igazgatóság, a vasutaknál a MÁV Rt. Nyugdíj Igazgatóság illetékes.

(2) Az egészségügyi szolgáltatás biztosítására kötött megállapodás [Tbj. 34. §-ának (3), (10) és (12) bekezdése] megkötésére az OEP jogosult.”

9. §

Az R. a következő 9/A. §-sal egészül ki:

„9/A. § (1) A biztosított a magánnyugdíjpénztárhoz való csatlakozása visszavonásáról szóló nyilatkozatáról az érintett magánnyugdíjpénztár mellett egyidejűleg valamennyi foglalkoztatóját is tájékoztatni köteles.

(2) A magánnyugdíjpénztár a Tbj. 45. §-ának (4) bekezdésében meghatározott bevallást a biztosított lakóhelye szerint illetékes MNYI-hez nyújtja be, és teljesíti az egyéni számlán jóváírt összeg átutalását. A bevallás tartalmát és módját az Állami Pénztárfelügyelet (a továbbiakban: PF) a Pénzügyi Közlönyben teszi közzé.

(3) A (2) bekezdés szerint kell eljárni akkor is, ha a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 28. §-ának (2) bekezdése alapján a rokkant, illetőleg a Tny. 44/C. §-ának (1) bekezdése alapján a jogszerző saját döntése szerint az egyéni számláján lévő összeget, illetve a jogszerzőnek a felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a hozzátartozó döntése alapján az egyéni számlán a rá eső részt kell átutalni a Nyugdíjbiztosítási Alap javára.”

10. §

Az R. 12. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. § (1) A Tbj. 39. §-ának (2) bekezdése alapján 11%-os egészségbiztosítási járulék megfizetésére kötelezett személy a fizetési kötelezettségét első ízben a bejelentést követő hónap 12-éig, ezt követően havonta, a tárgyhót követő hónap 12-éig teljesíti.

(2) A Tbj. 39. §-ának (2) bekezdésében meghatározott személy nem fizet 11%-os egészségbiztosítási járulékot arra az időtartamra, amely alatt a járulékot a Tbj. 34. §-ának (3) bekezdése szerint kötött érvényes megállapodás alapján fizeti.”

11. §

Az R. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. § (1) A foglalkoztató nyilvántartásba vétel céljából bejelenti

- a) nevét (elnevezését), rövid cégnevét,
- b) címét, székhelyét, telephelyét,
- c) létesítő okirata, társasági szerződése, alapító okirata keltét,
- d) a cégjegyzésre jogosultak nevét, lakóhelyét,
- e) cégjegyzék számát,
- f) a jogelőd cégnevét, cégjegyzék számát,
- g) az általa foglalkoztatottak számát,
- h) adóazonosító számát.

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést a foglalkoztató székhelye (telephelye) szerint illetékes MEP-hez kell benyújtani az e célra rendszeresített nyomtatványon, az első biztosított(ak) foglalkoztatásának kezdetét követő 15 napon belül.

(3) Az adatok változását a változás bekövetkezését követő 15 napon belül kell a (2) bekezdésben említett nyomtatványon bejelenteni.

(4) A MEP az (1) bekezdésben említett foglalkoztató számára nyilvántartási számot állapít meg, melyről 30 napon belül értesíti a foglalkoztatót. A 2000. január 1-jét megelőzően nyilvántartása vett foglalkoztató nyilvántartási száma a törzsszám, illetőleg folyószámlaszám.”

12. §

(1) Az R. 17/A. §-ának (1) bekezdése a következő rendelkezéssel egészül ki:

„A foglalkoztató az adott magánnyugdíjpénztárhoz a legalább 20 főt meghaladó tagdíjbevallást a PF által rendszerezett és a kötelezettek rendelkezésére bocsátott számítógépes programmal állítja elő, vagy adatszolgáltatási kötelezettségét azzal megegyező adatszerkezetű számítógépes állományban teljesíti. Kérelemre a magánnyugdíjpénztár engedélyezheti, hogy a foglalkoztató a bevallást az előírt nyomtatványon teljesítse.”

(2) Az R. 17/A. §-a (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A mágneses lemezen, illetőleg elektronikus úton benyújtott bevalláshoz csatolni kell a Tbj. 51. §-ának (1) bekezdése szerinti bevallás összesített adatainak egy kinyomtatott, aláírással hitelesített példányát. A foglalkoztató egyidejűleg írásban nyilatkozik arról, hogy a mágneses lemezen, vagy az elektronikus úton benyújtott bevallás az előírt, tagonként részletezett bevallásokat tartalmazza.”

(3) Az R. 17/A. §-a (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 24. §-ának (4) bekezdése alapján a tagdíjfizetésre kötött megállapodás esetén a tagdíjfizetési kötelezettség előírása a magánnyugdíjpénztárral kötött szerződés szerint történik. A magánnyugdíjpénztárral megállapodást kötő személy a megállapodás megkötésekor köteles bemutatni a Tbj. 34. §-ának (1), (5) és (8) bekezdése szerinti megállapodás esetén az MNYI-vel megkötött megállapodást.”

13. §

Az R. 18. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„18. § (1) Az egyéni vállalkozó 15 napon belül köteles bejelenteni a telephelye (állandó lakhelye) szerint illetékes MEP-hez

a) a vállalkozói igazolvány (engedély) átvételének, visszaadásának (visszavonásának) időpontját,

b) az egyéni ügyvéd és az egyéni szabadalmi ügyvivő az ügyvédi, a szabadalmi ügyvivői kamarai tagság kezdetének, megszűnésének, valamint szüneteltetésének időpontját,

c) a közjegyző és az önálló bírósági végrehajtó a szolgálat keletkezésének, megszűnésének időpontját.

A bejelentésnek tartalmaznia kell az egyéni vállalkozó személyi adatait (nevét, leánykori nevét, születési helyét, TAJ-számát, anyjának leánykori nevét), telephelyét (fióktelephelyét, fióktelephelyeit) és állandó lakóhelyét, a vállalkozói igazolványt (engedélyt, jogosítványt) kiadó szerv megnevezését.

(2) Az egyéni vállalkozó, ha

a) a Tbj. 4. §-ának f) pontja szerinti ellátást állapítottak meg részére, illetőleg annak folyósítását megszüntették (szüneteltették), a megállapítás, megszüntetés időpontját követő

b) legalább heti 36 órás munkaviszonyt létesített, vagy ilyen jogviszonya megszűnt, a létesítéstől, a megszüntetésétől számított,

c) közép- vagy felsőoktatási intézmény nappali tagozatán tanulmányokat folytat, a tanulói, hallgatói jogviszonyának kezdő időpontjától számított, illetőleg a vállalkozói tevékenység kezdetét követő

15 napon belül az (1) bekezdésben említett igazgatási szervnél bejelentést tesz.”

14. §

Az R. 19. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A foglalkoztató és az egyéni vállalkozó a tagdíjbevallást a járulékokra vonatkozó önellenőrzés szabályai szerint helyesbíti, ha a tagdíjat nem a hatályos rendelkezéseknek megfelelően állapította meg.

(4) A foglalkoztató arra az időtartamra vonatkozó adatszolgáltatás helyesbítését, amelyre a biztosítottak nem volt nyugdíjjáruelék-alapot képező jövedelme, a tárgyévét követő év február 20-áig köteles az érintett magánnyugdíjpénztárhoz az önellenőrzési lap felhasználásával teljesíteni.”

15. §

Az R. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § (1) Az illetékes állami adóhatóság a magánnyugdíjpénztár megkeresése alapján a foglalkoztató tagdíjfizetési kötelezettsége tekintetében vizsgálatot tart és lefolytatja az Art. szerinti ellenőrzést. Mulasztás megállapítása esetén határozatában a követelés jogosultjaként az eljárást kezdeményező magánnyugdíjpénztárt jelöli meg. A jogerős határozat egy példányát megküldi az eljárást kezdeményező jogosultnak.

(2) Ha a foglalkoztató a bevallott tagdíjat, illetőleg a határozattal kirótt összeget nem, vagy nem teljes összegben fizette be, a tartozás behajtására a magánnyugdíjpénztár a foglalkoztató székhelye szerint illetékes állami adóhatóságot keresi meg.

(3) Az (1)–(2) bekezdés rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell az ellenőrzés során megállapított tagdíj különbözetre is.”

16. §

Az R. a következő 21/A. §-sal egészül ki:

„21/A. § (1) A társadalombiztosítási kifizetőhellyel rendelkező foglalkoztató — a helyi önkormányzati kör kivételével — az általa kifizetett ellátások összegét a MEP-nél igényelheti.

(2) Az elszámolást a területileg illetékes MEP részére kell megküldeni. A MEP az adatokat felülvizsgálja és az elszámolás beérkezését követő 5 munkanapon belül rendelkezik a táppénz-hozzájárulással csökkentett összeg megtérítéséről.

(3) A helyi önkormányzatoknál és intézményeiknél kifizetett ellátások fedezetének igénylése és elszámolása a TÁKISZ-ok adatszolgáltatási kötelezettségére vonatkozó — a külön jogszabályban meghatározott — szabályok szerint történik.”

17. §

Az R. a következő 21/B. §-sal egészül ki:

„21/B. § (1) A magánnyugdíjpénztári tagdíjjal összefüggő késedelmi pótlék és önellenőrzési pótlék egyéni számára történő elszámolására a tagdíj elszámolásra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

(2) A tagdíjjal összefüggő adó- és mulasztási bírság a magánnyugdíjpénztár bevételeit képezi, számviteli elszámolására a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó külön rendelkezések irányadók.”

18. §

(1) Az R. 27. §-a (1) bekezdésének utolsó két mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„A MEP-nél történő benyújtás esetén a kitöltött nyomtatvány egy példányát a MEP az átvétel igazolásával a bejelentőnek visszaadja. Posta útján történő benyújtás esetén a bejelentés másolatához csatolni kell a postai feladóvévenyt. A bejelentésre kötelezett a bejelentőlap másolatát — a benyújtás igazolásával — 5 évig köteles megőrizni, és az ellenőrzésre jogosult személynek bemutatni.”

(2) Az R. 27. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A bejelentés a MEP által rendelkezésre bocsátott program használatával mágneses adathordozón is teljesíthető. A mágneses lemezhez csatolni kell az adathordozó papíralapú, kinyomtatott, aláírással, bélyegzővel hitelesített példányát is, amelynek másodpéldányán a MEP a bejelentés átvételét igazolja.”

19. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba; egyidejűleg

a) az R. 3. §-ának a „[szerzői jogról szóló 1969. évi III. törvény (a továbbiakban: Szjt.) 26—30. §, valamint a

végrehajtására kiadott 9/1969. (XII. 29.) MM rendelet (a továbbiakban: Szjtv.) 21—23. §] alapján személyesen munkát végző személynek, az Szjt.” szövegrész helyébe az „alapján személyesen munkát végző személynek a szerzői jogról szóló törvény (a továbbiakban: Szjt.)” szövegrész; 5/A. §-ának (1) bekezdésében az „azt a tárgyhavi összesítő bevalláson a járulékokkal együtt” szövegrész helyébe „az általa kifizetett ellátások terhére” szövegrész; 7/B. §-ának (1) bekezdésében a „,tagdíj különbözetet” szövegrész helyébe a „,tagdíj-kiegészítést), a különbözetet” szövegrész; 9. §-ában a „járulékgazgatóságtól” szövegrész helyébe az „állami adóhatóságtól” szövegrész; 20. §-ában a „járulékgazgatóságot” szövegrész helyébe az „állami adóhatóságot” szövegrész lép,

b) hatályát veszti az R. 1. §-a, 4/C. §-ának (3)—(4) bekezdése, 5/B. §-ának (3) bekezdése, 10/A. §, 13/A. §, 17. §-a, 17/A. §-ának (5) bekezdése, 22. §-ának (2) bekezdése.

(2) Az R. 7/A. §-a (4) bekezdésének az 1999. december 31-éig hatályos rendelkezése szerint kell eljárni az 1999. évre és az azt megelőző évekre vonatkozó elszámolás során.

(3) Az R. 5/B. §-a (3) bekezdésének 1999. december 31-ig hatályos rendelkezései szerint kell eljárni az 1999. évre vonatkozó elszámolás során azzal, hogy a túlfizetesként jelentkező nyugdíjjárulék összegét az illetékes adóhatóságtól kell visszaigényelni, és a következő havi tagdíj-bevallásban történő feltüntetés mellett egyidejűleg átutalni az érintett magánnyugdíjpénztár részére.”

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 203/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló
1997. évi LXXXIII. törvény végrehajtásáról rendelkező
217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet módosításáról**

A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 83. §-ának (2) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a Kormány az alábbiakat rendeli el:

1. §

A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Eb.tv.) végrehajtásáról rendelkező 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Vhr.) 3. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A biztosítottat rehabilitációs ellátásra kizárólag a rehabilitációt megalapozó megbetegedés gyógykezeléséhez szükséges szakorvosi szakképesítéssel rendelkező orvos és e megbetegedéshez kapcsolódó esetleges szövődmények tekintetében illetékes szakorvos utalhatja be.”

2. §

A Vhr. a 10. §-t követően a következő 10/A. §-sal egészül ki:

„10/A. § (1) A Kormány — a Társadalombiztosítási Állami Támogatási Bizottság (a továbbiakban: TÁTB) javaslata alapján — rendeletben állapítja meg a 7. § (2) bekezdésében, a 9. § (2) bekezdésében és a 10. §-ban meghatározott támogatás mértékét.

(2) A TÁTB az előterjesztő véleményező szerve. Az előterjesztést a pénzügyminiszter az egészségügyi miniszterrel együttesen terjeszti a Kormány elé. A TÁTB-nak az Egészségügyi Minisztérium, a Gazdasági Minisztérium, a Pénzügyminisztérium, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár, valamint a Szociális és Családügyi Minisztérium képviselőiből álló tagjait az egészségügyi miniszter — a pénzügyminiszterrel egyetértésben — nevezi ki.

(3) A TÁTB feladat- és hatásköréről, valamint működési rendjéről külön jogszabály rendelkezik.”

3. §

A Vhr. 11. §-ának (3) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

(A hitelezett utazási utalvány kiállítására és a szolgáltatás igénybevételének igazolására jogosult)

„g) a Szakértői Rehabilitációs Bizottság vezetője a vizsgálatot követő hazautazás érdekében.”

4. §

A Vhr. 12. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi (6)—(9) bekezdés számozása (7)—(10) bekezdésre változik:

„(6) Külföldön foglalkoztatott biztosított, továbbá a vele közös háztartásban élő házastársa és gyermeke által külföldön igénybe vett sürgősségi betegszállítás esetén az OEP — nemzetközi egyezmény eltérő rendelkezése hiányában — a számla szerinti összegnek a Magyar Nemzeti Bank Rt. által közzétett, az igénybevételkor érvényes középárfolyamon számított forint összegét téríti meg.”

5. §

A Vhr. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § Betegszállításra az OEP finanszírozási szerződést köt az Országos Mentőszolgálattal. Az Országos Mentőszolgálattal együttműködési megállapodást kötött, beteg-

szállítás végzésére jogosult — külön jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő — egészségügyi szolgáltatóval az OEP finanszírozási szerződést köthet.”

6. §

A Vhr. a következő 26/A—26/C. §-sal egészül ki:

„26/A. § (1) Ha a gyermekgondozási díjra jogosult terhességi-gyermekágyi segélyt nem vett igénybe, a gyermekgondozási díjra jogosultság megállapításánál a terhességi-gyermekágyi segélynek megfelelő időtartam kezdő napjaként a gyermek születésének napját kell figyelembe venni.

(2) Az Eb.tv. 42/D. §-ában említett 180 napi keresetként a biztosítottat terhelő egészségbiztosítási járulékalapot képező jövedelmet kell számításba venni.

26/B. § A gyermekgondozási díj legmagasabb összegét [Eb.tv. 42/D. § (1) bekezdés] nem teljes naptári hónapra az igénybevétel kezdő napján érvényes minimálbér kétszeresének harmincad része figyelembevételével kell megállapítani.

26/C. § A bedolgozó részére gyermekgondozási díjat nem lehet folyósítani addig, amíg a feldolgozásra átvett anyagot vissza nem adta.”

7. §

A Vhr. 37. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„37. § (1) Ha a foglalkoztatónál társadalombiztosítási kifizetőhely (a továbbiakban: kifizetőhely) nincs, a foglalkoztató a terhességi-gyermekágyi segélyre, a GYED-re, a táppénzre, a baleseti táppénzre vonatkozó igény elbírálásához „Foglalkoztatói igazolás”-t állít ki, és azt a biztosított által benyújtott igazolásokkal — gyermekgondozási díj iránti igény esetén az igénybejelentéssel — együtt három munkanapon belül a székhelye (telephelye) szerint illetékes MEP-nek megküldi. Ha a biztosított a keresőképtelenség első napját megelőzően két éven belül más foglalkoztatónál is biztosítási jogviszonyban állt, a „Foglalkoztatói igazolás”-ra e foglalkoztatónál fennállott biztosítási időt és a keresőképtelenség kezdetét megelőzően egy éven belül a táppénzelőzményt a 38. §-ban említett igazolvány adatai alapján kell feljegyezni.

(2) Az (1) bekezdésben említett foglalkoztató a gyermekgondozási díjra vonatkozó igény elbírálásához „Foglalkoztatói igazolás a gyermekgondozási díj megállapításához” elnevezésű nyomtatványt állít ki, és azt az igénylő nyilatkozatával együtt három munkanapon belül továbbítja az illetékes MEP-hez.

(3) A munkáltató a foglalkoztatói igazolásokat két példányban köteles kiállítani, és annak egy példányát öt évig megőrizni.

(4) Az egyéni vállalkozó pénzbéli ellátása, valamint baleseti táppénzre vonatkozó igényét írásban — az előírt nyomtatványon — jelenti be a telephelye szerint illetékes MEP-nél. A MEP az igénybejelentést követő 6 napon

belül az illetékes állami adóhatóságtól — az egyéni vállalkozó adószámára hivatkozással — kéri a megelőző naptári évben elért 3%-os egészségbiztosítási járulék alapját képező jövedelem igazolását. Az állami adóhatóság a megkezesést követő 15 napon belül adatot szolgáltat.

(5) Ha az irányadó időszakban elért 3%-os egészségbiztosítási járulék alapját képező jövedelem bevallására előírt határidő még nem telt el, az egyéni vállalkozó pénzbeli ellátását, illetőleg baleseti táppénzét az igénybejelentésen bevallott adatok alapján kell megállapítani. Ha a bejelentett adatokkal kapcsolatban kétség merül fel, a MEP az egyéni vállalkozót az adatok igazolására szólíthatja fel.”

8. §

A Vhr. 38. §-ának (2)—(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kifizetőhellyel rendelkező foglalkoztató a biztosítási jogviszony megszüntetésekor az (1) bekezdésben említett adatokon kívül az Igazolványon feljegyzti a biztosítási jogviszony megszűnését közvetlenül megelőző két éven belül folyósított táppénz, baleseti táppénz, terhességi-gyermekágyi segély, gyermekgondozási díj, valamint a gyermekgondozási segély időtartamát.

(3) Ha a biztosítás megszüntetését követően a biztosított táppénz, baleseti táppénz, terhességi-gyermekágyi segély vagy gyermekgondozási díj, iránti igényt nyújt be, a korábban átvett Igazolványt le kell adni a folyósító szervnek. A folyósító szerv az ellátás folyósításának befejezésekor az Igazolványba bejegyzti a passzív jogon folyósított ellátás időtartamát, és azt visszaadja a biztosítottnak.”

9. §

A Vhr. a következő 38/A. §-sal egészül ki:

„38/A. § (1) A társadalombiztosítási kifizetőhelyet fenntartó foglalkoztató által a bérfizetés napján kifizetett, illetőleg a kifizetésre elszámolt pénzbeli ellátásokról, baleseti táppénzről, továbbá a kifizetőhelyet megillető egy százalékos mértékű költségtérítés összegéről havonta — az előírt nyomtatványon — elszámolást nyújt be az illetékes MEP-hez. Az elszámoláson kell feltüntetni a táppénz-hozzájárulás összegét is. A MEP az elszámolást — a beérkezésétől számított öt munkanapon belül — felülvizsgálja és az elszámolt táppénz-hozzájárulással csökkentett összegre vonatkozóan intézkedik a Magyar Államkincstáron keresztül az átutalásról.

(2) Az elszámolás benyújtását követően megállapított ellátások csak a következő havi elszámolással téríthetők meg, még abban az esetben is, ha a kifizetés a munkabérrel együtt már megtörtént.

(3) Ha a kifizetőhely elszámolása nem felel meg az (1) bekezdésben foglaltaknak, a MEP azonnal megvizsgálja a bejelentett adatokat. A MEP a vizsgálat befejezését követően hozott határozat alapján intézkedik a megállapított összeg utalására.

(4) A hiányosan vagy szabálytalanul benyújtott elszámolás esetén a foglalkoztató az Eb.tv. 80. §-ának (4) bekezdése alapján mulasztási bírság fizetésére kötelezhető.”

10. §

A Vhr. a következő 39/A. §-sal egészül ki:

„39/A. § A gyermekgondozási díjra vonatkozó igény elbírálásához a díjra jogosító gyermek születési anyakönyvi kivonatát be kell mutatni az igényelbíráló szervnél, ahol az anyakönyvi kivonat hátoldalára a gyermekgondozási díj igénylésének tényét rávezetik.”

11. §

A Vhr. 40. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A társadalombiztosítási kifizetőhellyel rendelkező foglalkoztató — ideértve a TÁKISZ-t is — a terhességi-gyermekágyi segély, a gyermekgondozási díj, a táppénz, a baleseti táppénz, a kereset-kiegészítés és az átmeneti kereset-kiegészítés megállapításánál, kifizetésénél (folyósításánál), elszámolásánál az ezzel kapcsolatos nyomtatványok és nyilvántartások vezetésénél az OEP által kiadott „Útmutató”-ban foglaltak szerint kötelesek eljárni.”

12. §

A Vhr. 41. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a jelenlegi (2)—(4) bekezdés számozása (3)—(5) bekezdésre változik:

„(2) A külföldi tartózkodás alatti keresőképtelenség idejének elbírálására a keresőképtelenség visszamenőleges igazolásának szabályait kell alkalmazni.”

13. §

A Vhr. a következő 41/A. §-sal egészül ki:

„41/A. § A gyermekgondozási díjat írásban — „Igénybejelentés gyermekgondozási díjhoz” elnevezésű nyomtatványon — kell igényelni. Az Igénybejelentést két példányban kell kiállítani, és a foglalkoztatóhoz benyújtani, abban az esetben is, ha az anya a biztosítás megszűnését követően igényel gyermekgondozási díjat. A foglalkoztató megbíztotta az Igénybejelentés másolatán az átvételt igazolja.”

14. §

Az R. a következő 42/A. §-sal egészül ki:

„42/A. § A gyermekgondozási díjban részesülő személy a díjat folyósító szervhez köteles 5 napon belül bejelenteni, ha az Eb.tv. 42/C. §-ban felsorolt körülmények bekövetkeznek.”

15. §

A Vhr. 44. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az egyéni vállalkozó bejelentése alapján a vállalkozás telephelye (ennek hiányában lakóhelye) szerint illetékes MEP az egyéni vállalkozó által elszenvedett üzemi balesetet kivizsgálja, és felveszi az üzemi baleseti jegyzőkönyvet.”

16. §

A Vhr. a következő 49/A. §-sal egészül ki:

„49/A. § Ha az Eb.tv. 81. §-a szerint lefolytatott ellenőrzés során megállapításra kerül, hogy a társadalombiztosítási kifizetőhellyel rendelkező munkáltató a ténylegesnél magasabb összegben számolta el az ellátásokat, illetve a ténylegesnél alacsonyabb összegben állapította meg a táppénz-hozzájárulást, az egészségbiztosítási igazgatási szerv a különbözetet fizetésre kötelező határozatban állapítja meg. A jogtalanul elszámolt összeg után a munkáltatót az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény rendelkezéseinek megfelelő késedelmi pótlék fizetésének kötelezettsége is terheli.”

17. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba; egyidejűleg

a) a Vhr. 1. §-ának (1) bekezdésében az „Országos Egészségbiztosítási Pénztár és igazgatási szerveire (a továbbiakban: OEP)” szövegrész helyébe „Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) és igazgatási szerveire” szövegrész, 3. §-ának (3) bekezdésében „a társadalombiztosítási finanszírozásának egyes kérdéseiről szóló 103/1995. (VIII. 25.) Korm. rendelet 23/A. §-ának (3) bekezdése” szövegrész helyébe „az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet 35. §-ának (3) bekezdése” szövegrész; 7. §-ának (1)—(2) és (3) bekezdésében és 9. §-ának (1), (5)—(6) bekezdésében „az egészségügyi miniszter” szövegrész helyébe „a Kormány” szövegrész; 11. §-ának (4) bekezdésében a „(3) bekezdésében” szövegrész helyébe a „(3) és (5) bekezdésekben” szövegrész; 12. §-ának (8) bekezdésében az „FPEP-el” szövegrész helyébe az „OEP-el” szövegrész; 14. §-ának (2) bekezdésében „Az 1991. évi XX. törvény 129. §-a értelmében” szövegrész helyébe „Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 152. §-a értelmében” szövegrész lép,

b) hatályát veszti a Vhr. 1. §-a (2) bekezdésének d) pontjából a „sebészeti kötözőszer, rugalmas kötöző anyag” szövegrész, 7. §-ának (2) bekezdéséből és 9. §-ának (2) bekezdéséből a „— az Országos Egészségbiztosítási Pénztár, a Pénzügyminisztérium és az Egészségügyi Mi-

nisztérium képviselőiből álló e célra létrehozott bizottság javaslata alapján —” szövegrész, 10. §-ának (2) bekezdéséből az „— a 9. § (2) bekezdése szerint elfogadott —” szövegrész, 12/A. §-ának (5) bekezdéséből „vele megállapodást kötő” szövegrész, 25/A. §-a, 29. §-a (3) bekezdésének utolsó mondatából „a táppénzfolyósítás időtartamát és” szövegrész, 48. §-a.

(2) A gyermekgondozási díjra jogosult az a személy is, akinek a munkanélküli ellátását terhelességi-gyermekágyi segély vagy gyermekgondozási díj igénybevétele miatt szüneteltetik.

(3) A 7—8. és 11. §-ok rendelkezéseit első alkalommal a 2000. január hónapra folyósított ellátásokra kell alkalmazni.

(4) A gyermekgondozási díjra jogosult biztosított 2000. január 1-jétől gyermekgondozási segély helyett gyermekgondozási díjat igényelhet.

(5) A gyermekgondozási díjra vonatkozó igény visszamenőleges érvényesítése esetén a jogosult részére kifizetett gyermekgondozási segély összegével a gyermekgondozási díjat csökkenteni kell.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 204/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet módosításáról

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 134. §-ának c) és e) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, figyelemmel a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 58. §-ában foglaltakra, a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

A pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási

kötelezettségéről szóló 172/1997. (X. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az adatszolgáltatások papír alapú adathordozón történő benyújtásakor a Pénztárfelügyelet által rendszerezett formanyomtatványokat, elektronikus adatszolgáltatás esetén a Pénztárfelügyelet által a Pénzügyi Közlönyben közzétett adatszerkezetnek megfelelő jelentéseket kell alkalmazni.”

2. §

Az R. 4. §-a (5) bekezdésének második mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az e rendelet 4. § (2) bekezdésében meghatározott irányított pályakezdők esetében a tagdíjat a pályakezdő lakóhelye szerinti területi pénztárhoz kell bevallani és megfizetni.”

3. §

Az R. 5. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. § (1) A pénztárak havonta a tárgyhónapot követő hónap 10-ig közlik a Pénztárfelügyelettel a tárgyhóban belépett új tagjaik adatait. Az adatszolgáltatás tartalmát a rendelet mellékletének C1 jelű része határozza meg.

(2) A pénztár a pénztártag tagsági viszonyában bekövetkező változásról és annak módjáról, a változást követő hónap 10-ig, továbbá a tagdíjfizetéssel nem fedezett időszakról a tárgyévét követő év március 31-ig értesíti a Pénztárfelügyeletet. Az adatszolgáltatás tartalmát a rendelet mellékletének C2 jelű része határozza meg.

(3) A tagdíjak bevallásának, megfizetésének követése érdekében a pénztárak havonta, a bevallás benyújtására előírt határidőt (Tbj. 51. §) követő hónap 15-ig továbbítják a Pénztárfelügyeletnek a foglalkoztatók által teljesített tagdíjbevallásra vonatkozó feldolgozott adatokat, kiegészítve a foglalkoztató(k) által a tag(ok) javára ténylegesen befizetett tagdíj összegére vonatkozó adatokkal. Az adatszolgáltatás tartalmát a rendelet mellékletének D1 és D2 jelű része határozza meg.

(4) A pénztár, a hozzá tagnak jelentkező pályakezdő belépési nyilatkozatának elutasításával egyidejűleg a pályakezdő adatairól tájékoztatja a Pénztárfelügyeletet. Az adatszolgáltatás tartalmát a rendelet melléklete E) jelű része határozza meg.

(5) A pénztár az (1)–(4) bekezdések szerinti adatszolgáltatások részletes szerkezetét, valamint az adatszolgáltatások utólagos helyesbítésére vonatkozó eljárást az Állami Pénztárfelügyelet a Pénzügyi Közlönyben teszi közzé.

(6) Az (1)–(4) bekezdések szerinti adatszolgáltatásokat a pénztár elektronikus adatátvitellel teljesíti.”

4. §

Az R. a következő 5/A. §-sal egészül ki:

„5/A. § A magánnyugdíjpénztárak a tagdíjfizetés teljesítésére és a bevallás benyújtására előírt határidőt követő hónap 15-éig összesített havi pénzügyi és tagsági adatokat (gyorsjelentés) szolgáltatnak a Pénztárfelügyeletnek. A gyorsjelentés adattartalmát a Pénztárfelügyelet határozza meg. Az adatszolgáltatás a Pénztárfelügyelet által rendelkezésre bocsátott, a Pénzügyi Közlönyben közzé tett nyomtatványon, vagy azzal megegyező adattartalommal, elektronikus úton is teljesíthető.”

5. §

Az R. a következő 5/B. §-sal egészül ki:

„5/B. § Az 5. és 5/A. §-ok szerinti adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket, a részletes útmutatót és az előírt nyomtatvány mintáját a Pénztárfelügyelet által kiadott, a Pénzügyi Közlönyben közzé tett adatszolgáltatási rend tartalmazza.”

6. §

Az R. a következő 5/C. §-sal egészül ki:

„5/C. § A magánnyugdíjpénztárak nyilvántartása az Állami Pénztárfelügyelet engedélye alapján elektronikus vagy optikai adathordozón is megőrizhető, ha az alkalmazott módszer biztosítja a nyilvántartás összes adatának késedelem nélküli előállítását, folyamatos leolvashatóságát, illetőleg kizárja az utólagos módosítás lehetőségét.”

7. §

(1) Az R. 6. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A központi nyilvántartás adatokat szolgáltat — törvényben meghatározott feladataik teljesítéséhez — a magánnyugdíjpénztáraknak, az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságnak. A központi nyilvántartás hozzáférést biztosít a magánnyugdíjpénztárak számára a nyilvántartásban tárolt foglalkoztatói törzsadatokhoz. A hozzáférés keretében a magánnyugdíjpénztárak lekérdezési és karbantartás kezdeményezési jogosultsággal rendelkeznek. A hozzáférés részletes szabályait a Pénztárfelügyelet határozza meg.”

(2) Az R. 6. §-a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Pénztárfelügyelet az államháztartás információi szükségleteihez igazodva, az e rendelet 5/A. §-a alapján beérkezett és feldolgozott adatokat a Pénzügyminisztérium részére rendszeresen, minden hónap 25. napjáig megküldi.”

8. §

Az R. 9. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénztártagok központi nyilvántartásba vételének érdekében a pénztárak az általuk alkalmazott belépési nyilatkozatokon legalább a melléklet A) jelű részében felsorolt adatokat kötelesek feltüntetni. A záradékolt belépési nyilatkozatok egyes példányait közvetlenül a tagnak és a foglalkoztatónak meg kell küldeni, a záradékolást követő 8 napon belül.”

9. §

Az R. melléklete helyébe e rendelet *melléklete* lép.

10. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba, egyidejűleg az R. 2. §-ának (1) bekezdésében a „folyószámla számát” szövegrész helyébe „adószámát” szövegrész, 2. §-ának (3) bekezdésében a „bekezdésében meghatározott” szövegrész helyébe a „bekezdése szerinti adatokat kezelő” szövegrész lép.

(2) Az 5. § (2) bekezdésében meghatározott éves adatszolgáltatást első ízben 2001. március 31-ig kell teljesíteni azzal, hogy egyidejűleg a tagdíjfizetéssel nem fedezett időszakot az 1998—1999. évre vonatkozóan is közölni kell.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Mellékleta 204/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

A) A pénztárak által alkalmazott belépési nyilatkozaton előírt adatok

A pénztártagok nyilvántartásba vétele céljából szükséges előírás. A pénztárak az 1997. szeptember 1-je és 1997. december 31-e közötti időszakban a tagok záradékolt belépési nyilatkozatának másolatát küldik meg a Pénztár-felügyeletnek.

Belépési nyilatkozat minimális adattartalma:

Pénztártag családi és utóneve
Pénztártag leánykori családi és utóneve
Pénztártag születési helye
Pénztártag születési ideje (év, hónap, nap)
Pénztártag anyja neve
Pénztártag TAJ azonosítója, külföldi állampolgár pénztártag útlevélszáma

Pénztártag neve

Pénztártag állampolgársága (magyar, külföldi)

Pénztárba jelentkezés jogcíme (01: pályakezdő, 02: önként választó, 03. más pénztárból átlépő, X1: irányított pályakezdő)

Pénztártag lakóhelye (irányítószám, település, utca, házszám)

Pénztártag aláírása

Foglalkoztató neve

Foglalkoztató címe (irányítószám, település, utca, házszám)

Foglalkoztató adószáma

Foglalkoztató cégszerű aláírása

Magánnyugdíjpénztár neve

Magánnyugdíjpénztár azonosítója

Magánnyugdíjpénztár pénzforgalmi jelzőszáma

Magánnyugdíjpénztár számlavezető bankjának megnevezése

Magánnyugdíjpénztári tagság kezdete

Magánnyugdíjpénztár záradékolása, aláírása

B) A foglalkoztatók a pénztártagok pénztárválasztására vonatkozó adatszolgáltatása

Egyszeri adatszolgáltatási kötelezettség a pénztár választását bejelentő/elmulasztó/elutasított pályakezdő biztosítottokról, nyilvántartásba vétel céljából. Az adatszolgáltatást egy alkalommal, a pénztártagsági jogviszony létrejöttkor, illetve pályakezdő biztosítottak esetén a pénztárválasztásra nyitva álló határidő eredménytelen leteltét követően kell teljesíteni.

Adatszolgáltatás címzettje: magánnyugdíjpénztárak központi nyilvántartása.

B) A foglalkoztatók adatszolgáltatása, a pénztártagok pénztárválasztására vonatkozóan

(NYOMTATVÁNYMINTA)

C) A pénztárak pénztártagok mozgására vonatkozó havi adatszolgáltatása

A havi adatszolgáltatás célja az új pénztártagok nyilvántartásba vétele, a pénztártagok pénztárak, illetve a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer és magánnyugdíjrendszer közötti mozgásának követése.

Adatszolgáltatás címzettje: magánnyugdíjpénztárak központi nyilvántartása.

Az adatszolgáltatás az alábbiakban részletezett C1 és C2 jelű jelentésekből áll.

C1: Pénztártagok magánnyugdíj rendszerbeli első tagsági jogviszonyának létrejöttére vonatkozó havi pénztári adatszolgáltatás

Az adatszolgáltatás tartalma:

Pénztártag neve
Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útlevélszáma
Pénztártag anyja neve
Pénztártag neve
Pénztártag állampolgársága
Pénztártag születési helye
Pénztártag születési időpontja
Pénztár megnevezése
Pénztár azonosítója
Pénztárválasztás jogcím kódja

Egyéb, a Pénztárfelügyelet adatszolgáltatási rendje által meghatározott, az adatszolgáltatás azonosításához, javításához, módosításához szükséges adatok és változáskódok, valamint a módosítás dátuma.

Az egyes változáskódok és jogcím kódok részletes felsorolását, valamint az adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket az adatszolgáltatási rend tartalmazza.

C2: Pénztártagok tagsági jogviszonyának változására vonatkozó havi pénztári adatszolgáltatás

Az adatszolgáltatás tartalma:

Pénztártag neve
Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útlevélszáma
Pénztártag anyja neve
Pénztártag neve
Pénztártag állampolgársága
Pénztártag születési helye
Pénztártag születési időpontja
Pénztár megnevezése
Pénztár azonosítója
Pénztárválasztás jogcím kódja

A tagdíjfizetéssel nem fedezett idő (kieső idő) közlésénél a kieső idő vonatkozási időszaka (tárgyév)

Kieső napok száma összesen a tárgyévben

Egyéb, a Pénztárfelügyelet adatszolgáltatási rendje által meghatározott, az adatszolgáltatás azonosításához, javításához, módosításához szükséges adatok és változáskódok, valamint a módosítás dátuma.

A kieső időket évente egyszer, a tárgyév (a kieső idő vonatkozási időszakát) követő év március 31-ig kell közölni minden, a pénztárnál a tárgyév december 31. napján pénztártagsági jogviszonnyal rendelkező személyről. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő személyekről a visszalépést követően, a normál adatszolgáltatási rend szerint kell a kieső időket közölni. Az egyes változáskódok és jogcím kódok részletes felsorolását, valamint az adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket az adatszolgáltatási rend tartalmazza.

D) A pénztáraknak a tagdíjak bevallására és megfizetésére vonatkozó havi adatszolgáltatása

A havi adatszolgáltatás célja a tagdíjak bevallására, megfizetésére vonatkozó adatok ellenőrzése.

Adatszolgáltatás címzettje: magánnyugdíjpénztárak központi nyilvántartása.

Adatszolgáltatás tartalma (tagonként részletezve):

Bevállás adatai: foglalkoztatói adatszolgáltatás alapján

Tényleges megfizetés adatai: az azonosított foglalkoztatói tagdíjbefizetések alapján.

Ha a pénztárhoz tárgyhóban befolyt összeg nemcsak az adott hónapra vonatkozó bevalláshoz kapcsolódó megfizetéseket tartalmazza (elmaradt befizetések rendezése), a teljesítés részletezését azokra a hónap(ok)ra is el kell végezni, amelyekben a kötelezettség keletkezett.

Az adatszolgáltatás az alábbiakban részletezett D1 és D2 jelű jelentésekből áll.

D1: Pénztárak havi adatszolgáltatása a tagdíjak bevallásáról

Az adatszolgáltatás tartalma:

Pénztár megnevezése
Pénztár azonosítója
Elszámolási időszak
Foglalkoztató neve
Foglalkoztató azonosítója (folyószámlaszám, járulékgazgatóság kódja)
Érkeztetési dátum
Pénztártag neve
Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útlevélszáma
Vonatkozási időszak
Járulékalap
Levont tagdíj
Foglalkoztatói tagdíjkiegészítés összege
Foglalkoztatói tagdíjkiegészítés mértéke
Munkavállalói tagdíjkiegészítés összege
Munkavállalói tagdíjkiegészítés mértéke
Egyéb bevállás összege (késedelmi pótlék, önellenőrzési pótlék összege)
Egyéb bevállás jogcíme
Egyéb, a Pénztárfelügyelet adatszolgáltatási rendje által meghatározott, a tagdíjbevallások alakulásának követésére használandó információk.

Az egyes változáskódok és jogcím kódok részletes felsorolását, valamint az adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket az adatszolgáltatási rend tartalmazza.

D2: Pénztárak havi adatszolgáltatása a tagdíjak megfizetéséről

Az adatszolgáltatás tartalma:

Pénztár megnevezése

Pénztár azonosítója
 Elszámolási időszak
 Foglalkoztató neve
 Foglalkoztató azonosítója (adószáma)
 Érkeztetési dátum
 Pénztártag neve
 Pénztártag TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útleveleszáma
 Vonatkozási időszak
 Levont tagdíj
 Foglalkoztatói tagdíjkiegészítés összege
 Foglalkoztatói tagdíjkiegészítés mértéke
 Munkavállalói tagdíjkiegészítés összege
 Munkavállalói tagdíjkiegészítés mértéke
 Egyéb befizetés összege (késedelmi pótlék, önellenőrzési pótlék)
 Egyéb, a Pénztárfelügyelet adatszolgáltatási rendje által meghatározott, a tagdíjbefizetések alakulásának követésére használandó információk.
 Az egyes változáskódok és jogcímkódok részletes felsorolását, valamint az adatszolgáltatás végrehajtásához szükséges értelmező rendelkezéseket az adatszolgáltatási rend tartalmazza.

E) Pénztárak eseti adatszolgáltatása a pályakezdők belépési nyilatkozatának elutasításáról

Adatszolgáltatás címzettje: magánnyugdíjpénztárak központi nyilvántartása.
 Az adatszolgáltatás tartalma:
 Pénztár megnevezése
 Pénztár azonosítója
 Adatfelvétel dátuma
 Az elutasított pályakezdő neve
 Az elutasított pályakezdő anyja neve
 Az elutasított pályakezdő TAJ száma, külföldi állampolgár pénztártag útleveleszáma
 Az elutasított pályakezdő neve
 Az elutasított pályakezdő állampolgársága
 Az elutasított pályakezdő lakcíme (irányítószám, település, utca, házszám)
 Az elutasított pályakezdő születési helye
 Az elutasított pályakezdő születési időpontja
 Jogcímkód
 Foglalkoztató neve
 Foglalkoztató azonosítója (adószám)
 Foglalkoztató címe (irányítószám, település, utca, házszám)

Belépési nyilatkozat pénztárhoz történő benyújtásának időpontja
 Elutasítás dátuma
 Elutasítás oka

A Kormány 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**a kis- és középvállalkozások támogatásából,
vállalkozói hitelekéből és közbeszerzésekéből való
részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról**

A Kormány a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (továbbiakban: Kkt.) 18. §-ának (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a következőket rendeli el:

1. §

A Kkt. 9. § (1) bekezdésében felsorolt szervezetek az ott meghatározott időpontig az e rendelet mellékleteiben részletezett adatszolgáltatást teljesítik a következők szerint:

- a) az elkülönített állami pénzalap és a központi költségvetésben meghatározott céllelőirányzat kezelője programonként, pályázati felhívásonként, illetve támogatási jogcímenként az *1. számú mellékletben* meghatározott,
- b) az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnöke hitelintézetenként a *2. számú mellékletben* meghatározott,
- c) a Közbeszerzések Tanácsa a *3. számú mellékletben* meghatározott adatokat adja meg.

2. §

Az adatszolgáltatást 3 példányban a Gazdasági Minisztériumnak kell teljesíteni.

3. §

Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba, az 1. § szerinti adatszolgáltatást első ízben 2001-ben kell teljesíteni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez**A támogatások alakulása évben**

1. Elkülönített állami pénzalap vagy központi költségvetésben meghatározott céllelőirányzat megnevezése

2. A évi költségvetési támogatás összege	M Ft	terv	tény
külföldi támogatás összege	M Ft	terv	tény
egyéb források	M Ft	terv	tény
<i>Elkülönített állami pénzalap vagy céllelőirányzat forrásai összesen:</i>	<i>M Ft</i>	<i>terv</i>	<i>tény</i>

3. Program/pályázat/támogatási jogcím megnevezése

4. Program/pályázat/támogatási jogcím célja

5. Program/pályázat/támogatási jogcím			
.....évi költségvetési támogatás összege	M Ft	terv	tény
külföldi támogatás összege	M Ft	terv	tény
egyéb források	M Ft	terv	tény
<i>Program/pályázat/támogatási jogcím forrásai összesen:</i>	<i>M Ft</i>	<i>terv</i>	<i>tény</i>

6. Éves forrás felhasználás (a tárgyévi tényleges folyósítás alapján):

	<i>Támogatottak száma db</i>	<i>Támogatás összege M Ft</i>	<i>aránya %</i>
Mikrovállalkozás*			
Kisvállalkozás*			
Középvállalkozás*			
Összes vállalkozás**			
Egyéb szervezet			
Összesen:			100

* Az 1999. évi XCV. törvény 2. és 3. § szerint.

** Az 1999. évi XCV. törvény 17. § a) pontja szerint.

2. számú melléklet a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez**Vállalkozásoknak nyújtott hitelek alakulása évben**

1. Hitelintézet neve:

2. Vállalkozásoknak évben nyújtott hitelek összege M Ft:
ebből: Forinthitelek:
Devizahitelek:

3. A 2. pont szerinti hitelek részletezése

Megnevezés	Mikro-vállalkozás*		Kis-vállalkozás*		Közép-vállalkozás*		Összes vállalkozás**	
	db	M Ft	db	M Ft	db	M Ft	db	M Ft
Éven túli forinthitelek:								
beruházási hitel								
Start hitel								
japán és belföldi kapcsolódó hitel								
vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel								
egyéb éven túli hitel								
Éven túli devizahitelek								
Éven túli hitelek összesen								
Éven belüli forinthitelek								
eseti hitel								
folyószámla hitel								
export-előfinanszírozási hitel								
egyéb éven belüli hitel								
Éven belüli devizahitelek								
Éven belüli hitelek összesen								

* Az 1999. évi XCV. törvény 2. és 3. § szerint.

** Az 1999. évi XCV. törvény 17. § a) pontja szerint, kivéve a szövetkezeti formában működő hitelintézeteket.

3. számú melléklet a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

A évi közbeszerzési pályázatok

Az évben kiírt közbeszerzési pályázatok nyertes ajánlattevőinek adatai

Megnevezés	A nyertes ajánlattevők száma (db)	A nyertes ajánlatok	
		összege M Ft	aránya %
Mikrovállalkozás*			
Kisvállalkozás*			
Középvállalkozás*			
Összes vállalkozás**			
Egyéb szervezet			
Összesen			100

* Az 1999. évi XCV. törvény 2. és 3. § szerint.

** Az 1999. évi XCV. törvény 17. § a) pontja szerint.

A Kormány 206/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

egyes, a közlekedési hatósági hatáskörökkel összefüggő kormányrendeletek módosításáról

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 88. §-ának (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

(1) Az egységes közlekedési hatósági szervezet feladat- és hatásköréről szóló 231/1997. (XII. 12.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„1. § (1) A közúti és a vasúti közlekedéssel, valamint a hajózással kapcsolatos közlekedési hatósági feladatokat — a HM vagyonkezelésében lévő ingatlanokon megvalósuló katonai célú létesítményekre vonatkozó hatósági feladatok kivételével — a Kormány által létrehozott, a közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter irányítása alatt működő egységes államigazgatási szerv látja el, amelynek területi szervei a megyei (fővárosi) közlekedési felügyeletek (a továbbiakban: területi felügyeletek) és a Központi Közlekedési Felügyelet (a továbbiakban: KKF), míg e szervek felett az irányítást és az általuk hozott határozatok esetében a másodfokú hatósági feladatokat ellátó központi hivatal a Közlekedési Főfelügyelet (a továbbiakban: Főfelügyelet.)

(2) Az egységes közlekedési hatóság alapító- és felügyeleti szerve a Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium.

(3) A Főfelügyelet és a területi felügyeletek önállóan — a KKF részben önállóan — gazdálkodó központi költségvetési szervek. A KKF meghatározott pénzügyi-gazdasági feladatait a Közlekedési Főfelügyelet látja el.

(4) A Főfelügyelet vezetője (a továbbiakban: főigazgató) felett a munkáltatói jogkört a közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter (a továbbiakban: miniszter) gyakorolja. A miniszter — a főigazgató előterjesztésének figyelembevételével — kinevezi és felmenti annak helyettesét. A főigazgató-helyettes feletti további, valamint a Főfelügyelet köztisztviselői feletti munkáltatói jogokat a főigazgató gyakorolja. A Főfelügyelet szervezeti és működési szabályzatát, valamint ügyrendjét a miniszter hagyja jóvá.

(5) A Főfelügyelet és a KKF illetékessége az egész ország területére kiterjed. A területi felügyeletek illetékessége — a hajózási hatósági ügyeinek kivételével — a megyékre, illetve a fővárosra terjed ki. A hajózási hatósági jogkörben eljáró területi felügyeletek illetékességi területét e rendelet melléklete tartalmazza.

(6) A KKF és a területi felügyeletek vezetői felett a munkáltatói jogkört a főigazgató gyakorolja. A KKF és a

területi felügyeletek szervezeti, működési és ügyrendi szabályzatait a főigazgató hagyja jóvá, köztisztviselői felett a munkáltatói jogkört a KKF, illetőleg a területi felügyeletek vezetője (az igazgató) gyakorolja.

(7) A Főfelügyelet, a KKF és a Fővárosi Közlekedési Felügyelet székhelye: Budapest, a felügyeletek székhelyei a megyeszékhelyek.”

(2) Az R. 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § (1) A Főfelügyelet a KKF és a területi felügyeletek felettes szerve.

(2) A Főfelügyelet hatósági jogkörben másodfokon jár el a KKF és a területi felügyeletek által hozott határozatok ellen benyújtott fellebbezések elbírálásánál.

(3) A KKF első fokon jár el a közúti, vasúti és víziközlékedésben az ország egész területére vonatkozó olyan ügyekben, amelyeket az e rendelet 2. számú mellékletében felsorolt külön jogszabályok a hatáskörébe utalnak.

(4) A területi felügyeletek:

a) első fokú hatóságként járnak el a közutakkal, a közúti és vasúti közlekedéssel, valamint a víziközlékedéssel kapcsolatos, a 2. számú mellékletben felsorolt jogszabályokban meghatározott ügyekben;

b) ellátják a közúti járművezetők, a köteles komp és révcsonakok, valamint a belföldi sportcélú kishajók személyzetének vizsgáztatását;

c) másodfokú hatóságként járnak el a jegyzőnek közlekedési hatósági ügyekben első fokon hozott határozata ellen benyújtott fellebbezések elbírálásánál.

(5) A Főfelügyelet, a KKF és a területi felügyeletek ellátják a külön jogszabályokban meghatározott szakhatósági feladatokat.”

(3) Az R. 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. § (1) A Főfelügyelet felügyeleti jogkörében:

a) irányítja és ellenőrzi a KKF és a területi felügyeletek tevékenységét;

b) A közlekedési ágazat hatósági jellegű szakképzései tekintetében — külön jogszabályban¹ meghatározott szakmai képzések és szakképesítések követelményrendszere alapján — meghatározza a szaktanfolyamok továbbképzések tárgyait, tanterveit, vizsgakövetelményeit, kinevezi a vizsgabiztosokat, lebonyolítja a vizsgáztatást, felügyeli és ellenőrzi a tanfolyami képzést.

(2) A Főfelügyelet nyilvántartási tevékenysége körében végzi a KKF és a területi felügyeletek által végzett hatósági és gazdálkodási tevékenységekről részére továbbított információk számítógépes nyilvántartását, valamint a közérdekű adatok közzétételét, koordinálja az adatok kezeléséhez szükséges informatikai rendszer fejlesztését.

(3) A Főfelügyelet a közlekedés országos jelentőségű szakfeladataival összefüggő és egyéb közlekedési igazgatási feladatok körében:

a) Az egységes jogalkalmazás érdekében — a jogszabályok és szabványok keretei között, ügyfelekre nem kiterjedő hatállyal — meghatározza a hatósági eljárásban alkalmazott vizsgálatok és ellenőrzések műszaki követelmé-

nyeit és módszereit (ideértve az egyes vizsgálóműszerek megfelelőségét, alkalmazhatóságát stb);

b) A minisztérium irányításával részt vesz a szakmai érdekképviselői szervekkel folytatott tárgyalásokban.

¹ A közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény végrehajtására kiadott 30/1988. (XII. 31.) MT rendelet 12. § (2) bekezdése.”

(4) Az R. 4. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A közúti, a vasúti, a víziközlekedésben a KKF az ország egész területén, a területi felügyelet illetékességi területükön ellenőrzi az üzemben tartói (üzemeltetési) működés jogszerűségét, jogszabálysértés esetén hatósági eljárást folytatnak le, illetőleg szabálysértési vagy büntető-eljárást kezdeményeznek.”

(5) Az R. 4. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A KKF és a területi felügyelet:

a) ellátják — külön jogszabályok² alapján — az engedélyezési hatáskörükbe tartozó közúti, a vasúti és a vízi közlekedési építmények építésfelügyeletét,

b) figyelemmel kísérik a közutak és a közforgalom elől el nem zárt magánutak kezelői által kialakított forgalmi rendet, és ha a forgalom biztonsága vagy zavartalansága érdekében ez szükséges, kezdeményezik a forgalomszabályozás módosítását,

c) a közlekedés biztonságát sértő vagy veszélyeztető helyzet megszüntetése érdekében a közút kezelőjét a forgalmi rend felülvizsgálatára kötelezhetik.

² Lásd a 2. számú mellékletet.”

(6) Az R. 5. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Főfelügyelet:

a) végzi a nemzetközi árufuvarozási engedélyek elosztásához, a gépjárművek típusvizsgálatához kapcsolódó — hatáskörébe utalt — nyilvántartási és nemzetközi kapcsolattartási szakmai feladatokat, a járművezető-képzés tananyagait és tansegédletei szakmai tartalmának meghatározását és az Autóvezető szaklap kiadásával összefüggő feladatokat;

b) szervezi — a jogszabályban foglaltak szerint — az egyes vasúti és közúti közlekedési szakemberek, az építőgép-kezelők, a vasúti járművezetők és mozdonykázánfűtők, a síkló, a függőpálya, a sífelvonó és a mozgólépcső-, mozgójárdakezelők, valamint a 2. § (3) bekezdés a) pontjában foglaltak kivételével — a hajózási szakemberek vizsgáztatását, és működteti a vizsgáztatást végző szakmai vizsgabizottságokat;

c) koordinálja — a költségvetési címen belül — a felügyelet beszámolási és könyvvizsgálói kötelezettségéből eredő feladatainak ellátását, az éves költségvetéseik összeállítását és összesítését;

d) biztosítja a tevékenységét érintő szakmai területeken a nemzetközi kapcsolattartást, folyamatosan gyűjti és

értékeli a hatósági eljáráshoz kapcsolódó nemzetközi tapasztalatokat és ezek figyelembevételével is végzi koordináló tevékenységét a közlekedés területén;

e) közreműködik a közúti és a vasúti közlekedéssel, valamint a hajózással kapcsolatos szakmai koncepciók és jogszabály-tervezetek előkészítésében;

f) figyelemmel kíséri a KKF és a területi felügyelet hatósági tevékenységét, értékeli annak tapasztalatait;

g) figyelemmel kíséri és folyamatosan elemzi a közlekedés szabályozottságát, a közlekedésben résztvevők jogkövető magatartását és — indokolt esetben — a résztvevők bevonásával javaslatot tesz a szabályozás módosítására.”

(7) Az R. 5. §-a (2) bekezdésének bevezető szövegrésze helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Főfelügyelet, a KKF és a területi felügyelet:”

(8) Az R. melléklete helyébe e rendelet 1. számú melléklete lép, és 2. számú melléklettel egészül ki.

2. §

(1) A közúti járművezetők utánpótlásáról szóló 139/1991. (X. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 1. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Utánpótlási foglalkozást a Közlekedési Főfelügyelet által vezetett Utánpótlási Foglalkoztatásvezetői Névjegyzékbe felvett személy tarthat. A Névjegyzékbe történő felvétel és az abból való törlés feltételeit a 2. számú melléklet tartalmazza.”

(2) Az R1. 2. számú melléklete felvezető szövegének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Egy vagy több utánpótlási program vezetésére csak az kérheti a felvételét a Névjegyzékbe a Közlekedési Főfelügyeletről, akinek ”

3. §

(1) A közúti közlekedési szolgáltatásokról és a közúti járművek üzemben tartásáról szóló 89/1988. (XII. 20.) MT rendelet (a továbbiakban: R2.) 4/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A nemzetközi közúti árufuvarozás a Központi Közlekedési Felügyelet (a továbbiakban: KKF) engedélyével (a továbbiakban: nemzetközi közúti árufuvarozói engedély) végezhető. A közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter — a szakmai érdekképviselői szerv véleményének figyelembevételével — a kiadható nemzetközi engedélyek-re keretet állapíthat meg.”

(2) Az R2. 4/A. §-a (4) bekezdésének felvezető mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A nemzetközi közúti árufuvarozói engedélyt a KKF az (1) bekezdésben foglalt kereten belül”

(3) Az R2. 4/A. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az KKF előzetes nemzetközi közúti áru fuvarozói engedélyt adhat — az (1) bekezdésben foglalt keret figyelembevételével — annak a vállalkozásnak, amelynek a kérelem benyújtásakor külföldre történő kilépésre alkalmas járműve nincs, de az egyéb feltételeknek megfelel, és kötelezettséget vállal a külön jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő jármű legfeljebb hat hónapon belüli beszerzésére.”

(4) Az R2. 21. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Magyar Köztársaság területén külföldi hatósági engedéllyel és jelzéssel ellátott járművel közúti közlekedési szolgáltatási tevékenység a közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter engedélyével folytatható.”

(5) Az R2. 25. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az e rendeletben foglaltak megtartását — a hatáskörük gyakorlására vonatkozó szabályok szerint — a területi közlekedési felügyelet, a KKF, a Közlekedési Főfelügyelet, továbbá a személytaxi-szolgáltatás és a személygépkocsi személyszállító szolgáltatás esetében a területi kereskedelmi és iparkamara, a települési önkormányzat jegyzője (a fővárosban a Fővárosi Önkormányzat főjegyzője), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség, illetőleg a területi fogyasztóvédelmi felügyelőség is ellenőrzi. Az ellenőrzésre jogosult szervek az 5/A. §-ban, az 5/B. §-ban és az 5/C. §-ban előírt feltételek meglétét, valamint a közterület használatára és az áralkalmazásra vonatkozó előírások megtartását a taxiállomásokon és próbautazások során is ellenőrzik. Az ellenőrzést végző szervek a cselekmény vagy mulasztás súlyához képest büntető- vagy szabálysértési feljelentést tesznek, illetve hatáskörükbe tartozóan lefolytatják a szabálysértési vagy közigazgatási eljárást, a közúti közlekedési szolgáltatási tevékenység gyakorlásának jogát felfüggeszthetik; az engedély, az igazolvány visszavonását kezdeményezhetik.”

(6) Az R2. 21. §-a (2) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„a) a Közlekedési Főfelügyelet útján az autóbuszok járási engedélyének kiadásáról,”

(7) Az R2. 4/A. §-ának (4)—(5) és (8) bekezdésében, az 5/A. §-a (13) bekezdésének b) pontjában és a 21. §-a (2) bekezdésének b) pontjában „a Közlekedési Főfelügyelet” szövegrész helyébe „a KKF” szövegrész lép.

4. §

Az egyes veszélyes árukat szállító közúti járművek útvonalának kijelöléséről szóló 122/1989. (XII. 5.) MT rendelet 6. §-a (1) bekezdésének első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A veszélyes árut szállító járművek közlekedését a rendőrség, a Közlekedési Főfelügyelet, a Központi Közle-

kedési Felügyelet, az Útgazdálkodási és Koordinációs Igazgatóság és a megyei, fővárosi közlekedési felügyelet ellenőrizhetik.”

5. §

(1) A vasúti hatóság feladat- és hatásköréről szóló 51/1994. (IV. 8.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R3.) 1. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A helyi közforgalmú vasúti pálya és mindezek tartozékai, továbbá a sikló, a függőpálya, a sífelvonó létesítését, átalakítását, használatbavételét és megszüntetését a Központi Közlekedési Felügyelet (a továbbiakban: KKF) és a megyei, fővárosi közlekedési felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) engedélyezi.”

(2) Az R3. 2. §-ának (1)—(2) bekezdésében, a 3. §-ában és a 5. §-ában a „Közlekedési Főfelügyelet” szövegrész helyébe a „Központi Közlekedési Felügyelet” szövegrész lép.

6. §

A gyorsan romló élelmiszerek nemzetközi szállításáról és az ilyen szállításhoz használt különleges szállító eszközökről szóló, Genfben, 1970. szeptember 1. napján kelt Európai Megállapodás kihirdetéséről szóló 25/1989. (III. 17.) MT rendelet mellékletében a Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium cím alatt a második, negyedik és az ötödik francia bekezdésben „a Közlekedési Főfelügyelet” szövegrészek helyébe „a Központi Közlekedési Felügyelet (a továbbiakban: KKF)” szövegrészek lépnek.

7. §

A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény végrehajtásáról szóló 203/1998. (XII. 19.) Korm. rendelet mellékletének 6. pontja helyébe az alábbiak lépnek:

„6. Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium területén:

6.1. közlekedési hatóságok

közutak esetében — a fővárosi kerületek és a fővárosi önkormányzat tulajdonában lévő közutak kivételével —

— első fokon: Központi Közlekedési Felügyelet és a megyei, fővárosi közlekedési felügyelet,

— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet,

a fővárosi kerület tulajdonában lévő közút esetében

— első fokon: Fővárosi Önkormányzat Főjegyzője,

— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet,

a Fővárosi Önkormányzat tulajdonában lévő közutak esetében

— első fokon: Fővárosi Közlekedési Felügyelet,

— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet;

- 6.2. vasúti ügyekben
országos közforgalmú vasút esetében
— első fokon: Központi Közlekedési Felügyelet,
— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet,
helyi és saját használatú vasút esetében
— első fokon: megyei, fővárosi közlekedési felügyelet,
— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet;
- 6.3. víziközlekedési ügyekben
— első fokon: a víziutat keresztező szénhidrogén vezetékekkel kapcsolatos eljárásban a külön jogszabályban³ meghatározott Központi Közlekedési Felügyelet, egyéb ügyekben a külön jogszabályban⁴ meghatározott területileg illetékes megyei közlekedési felügyelet,
— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet;
- 6.4. légi közlekedési hatósági ügyekben
— első fokon: Légügyi Igazgatóság,
— másodfokon: Légügyi Főigazgatóság;
- 6.5. hírközlési hatósági ügyekben
— első fokon: területileg illetékes hírközlési felügyelet,
— másodfokon: Hírközlési Főfelügyelet;
- 6.6. vízügyi hatósági ügyekben
— első fokon: területileg illetékes vízügyi igazgatóság,
— másodfokon: Országos Vízügyi Főigazgatóság.

³ A hajózásról szóló 1973. évi 6. tvr. végrehajtására kiadott 5/1974. (V. 21.) KPM rendelet 2. §.

⁴ A hajózásról szóló 1973. évi 6. tvr. végrehajtására kiadott 5/1974. (V. 21.) KPM rendelet 2. §.

8. §

Az erőművek létesítési és üzembe helyezési engedélyezési eljárásáról szóló 107/1995. (IX. 8.) Korm. rendelet 1. számú melléklete 4. pontja helyébe a következő 4. pont lép:

„4. A Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium területén

- a) a polgári repülési ügyekben
— első fokon: Légügyi Igazgatóság,
— másodfokon: Légügyi Főigazgatóság

a polgári repülés biztonsága

- b) a hírközlési ügyekben
— első fokon: a területi hírközlési felügyelet,
— másodfokon: a Hírközlési Főfelügyelet

a hírközlés biztonsága

- c) útügyekben
közutak esetében:
a fővárosi kerületek és a fővárosi önkormányzat tulajdonában lévő közutak kivételével
— első fokon: központi közlekedési felügyelet és a megyei, fővárosi közlekedési felügyelet,
— másodfokon: Közlekedési főfelügyelet,
a fővárosi kerület tulajdonában lévő közút esetében
— első fokon: Fővárosi Önkormányzat Főjegyzője,
— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet

a Fővárosi Önkormányzat tulajdonában lévő közutak esetében

- első fokon: Fővárosi Közlekedési Felügyelet,
— másodfokon: Közlekedési Főfelügyelet;

az útügy és a közúti közlekedés biztonsága

- d) vasútügyekben
országos közforgalmú vasút esetén:
— első fokon: a Központi Közlekedési Felügyelet,
— másodfokon: a Közlekedési Főfelügyelet,
helyi és saját használatú vasút esetén:
— első fokon: a megyei, fővárosi közlekedési felügyelet,
— másodfokon: a Közlekedési Főfelügyelet

a vasúti közlekedés biztonsága

- e) hajózási ügyekben
— első fokon: a külön jogszabályban⁵ meghatározott területileg illetékes megyei közlekedési felügyelet,
— másodfokon: a Közlekedési Főfelügyelet

a hajózás biztonsága

- f) vízügyekben
— első fokon: az illetékes vízügyi igazgatóság,
— másodfokon: az Országos Vízügyi Főigazgatóság

a vízkivétel szempontjai, a vizek lefolyási és áramlási viszonyai

⁵ A hajózásról szóló 1973. évi 6. tvr. végrehajtására kiadott 5/1974. (V. 21.) KPM rendelet 2. §.

9. §

A hajólajstromról szóló 4/1974. (I. 9.) MT rendelet 2. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A magyar hajólajstromot a Központi Közlekedési Felügyelet (a továbbiakban: lajstromozó hatóság) vezeti. A hajók lajstromozási kikötője: Budapest.”

10. §

Az adómentes természetbeni juttatásnak minősülő, fogyasztói árkiegészítést nem tartalmazó közlekedési és postai kedvezményekről szóló 179/1994. (XII. 28.) Korm. rendelet 2. §-ának b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„b) a Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium, a Közlekedési Főfelügyelet és a Központi Közlekedési Felügyelet köztisztviselőjének, nyugdíjasának és ezek igény jogosult hozzátartozójának adott kedvezmény;”

11. §

A környezeti hatásvizsgálat elvégzéséhez kötött tevékenységek köréről és az ezzel kapcsolatos hatósági eljárás

részletes szabályairól szóló 152/1995. (XII. 12.) Korm. rendelet 2. számú melléklet 2. pontjának j) alpontjában a „Közlekedési Főfelügyelet” szövegrész „Központi Közlekedési Felügyelet” szövegrészre módosul.

12. §

A víziközlekedés rendőrhatalósági igazgatásáról szóló 13/1996. (VI. 28.) BM rendelet 2. §-ának c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„c) vizsgálják az úszó létesítmények által okozott, vagy azokon bekövetkezett — anyagi kárral vagy személyi sérüléssel járó — baleseteket. A vizsgálatot a nagyhajókon (beleértve az úszó munkagépet és az önjáró kompot) a nagyhajók által okozott, vagy sérelmére történt, illetve a hajóút forgalmának korlátozását eredményező baleset (havaria) esetében a Központi Közlekedési Felügyelet, egyéb

esetekben a külön jogszabályban⁶ meghatározott területileg illetékes megyei közlekedési felügyelet bevonásával végzik. A vizsgálatban a hajózási hatóság szakhatósággént jár el.

⁶ Egységes közlekedési hatósági szervezet feladat- és hatásköréről szóló 231/1997. (XII. 12.) Korm. rendelet melléklete.”

13. §

(1) Ez a rendelet — a (2) bekezdésben foglaltak kivételével — 2000. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet 3. § (5) bekezdésében megjelölt feladatok közül a bírságolási tevékenységet a Közlekedési Főfelügyelet a közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény 20. §-a módosítása időpontjáig végzi, ezt követően e feladat a Központi Közlekedési Felügyelet feladatkörébe tartozik.

(3) A folyamatban lévő ügyeket a közlekedési hatósági eljárás megindításának időpontjában hatályos rendelkezések alapján kell elbírálni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet a 206/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

Jogszabályban külön meghatározott esetekben az alábbi közlekedési felügyeletet gyakorolják a hajózási hatósági jogkört a megjelölt illetékességi területen:

Közlekedési felügyelet	Illetékességi terület
Baranya Megyei Közlekedési Felügyelet	Baranya megye, Tolna megye, Fejér megyének az M7 autópályától délre eső területe, a Velencei-tó vízterülete kivételével, Bács-Kiskun megyének a Budapest—Kelebia vasútvonaltól nyugatra eső területe, valamint a Duna Tass—Bok közötti szakasza, a Dráva és a Mura vízterülete
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Közlekedési Felügyelet	Borsod-Abaúj-Zemplén megye, Szabolcs-Szatmár-Bereg megye, Hajdú-Bihar megye, valamint a Tisza Tiszabecs—Tiszafüred közötti szakasza, a Bodrog és a Keleti-főcsatorna vízterülete
Győr-Moson-Sopron Megyei Közlekedési Felügyelet	Győr-Moson-Sopron megye, Vas megye, Komárom-Esztergom megye és Fejér megyének az M7 autópályától északra eső területe, valamint a Velencei-tó vízterülete, továbbá a Duna Rajka—Szob közötti szakaszának és mellékvizeinek vízterülete
Pest Megyei Közlekedési Felügyelet	Pest megye, Budapest főváros, Nógrád megye, továbbá a Duna Szob—Tass közötti szakaszának és mellékvizeinek vízterülete
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Közlekedési Felügyelet	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Békés megye, Heves megye, Csongrád megye, Bács-Kiskun megyének a Budapest—Kelebia vasútvonaltól keletre eső területe, valamint a Tisza Tiszafüredtől a déli országhatárig terjedő szakasza, a Körösök és a Maros, valamint mellékvizeik vízterülete
Somogy Megyei Közlekedési Felügyelet	Somogy megye, Veszprém megye, Zala megye, valamint a Balaton és a Sió vízterülete

2. számú melléklet

a 206/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez**Közlekedési hatósági feladatokra vonatkozó jogszabályokjegyzéke**

1. A közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény végrehajtására kiadott 30/1988. (IV. 21.) MT rendelet

2. A közúti járművezetők utánképzéséről szóló 139/1991. (X. 29.) Korm. rendelet

3. A közúti közlekedési szolgáltatásokról és a közúti járművek üzemben tartásáról szóló 89/1988. (XII. 20.) MT rendelet

4. Az egyes veszélyes árukat szállító közúti járművek útvonalának kijelöléséről szóló 122/1989. (XII. 5.) MT rendelet

5. A vasúti hatóság feladat- és hatásköréről szóló 51/1994. (IV. 8.) Korm. rendelet

6. A gyorsan romló élelmiszerek nemzetközi szállításáról és az ilyen szállításához használt különleges szállító eszközökről szóló, Genfben, 1970. szeptember 1. napján kelt Európai Megállapodás kihirdetéséről szóló 25/1989. (III. 17.) MT rendelet

7. A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény végrehajtásáról szóló 203/1998. (XII. 19.) Korm. rendelet

8. Az erőművek létesítési és üzembe helyezési engedélyezési eljárásáról szóló 107/1995. (IX. 8.) Korm. rendelet

9. A hajóajstromról szóló 4/1974. (I. 9.) MT rendelet

10. A víziközelkedés rendőrhatalósági igazgatásáról szóló 13/1996. (VI. 28.) BM rendelet

11. A közúti járművek műszaki megvizsgálásáról szóló 5/1990. (IV. 12.) KöHÉM rendelet

12. A gépkocsik környezetvédelmi felülvizsgálatáról és ellenőrzéséről szóló — többször módosított — 18/1991. (XII. 18.) KHVM rendelet

13. A közúti járművek forgalomba helyezésének és forgalomban tartásának műszaki feltételeiről szóló 6/1990. (IV. 12.) KöHÉM rendelet

14. A nemzetközi közúti áruszállítás végzésének egyes feltételeiről szóló 7/1991. (I. 29.) KHVM rendelet

15. A közúti járművezetők képzéséről, vizsgáztatásáról és szakképesítéséről szóló 20/1992. (VII. 21.) KHVM rendelet

16. A közúti járművezetők pályalkalmassági vizsgálatáról szóló 11/1988. (XII. 20.) KM—BM együttes rendelet

17. A radioaktív anyagok szállításáról, fuvarozásáról és csomagolásáról szóló 14/1997. (IX. 3.) KHVM rendelet

18. Az egyes használt vagy sérült gépjárművek vámkezelését megelőző vizsgálatról szóló 3/1999. (I. 18.) KHVM—KöM—PM együttes rendelet

19. A közlekedési építmények építésfelügyeletéről szóló 1/1987. (II. 9.) KM rendelet

20. A vasúti építmények engedélyezéséről és üzemeltetésük ellenőrzéséről szóló 15/1987. (XII. 27.) KM—ÉVM együttes rendelet

21. A vasúti járművek üzembe helyezésének engedélyezéséről és időszakos vizsgálatáról szóló 10/1984. (VI. 27.) KM rendelet

22. A vasúti járművekre szerelt és egyéb vasútüzemi célt szolgáló kazánok és nyomástartó edények üzembe helyezéséről, időszakos vizsgálatáról és ellenőrzéséről szóló 11/1984. (VI. 27.) KM rendelet

23. A távközlési építmények engedélyezéséről és ellenőrzéséről szóló 29/1999. (X. 6.) KHVM rendelet

24. Az utak építésének és forgalom részére való átadásának hatósági engedélyezéséről szóló 8/1970. (XI. 13.) KPM—ÉVM együttes rendelet

25. A víziközelkedés rendjéről szóló 27/1993. (IX. 23.) KHVM rendelet

26. A hajózásról szóló 1973. évi 6. tvr. végrehajtására kiadott 5/1974. (V. 21.) KPM rendelet

27. A kikötők létesítéséről, bővítéséről, használatbavételéről, üzemben tartásáról és megszüntetéséről szóló 1/1980. (I. 7.) KPM rendelet

28. A kikötők használatának rendjéről szóló 11/1977. (XII. 21.) KPM rendelet

29. A hajózási képesítésekről szóló 2/1995. (II. 24.) KHVM rendelet

30. A hajók által okozott szennyezés megelőzéséről szóló 1973. évi egyezményből és az ahhoz csatolt 1978. évi jegyzőkönyvből („MARPOL 1973/1978.”) eredő feladatok végrehajtásáról szóló 15/1985. (XII. 31.) KM rendelet

31. A veszélyes áruk nemzetközi belvízi szállításáról szóló szabályzatról szóló 2/1982. (II. 22.) KPM rendelet melléklete

32. A belvízi hajók közbizsáról szóló 10/1979. (V. 29.) KPM rendelet

33. A komp- és révátkelőhelyek létesítéséről és üzemeltetéséről szóló 11/1979. (VI. 7.) KPM rendelet

34. A hajós és a tengerész szolgálati könyvről szóló 5/1983. (X. 6.) KM rendelet

35. A tengeri hajók közbizsáról szóló 1/1984. (I. 17.) KM rendelet

36. A hajózási egészségi alkalmasság orvosi vizsgálatáról szóló 6/1977. (XII. 9.) KPM—EüM együttes rendelet

37. A hajózási hatósági eljárások díjairól szóló 25/1997. (XII. 12.) KHVM rendelet

38. A szállítótartályok műszaki felügyeletéről szóló 37/1998. (XII. 23.) KHVM rendelet

39. Az építőgépkészítő munkakörök képesítéshez kötéséről és az építőgépkészítők képzéséről szóló 6/1980. (I. 25.) ÉVM—KPM együttes rendelet

40. A vasúti járművezető szakemberek képzéséről és vizsgáztatásáról szóló 12/1984. (VI. 27.) KM rendelet

41. A sikló, a függőpálya, a sífelvonó és a mozgólépcső (mozgójárda) kezelőjének képzéséről és vizsgáztatásáról szóló 9/1987. (IX. 15.) KM rendelet

42. A vasúti járművek üzembe helyezésének engedélyezéséről és időszakos vizsgálatáról szóló 10/1984. (VI. 27.) KM rendelet

43. Az országos vasúti szabályzat (OV Sz I. kötet) köz-
zétételéről szóló 28/1994. (X. 28.) KHVM rendelet

44. Az utak forgalomszabályozásáról és a közúti jelzé-
sek elhelyezéséről szóló 20/1984. (XII. 21.) KM rendelet

45. A közlekedési építmények építésfelügyeletéről szó-
ló 2/1987. (II. 9.) KM rendelet

46. A közlekedési, hírközlési és vízügyi szakértők mű-
ködésének engedélyezéséről szóló 33/1999. (X. 15.)
KHVM rendelet

47. A távközlési építmények engedélyezéséről és ellen-
őrzéséről szóló 29/1999. (X. 6.) KHVM rendelet

48. Az Országos Vasúti Szabályzat II. kötetének kiadá-
sáról szóló 18/1998. (VII. 3.) KHVM rendelet

49. Az Országos Vasúti Szabályzat III. kötetének kiadá-
sáról szóló 36/1999. (XI. 12.) KHVM rendelet

50. A hajózási műszaki felügyeleti tevékenységre vonat-
kozó rendelkezéseknek, valamint a tengeri és a belvízi
hajók műszaki felügyeleti előírásainak kiadásáról szóló
5/1977. (XII. 3.) KPM rendelet

51. Egyes hajókon orvosi szolgálat rendszeresítéséről,
valamint az úszóegységeknek gyógyszer- és mentőszek-
rényvel való felszereléséről szóló 7/1969. (VIII. 17.) KPM
rendelet

52. A hajózással kapcsolatos államigazgatási jogkörök
meghatározásáról szóló 1005/1973. (III. 1.) MT határozat

A Kormány 207/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és
könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló
18/1997. (II. 4.) Korm. rendelet módosításáról**

A számvitelről szóló, többször módosított 1991. évi
XVIII. törvény (a továbbiakban: Tv.) 94. §-ának c) pontjáb-
an kapott felhatalmazás alapján — a jegybanki funkció
sajátosságaira tekintettel —, a Magyar Nemzeti Bank vé-
leményének előzetes kikérésével, a Magyar Nemzeti Bank
éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségé-
nek sajátosságairól szóló 18/1997. (II. 4.) Korm. rendelet
(a továbbiakban: R.) módosítására a Kormány a követke-
zőket rendeli el:

1. §

(1) Az R. 2. §-ának 1. pontja helyébe a következő ren-
delkezés lép:

„1. *jegybanki célú nemesfémkészlet*: törvényben megállá-
pított jegybanki feladatok megvalósításához felhasznált

nemesfémeken túl az olyan nemesfémkészlet, amely likvid
eszköznek tekinthető, a nemzetközi pénz- és tőkepiaco-
kon forgalmazható, így különösen az arany, az ezüst, a
platina;”

(2) Az R. 2. §-ának 11. pontja helyébe a következő
rendelkezés lép:

„11. *devizaeszközök és devizaforrások értékelési különbö-
zete*: az értékelési körbe bevont devizaeszközök és deviza-
források beszerzési értékének és azonos tartalmú aktuális
piaci devizaértékének különbsége;”

2. §

(1) Az R. 4. §-a (2) bekezdésének b) pontja helyébe a
következő rendelkezés lép:

[*(2) Az éven belüli lejáratú követelések között kell kimu-
tatni:*]

„b) a hitelintézeteknél elhelyezett rövid lejáratú beté-
tek és dollárelszámolású egyezményes (klíring) számlák
állományát, a hitelintézetek MNB-nél vezetett folyószám-
láján jelentkező átmeneti tartozásállományt és a hitelinté-
zetek által kibocsátott váltókon alapuló, továbbá a hitel-
intézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal kötött repo-
ügyletekből származó rövid lejáratú követeléseket.”

(2) Az R. 4. §-a (3) bekezdésének f) pontja helyébe a
következő rendelkezés lép:

[*(3) Az éven belüli lejáratú egyéb devizakövetelések között
kell kimutatni:*]

„f) a (7) bekezdés a) pontja alá nem tartozó jegybanki
célú nemesfémkészletet;”

(3) Az R. 4. §-a (7) bekezdése d) pontjának 2. alpontja
helyébe a következő rendelkezés lép:

[*(7) Az arany- és devizatartalékok között kell kimutatni:*
d) „*rendben lévő*” minősítés esetén a konvertibilis és lik-
vid devizaeszköznek minősülő]

„2. egyéb külföldi betételhelyezéseket, illetve repo-ügy-
let miatti követeléseket;”

3. §

(1) Az R. 5. §-a (1) bekezdésének a) pontja helyébe a
következő rendelkezés lép:

[*(1) Az éven belüli lejáratú betétek között kell kimutatni:*]

„a) a hitelintézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal
kötött repo-ügyletekből származó rövid lejáratú kötele-
zettségeket;”

(2) Az R. 5. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő
rendelkezés lép:

„(7) Az MNB mérleg szerinti eredménye a tárgyévi
eredménynek az MNB tv. 78. §-ának (1) és (4) bekezdése
szerint meghatározott osztalékfizetés után fennmaradó
összege.”

(3) Az R. 5. §-ának (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A devizaeszközök és devizaforrások tárgynapi hivatalos árfolyamon és tárgynapi centrumárfolyamon átszámított forintértékének különbözetét a banküzem egyéb forrásain belül megnyitott kiegyenlítési tartalékba kell helyezni.”

(4) Az R. 5. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) Az eredménytartalékba kell helyezni — a Tv. előírásain túlmenően —:

a) az összevontan negatív egyenlegű kiegyenlítési tartaléknak és a deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékának az eredménytartalékot meghaladó összegére átutalt,

b) a tárgyévét megelőző második, harmadik és negyedik év eredménye veszteség jellegű átlagára a tárgyévben átutalt,

c) a veszteséges mérleg szerinti eredmény fedezetére átutalt,
a központi költségvetés által közvetlenül megtérített összeget.”

4. §

(1) Az R. 6. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A 11. § (4) bekezdése szerinti készletként kimutatott nemesfém kivételével a jegybanki célú nemesfémkészleteket a tárgyév utolsó naptári napjának világgpiaci árfolyamán kell — devizaként — kimutatni.”

(2) Az R. 6. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A devizában fennálló, értékpapíron alapuló követeléseket piaci értéken kell kimutatni. Az értékelés alapján megállapított értékelési különbözetet a banküzem egyéb forrásain belül megnyitott deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékába kell helyezni.”

5. §

Az R. 8. §-a (3) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(3) Az éven belüli lejáratú követelések utáni kamatbevételek között kell kimutatni:]

„b) a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások esetében a repo-ügylet és a viszontleszármított váltók után számított kamatbevételt,”

6. §

Az R. 9. §-a (4) bekezdésének c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(4) A pénzforgalommal kapcsolatos ráfordítások között kell kimutatni a pénzforgalommal és pénzkibocsátással kapcsolatos költségeket, így:]

„c) a fizetési forgalommal közvetlenül összefüggő ráfordításokat.”

7. §

Az R. 10. §-ának (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB az osztalékelőleg befizetését év közben a rövid lejáratú kötelezettségekre teljesített előleg-befizetesként mutatja ki.

(2) Az MNB az éves eredményelszámolás során az MNB tv. 78. §-a (4) bekezdése szerint meghatározott osztalékot számolja el a tárgyévi eredményt csökkentő tételként az (1) bekezdés szerinti rövid lejáratú kötelezettségekkel szemben.

(3) Az MNB az osztalékfizetési kötelezettség és az osztalékelőleg központi költségvetéssel történő elszámolása során, a befizetéseket millió forintba kerekítve számolja el.”

8. §

(1) Az R. 11. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A nem jegybanki célú (kereskedelmi célú), valamint az érmeverésre szolgáló jegybanki célú nemesfémeket készletként kell kimutatni.”

(2) Az R. 11. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A (4) bekezdés alapján készletként nyilvántartott nemesfém kivételével a jegybanki célú nemesfémkészleteket devizaként kell elszámolni, azzal az eltéréssel, hogy az árfolyamváltozásból származó átértékelési különbözetet elkülönítve kell kimutatni.”

9. §

Az R. 12. §-ának (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„A hitelintézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal kötött repo-ügyleteket a 198/1996. (XII. 22.) Korm. rendelet 12. §-ának (4) bekezdésében meghatározott, a valódi penziós ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni.”

10. §

Az R. 13. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A devizatartalékként kezelt — devizaeszköznek minősülő — külföldi diszkont értékpapírok esetében az értékelési különbözet meghatározásakor az értékpapír piaci értékének a névérték és a vételár közötti különbözet értékelés napjáig — aktív időbeli elhatárolásként időarányosan — elszámolt összegével csökkentett részét kell viszonyítani az értékpapír könyv szerinti értékéhez.”

11. §

(1) Az R. 14. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A követeléseket és a kötelezettségeket az eredeti lejárat szerinti bontásban kell a mérlegben kimutatni.”

(2) Az R. 14. §-ának (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Az elszámolási időszak végén az eredménykimutatásban a devizaállományok ártérítéséből származó eredmény és a kiegyenlítési tartalék tárgyevi állományváltozásának különbözetét összevontan — előjelétől függően — (nettó módon) vagy bevételként, vagy ráfordításként kell kimutatni.”

(3) Az R. 14. §-ának (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) Az MNB a számviteli politikájában rögzített módon, minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan — a tulajdonos részére történő adatszolgáltatás alátámasztása céljából — köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredmény számláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni. A nyilvántartások zárasakor biztosítani kell, hogy a tárgynegyedévi eredmény és a tárgyévben a tárgynegyedév végéig (halmozottan) keletkezett eredmény megállapítható legyen.”

12. §

Az R. 17. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az MNB és a központi költségvetés között — a központi költségvetés devizapozíciójának kockázata miatt —, és az ezek miatt más partnerral kötött határidős ügyletek egymáshoz képest fedezeti ügyletnek minősülnek.”

13. §

Az R. 19. §-ának (6)—(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

[19. § A kiegészítő mellékletnek a Tv. előírásain túlmenően tartalmaznia kell a következőket:]

„(6) A kiegyenlítési tartalék összetételét, elemeinek változását.

(7) A követeléseknek és kötelezettségeknek az MNB számviteli politikájában meghatározott lejárat szerinti bontását.”

14. §

Az R. 2. mellékletének XVIII. sora helyébe a következő sor lép, egyidejűleg a jelenlegi XVIII. és XIX. sorok számozása XIX. és XX. sorra változik:

„XVIII. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra”

Átmeneti rendelkezések

15. §

Az R. 5. §-a (10) bekezdésének *b)* pontjában foglalt, a központi költségvetés által nyújtott veszteségtérítések alatt 2000—2001. években a Magyar Köztársaság 2000. évi költségvetéséről szóló 1999. évi CXXV. törvény 97. §-ának (2) bekezdése szerint meghatározott összeget kell érteni.

Hatálybalépés

16. §

(1) Ez a rendelet 1999. december 30-án lép hatályba, előírásait az 1999. évi éves beszámoló elkészítése során alkalmazni kell.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az MNB tőketartaléka és általános tartaléka egyenlegének összegét át kell vezetni az eredménytartalékba, valamint az 1998. évi, az értékpapírok piaci áron történő értékeléséből származó, nem realizált, a központi költségvetéssel szemben rendezett eredményt az eredménytartalékkal szemben el kell számolni.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az R. 11. §-ának (3) bekezdésében a „monetáris” szövegrész helyébe a „jegybanki célú”, a 8. §-ának (9) bekezdésében és 9. §-ának (7) bekezdésében a „kiegyenlítési számla” szövegrész helyébe a „kiegyenlítési tartalék” szöveg lép, a 2. §-a 3. pontjának *a)* és *b)* alpontja, a 4. §-a (7) bekezdése *d)* pontjának 4. alpontja, az 5. §-ának (4) bekezdése, a 8. §-a (8) bekezdésének *c)* pontja, a 13. §-ának (3) bekezdése, a 19. §-ának (9) bekezdése és az 1. számú mellékletének „XI/2. Tőketartalék” és „XI/5. Általános tartalék” sora pedig hatályát veszti.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
208/1999. (XII. 26.) Korm.
rendelete**

az egységes megfelelőségi jelölés használatáról

A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.) 55. §-ának b) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. §

A rendelet hatálya a megfelelőségi jelölés általános alkalmazási szabályaira terjed ki, azon termékek esetén, amelyekre a termékspecifikus jogszabályok a megfelelőségi jelölés feltüntetését azok forgalomba hozatalához előírják.

A megfelelőségi jelölés és alkalmazásának általános követelményei

2. §

(1) A gyártónak vagy meghatalmazott képviselőjének (a továbbiakban: gyártó) az áruk biztonságosságával összefüggő külön jogszabályok előírásainak való megfelelés igazolására a forgalomba hozatala előtt az árut megfelelőségi jelölésekkel kell ellátnia.

(2) A megfelelőségi jelölés az árun akkor tüntethető fel, ha az valamennyi rá vonatkozó, az áruk biztonságosságával összefüggő és a megfelelőségi jelölés alkalmazását előíró külön jogszabály előírásainak megfelel, és az áru megfelelőség értékelése a jogszabályban meghatározott eljárás szerint megtörtént.

(3) A melléklet 1. pontja szerinti közösségi CE jelölés abban az esetben alkalmazható az árun, ha az megfelel a (2) bekezdés követelményeinek és a termékre vonatkozó külön jogszabály szerint a forgalomba hozatalhoz a gyártói nyilatkozat elégséges.

(4) Amennyiben a külön jogszabály a megfelelőség értékeléséhez kijelölt tanúsító szervezet közreműködését írja elő, nem a (3) bekezdés szerinti megfelelőségi jelölést, hanem a melléklet II. pontja szerinti H megfelelőségi jelölést kell alkalmazni.

A megfelelőségi jelölés elhelyezésének módja

3. §

(1) A megfelelőségi jelölést az árun vagy annak adattábláján kell elhelyezni. Amennyiben ez nem lehetséges vagy az áru jellege, természete miatt erre nincs mód, az áru csomagolásán, ha van ilyen, vagy a kísérő dokumentumon kell rögzíteni.

(2) A megfelelőségi jelölést jól láthatóan, egyértelműen és maradandóan kell elhelyezni.

(3) Megfelelőségi jelölésként csak az e rendelet szerinti jelölés használható. Az árun nem helyezhető el a megfelelőségi jelöléssel összetéveszthető jelölés. Elhelyezhető azonban az árun, a csomagoláson, az adattáblán vagy a kísérő dokumentumon bármely egyéb olyan jel, amely a nemzeti vagy az európai szabványoknak, illetve egyéb specifikus előírásoknak való megfelelést jelzi, ha ezáltal nem romlik a CE vagy a H megfelelőségi jelölés láthatósága és olvashatósága.

Ellenőrzés

4. §

Ha a külön jogszabályban meghatározott hatóság megállapítja, hogy a gyártó a megfelelőségi jelölést jogosulatlanul tüntette fel, kötelezi a gyártót, az áru jogszabályi előírásoknak való megfelelése biztosítására és az áru forgalomba hozatalának korlátozása, megtiltása, illetve a forgalomból való kivonása és a fogyasztók tájékoztatása érdekében minden olyan intézkedést megtehet, amelyre a külön jogszabály feljogosítja.

Záró rendelkezések

5. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) Ez a rendelet a Magyar Köztársaság és az Európai Közösségek és azok tagállamai között társulás létesítéséről szóló, Brüsszelben, 1991. december 16-án aláírt Európai Megállapodás tárgykörében, a Megállapodást kihirdető 1994. évi I. törvény 3. §-ával összhangban a műszaki harmonizációs irányelvek alapján a megfelelőség-értékelési eljárások különböző szakaszaiban alkalmazható modulokról és a CE megfelelőségi jelölés elhelyezéséről és használatáról szóló, a Tanács 93/465/EGK határozatával részben összeegyeztethető szabályozást tartalmaz.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Mellékleta 208/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez*I. CE megfelelőségi jelölés*

1. A megfelelőségi jelölés az alábbi szimbólumokból áll a következő formában:



2. A megfelelőségi jelölés kicsinyítésekor vagy nagyításaikor a betűk arányait meg kell tartani.

3. A CE megfelelőségi jelölés betűinek azonos magasságúaknak kell lenniük. Amennyiben külön jogszabály másképpen nem rendelkezik, a megfelelőségi jelölés magassága nem lehet kevesebb, mint 5 mm.

II. Magyar megfelelőségi jelölés

1. A H megfelelőségi jelölést az alábbi módon kell kialakítani:

H

2. A megfelelőségi jelölés arányosan nagyítható vagy kicsinyíthető, de a magassága nem lehet 5 mm-nél kisebb.

**A Kormány
209/1999. (XII. 26.) Korm.
rendelete**

a felsőoktatási intézmények karainak felsorolásáról

A Kormány a felsőoktatásról szóló — többször módosított — 1993. évi LXXX. törvény 48. §-ának (2) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján, figyelembe véve a felsőoktatási intézményhálózat átalakításáról, továbbá a fel-

sőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény módosításáról szóló 1999. évi LII. törvény 7. §-ának (1) bekezdését, a következőket rendeli el:

1. §

(1) Az állami felsőoktatási intézmények — Kormány által létesített — karainak felsorolását — feltüntetve a székhelyen kívüli kar működési helyét — e rendelet 1. számú melléklete tartalmazza.

(2) Az egyházi felsőoktatási intézmények — Kormány által elismert — karainak felsorolását — feltüntetve a székhelyen kívüli kar működési helyét — e rendelet 2. számú melléklete tartalmazza.

2. §

Ez a rendelet 2000. január 1-jével lép hatályba, egyidejűleg hatályát veszti az állami felsőoktatási intézmények karainak felsorolásáról szóló 25/1995. (III. 8.) Korm. rendelet, illetőleg az annak módosításáról szóló 132/1995. (XI. 9.) Korm. rendelet, a 138/1996. (VIII. 30.) Korm. rendelet, a 137/1997. (VII. 29.) Korm. rendelet, a 146/1997. (IX. 5.) Korm. rendelet, a 91/1998. (V. 8.) Korm. rendelet és a 100/1999. (VI. 28.) Korm. rendelet.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú mellékleta 209/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

**Állami egyetemek
egyetemi és főiskolai karai**

Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Budapest

Államigazgatási Főiskolai Kar
Gazdálkodástudományi Kar
Közgazdaságtudományi Kar
Társadalomtudományi Kar

Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem, Budapest

Építésmérnöki Kar
Építőmérnöki Kar
Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar
Gépészmérnöki Kar
Közlekedésmérnöki Kar
Természettudományi Kar
Vegyészmérnöki Kar
Villamosmérnöki és Informatikai Kar

Debreceni Egyetem, Debrecen

Általános Orvostudományi Kar
 Bölcsészettudományi Kar
 Egészségügyi Főiskolai Kar (Nyíregyháza)
 Hajdúböszörményi Wargha István Pedagógiai
 Főiskolai Kar (Hajdúböszörmény)
 Közgazdaságtudományi Kar
 Mezőgazdaságtudományi Kar
 Műszaki Főiskolai Kar
 Természettudományi Kar

Eötvös Loránd Tudományegyetem, Budapest

Állam- és Jogtudományi Kar
 Bárczi Gusztáv Gyógypedagógiai Főiskolai Kar
 Bölcsészettudományi Kar
 Tanárképző Főiskolai Kar
 Tanító- és Óvóképző Főiskolai Kar
 Természettudományi Kar

Kaposvári Egyetem, Kaposvár

Állattudományi Kar
 Csokonai Vitéz Mihály Pedagógiai Főiskolai Kar

Miskolci Egyetem, Miskolc

Anyag- és Kohómérnöki Kar
 Állam- és Jogtudományi Kar
 Bölcsészettudományi Kar
 Comenius Tanítóképző Főiskolai Kar (Sárospatak)
 Gazdaságtudományi Kar
 Gépészmérnöki Kar
 Műszaki Földtudományi Kar

Nyugat-Magyarországi Egyetem, Sopron

Apáczai Csere János Tanítóképző Főiskolai Kar (Győr)
 Benedek Elek Pedagógiai Főiskolai Kar
 Erdőmérnöki Kar
 Faipari Mérnöki Kar
 Földmérési és Földrendezői Főiskolai Kar
 (Székesfehérvár)

Közgazdaságtudományi Kar
 Mezőgazdaságtudományi Kar (Mosonmagyaróvár)

Pécsi Tudományegyetem, Pécs

Állam- és Jogtudományi Kar
 Általános Orvostudományi Kar
 Bölcsészettudományi Kar
 Egészségügyi Főiskolai Kar
 Illyés Gyula Főiskolai Kar (Szekszárd)
 Közgazdaságtudományi Kar
 Művészeti Kar
 Pollack Mihály Műszaki Főiskolai Kar
 Természettudományi Kar

Semmelweis Egyetem, Budapest

Általános Orvostudományi Kar
 Egészségtudományi Kar
 Egészségügyi Főiskolai Kar
 Fogorvostudományi Kar
 Gyógyszerésztudományi Kar
 Testnevelési és Sporttudományi Kar

Szegedi Tudományegyetem, Szeged

Állam- és Jogtudományi Kar
 Általános Orvostudományi Kar
 Bölcsészettudományi Kar
 Egészségügyi Főiskolai Kar
 Gazdaságtudományi Kar
 Gyógyszerésztudományi Kar
 Juhász Gyula Tanárképző Főiskolai Kar
 Mezőgazdasági Főiskolai Kar (Hódmezővásárhely)
 Szegedi Élelmiszeripari Főiskolai Kar
 Természettudományi Kar

Szent István Egyetem, Gödöllő

Állatorvostudományi Kar (Budapest)
 Élelmiszertudományi Kar (Budapest)
 Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar
 Gépészmérnöki Kar
 Jászberényi Főiskolai Kar (Jászberény)
 Kertészettudományi Kar (Budapest)
 Gazdálkodási és Mezőgazdasági Főiskolai Kar
 (Gyöngyös)
 Mezőgazdaság- és Környezettudományi Kar
 Tájépítészeti, -védelmi és -fejlesztési Kar (Budapest)
 Ybl Miklós Műszaki Főiskolai Kar (Budapest)

Veszprémi Egyetem, Veszprém

Georgikon Mezőgazdaságtudományi Kar (Keszthely)
 Mérnöki Kar
 Tanárképző Kar

Zrínyi Miklós Nemzetvédelmi Egyetem, Budapest

Bolyai János Katonai Műszaki Főiskolai Kar
 Hadtudományi Kar
 Vezetés- és Szervezéstudományi Kar

Állami főiskolák karai*Budapesti Gazdasági Főiskola, Budapest*

Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi
 Főiskolai Kar
 Külkereskedelmi Főiskolai Kar
 Pénzügyi és Számviteli Főiskolai Kar

Budapesti Műszaki Főiskola, Budapest

Bánki Donát Gépészmérnöki Főiskolai Kar
 Keleti Károly Gazdasági Főiskolai Kar
 Kandó Kálmán Villamosmérnöki Főiskolai Kar
 Neumann János Informatikai Főiskolai Kar
 Rejtő Sándor Könnyűipari Mérnöki Főiskolai Kar

Kecskeméti Főiskola, Kecskemét

Kertészeti Főiskolai Kar
 Műszaki Főiskolai Kar
 Tanítóképző Főiskolai Kar

Nyíregyházi Főiskola, Nyíregyháza

Bölcsészettudományi és Művészeti Főiskolai Kar
 Gazdasági- és Társadalomtudományi Főiskolai Kar

Műszaki és Mezőgazdasági Főiskolai Kar
Természettudományi Főiskolai Kar

Tessedik Sámuel Főiskola, Szarvas

Körös Főiskolai Kar (Békéscsaba, Szarvas)

Mezőgazdasági Főiskolai Kar (Mezőtúr)

Mezőgazdasági Víz- és Környezetgazdálkodási
Főiskolai Kar

2. számú melléklet

a 209/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

Egyházi egyetemek egyetemi és főiskolai karai

Károli Gáspár Református Egyetem, Budapest

Bölcsészettudományi Kar

Hittudományi Kar

Tanítóképző Főiskolai Kar (Nagykőrös)

Pázmány Péter Katolikus Egyetem, Budapest

Bölcsészettudományi Kar (Piliscsaba)

Hittudományi Kar

Jog- és Államtudományi Kar

Egyházi főiskolák karai

Sapientia Szerzetesi Hittudományi Főiskola, Budapest

Ferences Hittudományi Főiskolai Kar

Pannonhalmi Szent Gellér Főiskolai Kar

(Pannonhalma)

Piarista Hittudományi és Tanárképző Főiskolai Kar

A Kormány 210/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**az egyes pénzbeli szociális ellátások folyósításának és
elszámolásának szabályairól szóló
30/1993. (II. 17.) Korm. rendelet módosításáról**

A szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény (a továbbiakban: Szt.) 132. §-a (1) bekezdésének a) pontjának, valamint az 1990. évi LXV. törvény 7. § (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

(1) Az egyes pénzbeli szociális ellátások folyósításáról és elszámolásáról szóló 30/1999. (II. 17.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 7. §-a (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép, és egyidejűleg a bekezdés a következő új c) ponttal egészül ki:

[A jegyző a 7/A. §-ban foglaltak figyelembevételével a kifizetés hónapjának 10. napjáig értesíti a területileg illetékes Területi Államháztartási és Közigazgatási Információs Szolgálatot (a továbbiakban: TÁKISZ)]

„b) a 2. számú melléklet szerint a munkanélküliek jövedelempótló támogatásának alapösszegéről, a támogatás után fizetett egészségügyi hozzájárulás összegéről, valamint az e jogcímek alapján igényelt előleg összegéről,

c) a 3. számú melléklet szerint a rendszeres szociális segély alapösszegéről, valamint az e jogcím alapján igényelt előleg összegéről,”

(2) Az R. 7. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A rendszeres szociális segélynek az Szt. 37/A. § (1) bekezdése a) pontja alapján megállapítható alapösszege az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének 80%-ával, az Szt. 37/A. § (1) bekezdés c) pontja alapján megállapítható alapösszege az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének 70%-ával azonos. A 3. számú melléklet szerinti adatlapon a folyósított rendszeres szociális segély alapösszegét vagy az alapösszegegre történő kiegészítés összegét kell feltüntetni.”

(3) Az R. 7. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az ellátást igénybe vevő által az Szt. 17. §-a alapján visszafizetett munkanélküliek jövedelempótló támogatásának, a rendszeres szociális segélynek és az időskorúak járadékának — a kifizetés időpontjában hatályos rendelkezéseknek megfelelően — a központi költségvetés által megtérített aránya szerinti összeget az önkormányzatnak vissza kell térítenie oly módon, hogy a visszafizetett összeggel csökkenteni kell a tárgyhónapra jutó előleg összegét.”

2. §

Az R. 2. számú melléklete helyébe e rendelet 1. számú melléklete lép, és az R. e rendelet 2. számú mellékletében foglalt, új 3. számú melléklettel egészül ki.

3. §

Az R. 4. számú mellékletének 8. pontjában foglalt rendelkezés helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. A tárgyhónapban történő visszafizetés: Ft
[Az Szt. 17. §-a alapján az önkormányzat részére a tárgyhónapban visszafizetett összegnek az időskorúak járadéka kifizetésének időpontjában hatályos rendelkezéseknek

megfelelően a központi költségvetés által megtérített aránya, bentlakásos intézményben lakó esetben teljes összege. (Az 1999. december 31-ig terjedő időszakra kifizetett összeg 70%-a, illetve az ezt követő időszakra kifizetett összeg 75%-a.)]''

4. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba, és ezzel egyidejűleg hatályát veszti az R. 7. §-a (3) bekezdésének harmadik mondata, valamint a 7. § (6) bekezdése.

(2) Az R. 4. számú mellékletének 6. pontjában a „70%-a” szövegrész helyébe a „75%-a” szövegrész lép.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet

a 210/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

[2. számú melléklet

a 30/1993. (II. 17.) Korm. rendelethez]

ADATLAP

a kifizetett jövedelempótló támogatás és a támogatás után befizetett egészségügyi hozzájárulás címén igénybe vehető előleg igényléséhez

..... év tárgyhónap

1. Megye megnevezése:

2. Önkormányzat megnevezése:

3. KSH kódja:
(2 számjegyű megyekód+5 számjegyű településazonosító)

4. A tárgyhónapban támogatásban részesülők száma:

a) teljes összegű támogatásban részesülők száma:fő

(azon személyek számát kell feltüntetni, akik a hónap első napjától az utolsóig jogosultak voltak a támogatásra)

b) részösszegű támogatásban részesülők száma:fő

(azon személyek számát kell feltüntetni, akik részére a támogatás folyósítása a hónapon belül kezdődött vagy szűnt meg)

Összesen:fő

c) a részösszegű támogatásban részesülők esetén a folyósítási napok száma:nap

5. A tárgyhónapra kifizetett jövedelempótló támogatás összege:

a) a teljes összegű támogatásra történt kifizetés:Ft

[a 4/a) rovatban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az alapösszegegre történő kiegészítés együtt]

b) részösszegű támogatásra történt kifizetés:Ft

[a 4/b) pontban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az alapösszegegre történő kiegészítés együtt]

Összesen:Ft

6. A jövedelempótló támogatásban részesülők után befizetett egészségügyi hozzájárulás összege:

a) a teljes összegű támogatásban részesülők után befizetett egészségügyi hozzájárulás:Ft

[a 4/a) rovatban szereplő személyek száma szorozva az egészségügyi hozzájárulás havi összegével]

b) a részösszegű támogatásban részesülők után befizetett egészségügyi hozzájárulás:Ft

[a 4/c) rovatban szereplő napok száma szorozva az egészségügyi hozzájárulás napi összegével]

Összesen:Ft

7. Tárgyhavi kifizetés összesen:Ft

[Megegyezik az 5. és 6. rovatok összesen sorainak összegével.]

8. Tárgyhavi kifizetések után járó térítés:Ft

(a tárgyhavi kifizetések — 7. rovat összegének — 75%-a)

9. Az igényelt előleg összege:Ft
- a) a tárgyhónapra járó térítés:Ft
- (8. rovat összegével megegyezik)
- b) a tárgyhónapra járó térítés és az előző havi előleg különbözete (előjel nélkül):Ft
- [januári igénylés kivételével, 9/a) rovat és az előző havi 9/c) rovatban szereplő összegek különbözete, abszolút értékben, januárban a 9/a) pontban szereplő összeget kell beírni]
- c) előleg összesen:Ft
- [a 9/a) és 9/b) rovatok összege az alábbiak szerint:
- ha a tárgyhavi kifizetés nagyobb, mint az előző havi előleg összege, akkor a 9/a) rovat összegéhez hozzá kell adni a 9/b) rovat összegét,
- ha a tárgyhavi kifizetés kisebb, mint az előző havi előleg összege, akkor a 9/a) rovat összegéből ki kell vonni a 9/b) rovat összegét.
- Január havi igényléskor a 9/a) rovat összegének kétszeresét kell beírni]
- A tárgyhónapban történt visszafizetés:Ft
10. (Az Szt. 17. §-a alapján az önkormányzat részére a tárgyhónapban visszafizetett összeg 75%-a, valamint az önkormányzat által elismert, a tárgyhónapot megelőzően tévesen igényelt térítés összege.)
11. Az igényelt előleg nettó összege:Ft
- (a tárgyhavi előleg — 9/c) rovat — összegét csökkenteni kell a 10. rovat összegével)
- Dátum: év..... hó.....nap
- P. H.
-
- a jegyző aláírása a polgármester aláírása

2. számú melléklet

a 210/1999. (XII. 26.) Korm. rendelethez

[3. számú melléklet

a 30/1993. (II. 17.) Korm. rendelethez]

ADATLAP

a kifizetett rendszeres szociális segély címén igénybe vehető előleg igényléséhez

..... év tárgyhónap

1. Megye megnevezése:
2. Önkormányzat megnevezése:
3. KSH kódja:
(2 számjegyű megyekód+5 számjegyű településazonosító)
4. A tárgyhónapban, az Szt. 37/A. § (1) bekezdés a) pontja alapján, támogatásban részesülők száma:
- a) teljes összegű támogatásban részesülők száma:fő
(azon személyek számát kell feltüntetni, akik a hónap első napjától az utolsóig jogosultak voltak a támogatásra)
- b) részösszegű támogatásban részesülők száma:fő
(azon személyek számát kell feltüntetni, akik részére a támogatás folyósítása a hónapon belül kezdődött vagy szűnt meg)
- Összesen:fő
- c) a részösszegű támogatásban részesülők esetén a folyósítási napok száma:nap
5. A tárgyhónapban, az Szt. 37/A. § (1) bekezdés c) pontja alapján, támogatásban részesülők száma:
- a) teljes összegű támogatásban részesülők száma:fő
(azon személyek számát kell feltüntetni, akik a hónap első napjától az utolsóig jogosultak voltak a támogatásra)
- b) részösszegű támogatásban részesülők száma:fő

(azon személyek számát kell feltüntetni, akik részére a támogatás folyósítása a hónapon belül kezdődött vagy szűnt meg) Összesen:fő c) a részösszegű támogatásban részesülők esetén a folyósítási napok száma:nap	alapösszegre történő kiegészítés együtt] Összesen:Ft
6. A tárgyhónapban támogatásban részesülők száma összesen (megegyezik a 4. és 5. rovatok összesen sorainak összegével)fő	9. Tárgyhavi kifizetés összesen:Ft [Megegyezik a 7. és 8. rovatok összesen sorainak összegével.]
7. A tárgyhónapra az Szt. 37/A. § (1) bekezdés a) pontja alapján kifizetett rendszeres szociális segély összege: a) a teljes összegű támogatásra történt kifizetés:Ft [a 4/a) rovatban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az alapösszegre történő kiegészítés együtt] b) részösszegű támogatásra történt kifizetés:Ft [a 4/b) pontban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az alapösszegre történő kiegészítés együtt] Összesen:Ft	10. Tárgyhavi kifizetések után járó térítés:Ft (a tárgyhavi kifizetések — 9. rovat összegének — 75%-a) 11. Az igényelt előleg összege:Ft a) a tárgyhónapra járó térítés:Ft (10. rovat összegével megegyezik) b) a tárgyhónapra járó térítés és az előző havi előleg különbözete (előjel nélkül):Ft [januári igénylés kivételével, 11/a) rovat és az előző havi 11/c) rovatban szereplő összegek különbözete, abszolút értékben, januárban a 11/a) pontban szereplő összeget kell beírni] c) előleg összesen:Ft [a 11/a) és 11/b) rovatok összege az alábbiak szerint: — ha a tárgyhavi kifizetés nagyobb, mint az előző havi előleg összege, akkor a 11/a) rovat összegéhez hozzá kell adni a 11/b) rovat összegét, — ha a tárgyhavi kifizetés kisebb, mint az előző havi előleg összege, akkor a 11/a) rovat összegéből ki kell vonni a 11/b) rovat összegét. Január havi igényléskor a 11/a) rovat összegének kétszeresét kell beírni]
8. A tárgyhónapra az Szt. 37/A. § (1) bekezdés c) pontja alapján kifizetett rendszeres szociális segély összege: a) a teljes összegű támogatásra történt kifizetés:Ft [az 5/a) rovatban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az alapösszegre történő kiegészítés együtt] b) részösszegű támogatásra történt kifizetés:Ft [az 5/b) pontban szereplő személyek részére történt kifizetés — a támogatás alapösszege, valamint az	12. A tárgyhónapban történt visszafizetés:Ft [Az Szt. 17. §-a alapján az önkormányzat részére a tárgyhónapban visszafizetett összeg-

nek, a rendszeres szociális segély kifizetésének időpontjában hatályos rendelkezéseknek megfelelően a központi költségvetés által megtérített aránya (az 1999. december 31-ét követő időszakban kifizetett összegek 75%-a), valamint az önkormányzat által elismert, a tárgyhónapot megelőzően tévesen igényelt térítés összege.]

13. Az igényelt előleg nettó összege:Ft
[a tárgyhavi előleg — 11/c) rovat — összegét csökkenteni kell a 12. rovat összegével]

Dátum: év..... hó..... nap

P. H.

.....
a jegyző aláírása a polgármester aláírása

A Kormány 211/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

**a családok támogatásáról szóló 1998. évi
LXXXIV. törvény végrehajtásáról rendelkező
223/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.) 51. §-ának a) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendeli el:

1. §

A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény végrehajtásáról rendelkező 223/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-ának *ac*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Cst. 39. §-a alapján — írásban — be kell jelenteni a nevelési ellátás folyósításának, szüneteltetésének időtartama alatt)

„*ac*) a gyermek tanulói, hallgatói jogviszonyának megszűnését, szüneteltetését,”

2. §

Az R. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. § Ha a nem tanköteles gyermek tanulói jogviszonya az első vizsgaidőszak utolsó napján megszűnik, de az új tanítási évre tanulói jogviszonyt létesít, akkor utána arra az időre, amely alatt nem állt tanulói jogviszonyban, legfeljebb azonban két hónap időtartamra utólag nevelési ellátást kell megállapítani.”

3. §

Az R. 18. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a 16—17. §-ban megjelölt eljárás nem vezet eredményre, a gyámhivatal a szülő, gyám vagy kezelői jogát a nevelési támogatás tekintetében megvonja és a nevelési támogatás kezelésére eseti gondnokot rendel ki. A nevelési támogatás összegét a kirendelő határozat jogerőre emelkedését követő hónaptól az eseti gondnok részére kell folyósítani.”

4. §

Az R. 23. §-ának (2) bekezdése a következő *d*) ponttal egészül ki:

[Az (1) bekezdés szerinti igényléshez csatolni kell]

„*d*) a Cst. 22. §-ának *bb*) alpontjában megjelölt esetben a tartós betegségről, illetőleg a súlyos fogyatékoság tényéről a külön jogszabályban meghatározott orvosi igazolást.”

5. §

Az R. a következő új 27/A—27/D. §-sal egészül ki:

„27/A. § (1) A családtámogatási kifizetőhellyel rendelkező munkáltató és a Területi Államháztartási Közigazgatási és Információs Szolgálat (a továbbiakban: TÁKISZ) az általa a munkabér végelszámolásakor folyósított nevelési ellátás, gyermekgondozási segély és az elszámolást megelőző tárgyhónapban kifizetett anyasági támogatás összegéről havonta — az erre rendszeresített formanyomtatványon — elszámolást nyújt be a területileg illetékes MEP-hez. A MEP az elszámolást — a beérkezéstől számított öt munkanapon belül — felülvizsgálja és az elszámolt összegre vonatkozóan intézkedik a Magyar Államkincstár illetékes szervén keresztül az átutalásról.

(2) A TÁKISZ az (1) bekezdés szerinti elszámolást a helyi önkormányzatok nettó finanszírozási adatszolgáltatására vonatkozó külön szabályai alapján végzi.

(3) A fegyveres erők, a rendvédelmi szervek és a nemzetbiztonsági szolgálatok az (1) bekezdés szerinti elszámolást az OEP-hez nyújtják be. Az OEP az elszámolást — a beérkezéstől számított öt munkanapon belül — felülvizsgálja és az elszámolt összegre vonatkozóan intézkedik a Magyar Államkincstár illetékes szervén keresztül az átutalásról.

(4) Az elszámolás benyújtását követően megállapított ellátások kizárólag a következő havi elszámolással téríthetők meg még abban az esetben is, ha a kifizetés a munkabérrel együtt már megtörtént.

(5) Ha a családtámogatási kifizetőhely, illetve a TÁKISZ elszámolása nem felel meg az (1) bekezdésben foglaltaknak, a MEP, illetve az OEP azonnal megvizsgálja a bejelentett adatokat. A MEP, illetve az OEP a vizsgálat befejezését követően hozott határozat alapján intézkedik a megállapított összeg átutalásáról.

27/B. § Ha a Cst. 49. §-a alapján lefolytatott ellenőrzés során megállapításra kerül, hogy a családtámogatási kifizetőhellyel rendelkező munkáltató, valamint a TÁKISZ a ténylegesnél magasabb összegben számolta el az ellátásokat, az egészségbiztosítási igazgatási szerv a különbözetet fizetésre kötelező határozatban állapítja meg. A jogtalanul elszámolt összeg után a munkáltatót az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény rendelkezéseinek megfelelő késedelmi pótlék fizetésének kötelezettsége is terheli.

27/C. § A családtámogatási kifizetőhellyel rendelkező munkáltató, valamint a TÁKISZ a nevelési ellátás, a gyermekgondozási segély és az anyasági támogatás megállapításánál, kifizetésénél, elszámolásánál és az ezzel kapcsolatos nyomtatványok nyilvántartásánál és vezetésénél az OEP által kiadott „Útmutató”-ban foglaltak szerint köteles eljárni.

27/D. § A fegyveres erők, a rendvédelmi szervek, továbbá a nemzetbiztonsági szolgálatok a családtámogatási ellátásokkal kapcsolatos elszámolást, nyilvántartást, valamint adatszolgáltatást az OEP-pel kötött megállapodás alapján végzik.”

6. §

Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba, és ezzel egyidejűleg hatályát veszti az R. 7. §-a (1) bekezdésének c) pontja.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 212/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

a gazdálkodó szervezetek 2000. évi egyedi termelési támogatásáról

A Magyar Köztársaság 2000. évi költségvetéséről szóló 1999. évi CXXV. törvény 91. §-a (1) bekezdésének b) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a

gazdálkodó szervezetek egyedi termelési támogatásának központi költségvetésből (XXII. Pénzügyminisztérium fejezet, 14. cím, 2. alcím, 1. jogcím-csoport, valamint 3. alcím) történő felhasználását az alábbiak szerint rendeli el:

1. §

(1) A gazdálkodó szervezetek e rendelet alapján — a 2000. gazdasági évben — legfeljebb a (2)–(5) bekezdésben meghatározott összegű egyedi termelési támogatásokat igényelhetik a központi költségvetésből.

Millió forintban

(2) Bányászati támogatásokra	
a) bányabezárásra	3 370,0
b) a bányavagyon-hasznosító részvénytársaságok alaptőke-emelésére	30,0
c) mecseki bányászatban foglalkoztatottak keresetkiegészítésére	53,0
d) mecseki uránbányászok baleseti járadékainak és egyéb kártérítési kötelezettségeinek átvállalására	230,0
(3) Magyar Államvasutak Rt. támogatására	46 048,0
(4) Győr-Sopron-Ebenfurti Vasút Rt. termelési támogatására	852,0
(5) Mezőgazdasági biztosító egyesületek alaptőke kiegészítésére	20,0

2. §

(1) Az 1. § (2) bekezdésének a) pontja esetében a költségvetési előirányzat a bányavagyon-hasznosító részvénytársaságok kötelezettségeinek vagyonértékesítéséből nem fedezett hányadát finanszírozza. A támogatás folyósítására havi ütemezéssel, a Szénbányászati Szerkezetátalakítási Központ (a továbbiakban: SZÉSZEK) által a Pénzügyminisztériumnak (a továbbiakban: PM) — a Gazdasági Minisztérium (a továbbiakban: GM) egyidejű tájékoztatása mellett — a tárgyhoz 3-ig megküldött likviditási terve alapján kerül sor. A likviditási tervben a bányavagyon-hasznosító részvénytársaságok kötelezettségének teljesítésénél pénzügyi forrásként először az adott időszakban a vagyonértékesítésből származó bevételt kell előirányozni. A PM az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: APEH) felé a támogatás folyósításáról a SZÉSZEK — a GM egyidejű tájékoztatása mellett — kezdeményezése alapján intézkedik a bányavagyon-hasznosító részvénytársaságok részére. A támogatás jogcímen-

kénti felhasználásáról a SZÉSZEK havonta — a tárgyhót követő hónapban — tájékoztatást ad a GM-nek és a PM-nek.

(2) Az 1. § (2) bekezdésének *b)* pontja esetében az I. negyedév során a GM kezdeményezése alapján a PM intézkedik az APEH felé a támogatásnak a SZÉSZEK számára történő folyósításáról. A SZÉSZEK számára kiutalt 30 millió Ft-ból 10 millió Ft-ot a Mecseki, 10 millió Ft-ot az Észak-Dunántúli, 10 millió Ft-ot a Borsodi Bányavagyon-hasznosító Részvénytársaság alaptőke-emelésére kell fordítani.

(3) Az 1. § (2) bekezdésének *c)* pontja esetében a bányásznyugdíjról szóló 150/1991. (XII. 4.) Korm. rendelet végrehajtására kiadott, a mecseki bányászatban munkát végzők bányászati kereset-kiegészítéséről szóló 6/1994. (II. 18.) IKM—PM—NM együttes rendelet alapján az 1993. december 31-ig jogosultságot szerzőknek a Mecsek-érc Környezetvédelmi Rt., valamint a Mecseki Bányavagyon-hasznosító Rt. által fizetett bányászati keresetkiegészítést és a nyugdíjas szénjárandóságot a központi költségvetés negyedévenként utólag — az APEH-on keresztül — megtéríti a GM által benyújtott elszámolás alapján.

(4) Az 1. § (2) bekezdésének *d)* pontja esetében a Mecsek-érc Környezetvédelmi Rt. által kifizetett, az uránbányászatban 1993. december 31-ig keletkezett baleseti járadékokat és a munkavégzéssel kapcsolatos egyéb kártérítési kötelezettségeket a központi költségvetés negyedévenként utólag — az APEH-on keresztül — megtéríti a GM által benyújtott elszámolás alapján.

(5) Az 1. § (3) bekezdése esetében a Magyar Államvasutak Rt. (a továbbiakban: MÁV Rt.) részére előirányzott termelési támogatás havonként egyenlő részletekben vehető igénybe. Az összeget az APEH akkor folyósítja, ha a MÁV Rt. eleget tett az előző havi társadalombiztosítási befizetési kötelezettségének.

(6) Az 1. § (4) bekezdése esetében a jóváhagyott előirányzathoz a GYSEV Rt. folyó termelési támogatás havonként egyenlő részletekben vehető igénybe.

(7) Az 1. § (5) bekezdése esetében a mezőgazdasági biztosító egyesületek alaptőke kiegészítésére előirányzott összeg felhasználása a mezőgazdasági biztosító egyesületek alapításának támogatásáról szóló 35/1994. (III. 18.) Korm. rendelet, valamint a végrehajtására kiadott 15/1994. (V. 10.) PM rendelet szerint történik. Az előirányzat — amennyiben a tervezetnél kisebb összeg kerül felhasználásra — a tárgyévi rendkívüli időjárás okozta mezőgazdasági károk enyhítésére, valamint a nem mezőgazdasági technológiával összefüggő kármegelőző tevékenységek támogatására is felhasználható. Az előirányzat igénybevétele lehetőségéről — pályázat alapján — az illetékes Tárcaközi Bizottság dönt, és intézkedik az APEH felé a támogatás folyósítására.

3. §

A támogatások folyósítása az 1. § (2) bekezdésének *a), b)* pontja és a (3)—(5) bekezdése esetében az APEH 10032000-01905049 Egyedi támogatás, folyósítási számláról, az 1. § (2) bekezdésének *c), d)* pontja esetében a 10032000-01905135 Egyéb támogatás folyósítási számláról történik az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény rendelkezései alapján. Az 1. § (2)—(4) bekezdés esetében a támogatás folyósítására — a szükséges igazolások csatolása alapján —, ellenőrzésére az általános szabályok érvényesek.

4. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba, rendelkezéseit azonban 2000. január 1-jétől kell alkalmazni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 213/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

egyes kormányrendeletek módosításáról

1. §

A Miniszterelnöki Hivatal közigazgatás- és területpolitikai feladat- és hatásköréről szóló 183/1998. (XI. 11.) Korm. rendelet 3. §-ának *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„*b)* feladatkörében összehangolja a központi közigazgatási szervek tevékenységét;”

2. §

A belügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 147/1994. (XI. 17.) Korm. rendelet 3. §-a (1) bekezdésének *g)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, egyúttal az (1) bekezdés kiegészül *i)* és *j)* ponttal:

„*g)* irányítja a megyei, fővárosi közigazgatási hivatalokat;

i) a közigazgatási hivatalok útján feladatkörében összehangolja a területi szervek közötti kapcsolatokat a több ágazatot érintő kormányzati döntések végrehajtásában;

j) közreműködik a közigazgatási hivatalok útján a több megye, illetve a főváros közigazgatási határán túlterjedő

közigazgatási feladatokkal kapcsolatban a kormányzati döntések végrehajtásában.”

3. §

A fővárosi, megyei közigazgatási hivatalokról szóló 191/1996. (XII. 17.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-a (1)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A közigazgatási hivatalokat a Kormány a belügyminiszter közreműködésével irányítja.

(2) A hivatalvezetőt — pályázat alapján — a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter és a belügyminiszter együttes javaslatára a miniszterelnök bízza meg. A hivatalvezető megbízását — a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter és a belügyminiszter együttes javaslatára — a miniszterelnök vonja vissza.

(3) A hivatalvezető-helyettes államtitkári illetményre és juttatásokra jogosult köztisztviselő, megbízása határozatlan időre szól.”

4. §

Az R. 3/A. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A hivatalvezető-helyettest — a hivatalvezető javaslatára — a belügyminiszter bízza meg, illetve vonja vissza a megbízását. A hivatalvezető-helyettes feletti munkáltatói jogokat egyebekben a hivatalvezető gyakorolja.”

5. §

Az R. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § A belügyminiszter — a vezetői megbízás és a vezetői megbízás alóli felmentés kivételével — gyakorolja a munkáltatói jogokat a hivatalvezető felett.”

6. §

Az R. 6. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A belügyminiszter ellátja a helyi önkormányzatok, a helyi kisebbségi, a kisebbségi települési önkormányzatok törvényességi ellenőrzésének, a közigazgatási hivatalok és a dekoncentrált szervek jogszabályban szereplő ellenőrzésének, továbbá a központi közszolgálati nyilvántartás működtetésének, valamint a köztisztviselők képzésével, továbbképzésével, valamint a szakember-utánpótlás megszervezésével kapcsolatos feladatoknak a szakmai irányítását, s ennek keretében gyakorolja az (1)–(3) bekezdésben meghatározott jogokat.”

7. §

Az R. 6. §-ának (5) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(5) A 12–18. §-okban meghatározott feladatok ellátása körében a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter kezdeményezi és ellenőrzi

a) a több ágazatot érintő kormányzati döntések végrehajtásának területi összehangolását,

b) a közigazgatás korszerűsítésével kapcsolatos feladatok területi összehangolását,

c) a területfejlesztési tanácsok törvényességi felügyeletével és a kormányzati szereplők egységes álláspontjának kialakításával kapcsolatos teendőket,

d) az ágazati informatikai fejlesztési tervek és a területi államigazgatási szervek informatikai fejlesztéseinek összehangolását.”

8. §

Az R. 23. §-ának (2)–(3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hivatal szervezeti és működési szabályzatát a belügyminiszter hagyja jóvá, az igazgatási szervekre vonatkozó rendelkezések tekintetében az érdekelt miniszterek egyetértésével.

(3) A miniszter és a hivatalvezető közötti vitás kérdésekben — a belügyminiszter előterjesztésére — a miniszterelnök dönt.”

9. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1. napjával lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az R. 5. §-ának (2) bekezdése, az 5. § (1) bekezdésében „a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter”, a 6. § (6) bekezdésében „az illetékes Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter — feladatkörében —” szövegrész.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az R. 6. §-a (5) bekezdésében „a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter” szövegrész helyébe a „belügyminiszter” szövegrész és a 15. § (2) bekezdésében a „Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter” szövegrész helyébe a „belügyminiszter” szövegrész lép.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az R. 25. § (4) bekezdése, a Miniszterelnöki Hivatal közigazgatás- és területpolitikai feladat- és hatásköréről szóló 183/1998. (XI. 11.) Korm. rendelet 3. §-ának c) pontja és 4. §-ának b) pontja.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
214/1999. (XII. 26.) Korm.
rendelete**

**a Területi Államháztartási és Közigazgatási
Információs Szolgálatok felügyeletének és
feladatkörének, továbbá a közigazgatási hivatalok
feladatkörének változásával összefüggő egyes
jogszabályok módosításáról**

1. §

A Területi Államháztartási és Közigazgatási Információs Szolgálatról szóló 19/1991. (I. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: TÁKISZ rendelet) 1. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A TÁKISZ önálló gazdálkodó központi költségvetési szerv, költségvetését a pénzügyminiszter állapítja meg.”

2. §

A TÁKISZ rendelet 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § (1) A TÁKISZ általános irányítását a pénzügyminiszter, szakmai irányítását — a feladatkörének megfelelően — a pénzügyminiszter és a belügyminiszter látja el.

(2) A pénzügyminiszter — a belügyminiszterrel egyetértésben — kinevezi a TÁKISZ vezetőjét, és jóváhagyja a Szervezeti és Működési Szabályzatát.”

3. §

A TÁKISZ rendelet 3. §-a (1) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A TÁKISZ térítésmentes kötelező feladatai:)

„a) a pénzügyminiszter, a belügyminiszter, illetőleg — a pénzügyminiszter útján — más miniszter részére a kormányzati feladatok ellátásához, valamint a megyei, fővárosi közigazgatási hivatal vezetője és az önkormányzatok részére informatikai háttérszolgáltatást nyújt a településfejlesztéssel, a pénzügyi szabályozással, a költségvetési tervezéssel, az önkormányzati gazdálkodással, a számvittel és a zárszámadással, a helyi adózással, illetékekkel, a címzett és céltámogatással, az önhibáján kívül hátrányos helyzetben lévő önkormányzat(ok) működését segítő állami támogatással kapcsolatban,”

4. §

A pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 50/1990. (IX. 15.) Korm. rendelet 7. §-a a következő, (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A pénzügyminiszter látja el — a külön jogszabályban foglaltak szerint — a Területi Államháztartási és Köz-

igazgatási Információs Szolgálatok általános és — a belügyminiszterrel megosztva — szakmai irányítását.”

5. §

A polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény végrehajtásáról szóló 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Vhr.) 11. §-ának (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A területi nyilvántartás számítógépes rendszerét a megyei és a fővárosi közigazgatási hivatal üzemelteti.

(3) A megyei, fővárosi közigazgatási hivatal

a) elvégzi a területi nyilvántartás adatainak feldolgozását;

b) ellátja a számítógéppel vezetett helyi nyilvántartások technikai felügyeletét;

c) üzembe állítja a helyi és a területi nyilvántartási számítógépes rendszerek üzemeltetéséhez szükséges számítástechnikai eszközöket és programrendszereket;

d) biztosítja az országos, a területi és helyi rendszerek közötti információáramlást.”

6. §

A fővárosi megyei közigazgatási hivatalokról szóló 191/1996. (XII. 17.) Korm. rendelet 17. §-a a következő, (2) bekezdéssel egészül ki, és a § jelenlegi szövegének megjelölése (1) bekezdésre változik:

„(2) A hivatalvezető

a) a Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatal szakirányítása mellett üzemelteti a polgárok személyi adatainak és lakcímének területi számítógépes rendszerét, illetve ellátja a rendszergazda szerepét,

b) ellátja a választásokkal, a népszavazásokkal kapcsolatos informatikai feladatokat.”

7. §

(1) Ez a rendelet a (2)—(3) bekezdés kivételével a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba.

(2) A rendelet 5. §-ával megállapított, a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény végrehajtásáról szóló 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet 11. §-ának (2)—(3) bekezdése 2000. március 31-én lép hatályba.

(3) A rendelet 6. §-ával megállapított, a fővárosi, megyei közigazgatási hivatalokról szóló 191/1996. (XII. 17.) Korm. rendelet 17. §-ának (2) bekezdése 2000. március 31-én lép hatályba.

(4) 2000. március 31-én hatályát veszti a 19/1991. (I. 29.) Korm. rendelet 3. §-a (1) bekezdésének *d)*, *e)* pontja, az *f)* pontnak az „és közigazgatási” szövegrésze és az azt megállapító 146/1993. (X. 20.) Korm. rendelet 50. §-a.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 215/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) megállapításáról

A Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény (a továbbiakban: Mt.) 144. §-ának (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — az Országos Munkaügyi Tanács egyetértésével — a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

A rendelet hatálya kiterjed minden munkáltatóra és munkavállalóra.

2. §

(1) A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alpbér kötelező legkisebb összege a teljes munkaidő teljesítése és havibér alkalmazása esetén 25 500 forint, órabér alkalmazása esetén 147,00 forint.

(2) Teljesítménybérezés esetén a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló havi munkabérének (tisztá teljesítménybér, illetve garantált bér és teljesítménytől függő mozgóbér együttes) kötelező legkisebb összege a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén 25 500 forint.

(3) Ha a teljes munkaidő napi 8 óránál hosszabb [Mt. 117. § (2) bekezdés *b)* pontja], az (1) és (2) bekezdésben említett havi bértételt, illetve, ha a teljes munkaidő napi 8 óránál rövidebb [Mt. 117. § (2) bekezdés *a)* pontja], az (1) bekezdésben említett órabértételt a munkaidő eltérő mértékével arányosan növelni kell.

(4) Ha a munkaidő a teljes munkaidőnél rövidebb (rész-munkaidő), az (1) és (2) bekezdésben említett havi bértételt a munkaidő eltérő mértékével arányosan csökkentve, az órabértételt pedig az (1) bekezdésben szereplő összeggel, illetve annak a (3) bekezdés szerint arányosan változó összegével kell figyelembe venni.

3. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba; rendelkezéseit első ízben a 2000. január hónapra járó munkabérek megállapításánál kell alkalmazni.

(2) E rendelet alkalmazásában
a) munkáltatón a költségvetési szervet,
b) munkavállalón a közalkalmazottat és közszolgálati, szolgálati jogviszonyban állót,
c) személyi alpbéren illetményt, alapilletményt is érteni kell.

(3) A rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) megállapításáról szóló 228/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 216/1999. (XII. 26.) Korm. rendelete

a természetgyógyászati tevékenységről szóló 40/1997. (III. 5.) Korm. rendelet módosításáról, továbbá a gyógyfürdő intézményekről, valamint a természetes gyógytényezők hasznosításáról szóló 63/1984. (XII. 19.) MT rendelet hatályon kívül helyezéséről

A Kormány a természetgyógyászati tevékenységről szóló — a 110/1998. (VI. 3.) Korm. rendelettel módosított — 40/1997. (III. 5.) Korm. rendeletet (a továbbiakban: R.) az alábbiak szerint módosítja:

1. §

Az R. 4. §-ának (4) bekezdésében az „1999. december 31-ig” szövegrész helyébe a „2000. június 30. napjáig” szövegrész lép.

2. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a gyógyfürdő intézményekről, valamint a természetes gyógytényezők hasznosításáról szóló 63/1984. (XII. 19.) MT rendelet, továbbá az annak módosításáról rendelkező

a) az egyes minisztertanácsi rendeletek és határozatok hatályon kívül helyezéséről, módosításáról szóló 44/1990. (III. 13.) MT rendelet 7. §-a, továbbá

b) a helyi önkormányzatok polgármestereinek és jegyzőinek, valamint a köztársasági megbízottak népjóléti igazgatási feladat- és hatáskörének megállapításáról szóló 22/1992. (I. 28.) Korm. rendelet 14. §-ának *b)* pontja hatályát veszti.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány tagjainak rendeletei

A gazdasági miniszter 79/1999. (XII. 26.) GM rendelete

a Kis- és Középvállalkozói Célelőirányzat felhasználásának, kezelésének, ellenőrzésének és működésének részletes szabályairól

A Kis- és Középvállalkozói Célelőirányzat (a továbbiakban: Célelőirányzat) felhasználásáról, kezeléséről, ellenőrzéséről és működéséről a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Kktv.) 18. §-ának (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

A rendelet hatálya

1. §

(1) E rendelet hatálya kiterjed az éves költségvetési törvény mellékletében XV. Gazdasági Minisztérium, (a továbbiakban: minisztérium) fejezet, 25. cím, 17. alcím alatti előirányzat felhasználására.

(2) A 2. § (1) bekezdés a)–e) pontjaiban, valamint 2. § (2) bekezdés a), b) és d)–f) pontjaiban leírt jogcímenek elnyerhető támogatások forrását az éves költségvetési törvény mellékletében a XV. fejezet, 25. cím, 17. alcím alatti kiadásnak az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: kormányrendelet) 7. számú mellékletében megjelölt előirányzat része biztosítja. Ezen programok, pályázatok esetében a rendeletben nem szabályozott kérdésekben a kormányrendelet VIII. fejezetében foglaltak az irányadók.

(3) A 2. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott jogcímenek elnyerhető támogatások forrását az éves költségvetési törvény mellékletében a XV. fejezet, 25. cím, 17. alcím alatti kiadás kormányrendelet 4. számú mellékletében megjelölt előirányzat része biztosítja, amelyre a 20. §-ban, illetve a kormányrendelet VII. fejezetében foglaltak az irányadók.

2. §

(1) A Célelőirányzat a kis- és középvállalkozások fejlődését elősegítő, a Kktv. 6. § (2) bekezdésében meghatározott célú programok megvalósítását szolgálja. A költségvetési törvényben meghatározott előirányzathoz — a

Kktv.-ben foglaltakkal összhangban — az alábbi jogcímenek kizárólag pályázati úton nyervek el támogatás:

a) a kis- és középvállalkozások versenyképességének javulását, beszállítói kapcsolatainak bővülését eredményező fejlesztésekhez;

b) a vállalkozások közötti termelési, értékesítési, beszerzési együttműködéshez, valamint a hazai kis- és középvállalkozások nemzetközi közös vállalkozások alapításában való részvételéhez;

c) a kis- és középvállalkozások innovációs képességének fejlesztéséhez, valamint a vállalkozások egymással, illetve kutató-fejlesztő intézményekkel közösen végzett kutatásaihoz;

d) a kül- és belpiaci lehetőségek feltárását, valamint a piacon történő megjelenést elősegítő programokhoz.

e) a vállalkozások indításához szükséges feltételek megteremtéséhez segítséget nyújtó vállalkozói inkubátorházak létesítéséhez és fejlesztéséhez.

(2) A Célelőirányzat a kormányzati kis- és középvállalkozás fejlesztési stratégia megvalósítását szolgáló tevékenységekhez és célokhoz a következő jogcímenek biztosít finanszírozást:

a) a kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségeinek bővülését szolgáló kockázati tőkealapokban való tőkejegy jegyzéshez;

b) a mikro- és kisvállalkozások hitelhez jutását segítő garanciadíj részbeni átvállalására és a vállalkozások közös felelősségvállalásán alapuló garanciaszövetkezetek megalkulásának előmozdítására;

c) a kis- és középvállalkozások Európai Unióhoz történő csatlakozásra való felkészülését szolgáló nemzetközi segélyprogramokhoz, valamint az Európai Közösségek által megnyitott vállalkozásfejlesztési programokban való részvételhez kapcsolódó kötelezettségekre;

d) a kis- és középvállalkozások fejlődését szolgáló információs technológiák fejlesztéséhez, ezen belül elsősorban az elektronikus kereskedelem, valamint az európai közösségi szabályokról, pályázatokról szóló információk elterjesztéséhez;

e) a vállalatközi kooperáció, valamint a beszállítói képesség fejlődésének előmozdítását szolgáló programok végrehajtásához;

f) a vállalkozói kultúra fejlesztését, a kis- és középvállalkozások vezetési színvonalának, gazdasági tevékenységének javulását szolgáló módszerek elsajátításához, elterjesztéséhez.

(3) A gazdasági miniszter (a továbbiakban: miniszter) az (1) bekezdésben meghatározott célokra évente nyilvános pályázati felhívásokban hirdeti meg a tárgyévi támogatási feltételeket, valamint a hozzájuk rendelt támogatási formákat és mértékeket.

3. §

(1) A Célelőirányzat bevételeinek és kiadásainak összege a költségvetési törvényben a minisztérium fejezetében e célra jóváhagyott előirányzat.

(2) A Célelőirányzat bevételeit képezik:

a) a Célelőirányzat javára teljesített visszafizetések és ezek járulékai,

b) a Célelőirányzathoz támogatást igénylő pályázó által megfizetett eljárási díj,

c) a külföldi és belföldi gazdálkodó szervezetek és természetes személyek által, valamint külföldi kormánysegélyből és segélyalapokból a Célelőirányzat javára teljesített önkéntes befizetések. Az önkéntes befizetések felhasználási célját a felajánló meghatározhatja,

d) külön jogszabályban meghatározott egyéb befizetések.

(3) A Célelőirányzat pénzügyi műveleteinek lebonyolítására a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) előirányzat-felhasználási keretszámlát vezet.

(4) A Célelőirányzathoz kell fedezni az előirányzat működtetésével, kezelésével, felhasználásával, a szerződések előkészítésével, nyilvántartásának egyes tárgyi és személyi feltételeivel, ellenőrzésével, valamint a támogatási monitoring rendszer kialakításával és működtetésével kapcsolatos költségeket.

A támogatás általános feltételei

4. §

(1) A Célelőirányzatokból támogatás a Kktv. 17. § a) pontja szerinti, belföldi székhelyű kis- és középvállalkozások, valamint a Kktv. 6. § (1) bekezdésben meghatározott szervezetek részére nyújtható.

(2) A Célelőirányzathoz fejlesztési célú vagy fejlesztéshez kapcsolódó támogatás esetén támogatás nem nyújtható

a) kizárólag forgóeszköz beszerzéshez, vagy ingatlan vásárláshoz,

b) kizárólag építési tevékenységhez, a szálláshely-szolgáltatás fejlesztését célzó beruházások kivételével.

(3) A pályázat benyújtása előtt megkezdett beruházáshoz, fejlesztéshez, illetve más tevékenységhez támogatás nem adható. A beruházás, illetve a tevékenység megkezdési időpontjának a következőket kell tekinteni:

a) fejlesztési célú program, illetve projekt esetében az építési naplóba történt első bejegyzés időpontját, illetve építési tevékenységet nem tartalmazó pályázat esetén az első beszerzett gép szállítását igazoló okmányon feltüntetett napot,

b) beruházási, fejlesztési hitelekhez kapcsolódó kamattámogatás esetén a beruházásra, fejlesztésre vonatkozó első pénzügyi kifizetés dátumát,

c) egyéb tevékenységhez kapcsolódó pályázatok tekintetében a feladat elvégzésére megkötött szerződés dátumát.

(4) Ugyanazon projekthez támogatás a Gazdasági Minisztérium fejezeti kezelésű célelőirányzataiból — az Aktív Foglalkoztatási Célok támogatása előirányzat kivételével — csak egy pályázati kiírás alapján és csak egy alkalommal ítélt meg.

(5) A támogatási igény elbírálásakor előnyt élveznek azok a pályázatok, amelyek elősegítik, illetve hozzájárulnak

a) a munkahely teremtéshez,

b) a regionális fejlesztésekhez, valamint a több település összefogásával megvalósuló fejlesztésekhez,

c) a környezetvédelmi követelmények érvényre juttatásához.

(6) Támogatási szerződés nem köthető azokkal a vállalkozásokkal és szervezetekkel, amelyek

a) csődeljárás, felszámolási és végelszámolási eljárás alatt állnak,

b) a pályázat benyújtását megelőző 2 naptári éven belül a költségvetés alrendszeréből juttatott valamely támogatáshoz kapcsolódó, szerződésben vállalt kötelezettségeiket nem, vagy csak részlegesen teljesítették,

c) 30 napon túl meg nem fizetett köztartozással — ideértve a társadalombiztosítási tartozásokat is — rendelkeznek.

(7) A szerződés megkötését követően kialakuló, lejárt esedékességű, 60 napon túl meg nem fizetett köztartozással rendelkezőknek — függetlenül a támogatás egyéb feltételeinek meglététől — a köztartozás megfizetéséig, vagy meginduló felszámolási és végelszámolási eljárás esetén támogatás nem folyósítható, csődeljárás esetén pedig a csődegyezség megszületéséig a támogatás folyósítását fel kell függeszteni.

A támogatás formái

5. §

(1) A Célelőirányzat forrásaiból a 2. § (1) és (2) bekezdésében részletezett jogcímekhez a 4. § (1) bekezdésében meghatározott alanyok részére a Kktv. 7. § (1) bekezdésében rögzített formákban nyújtható támogatás.

(2) Az egyes programokhoz, pályázatokhoz kapcsolódó konkrét támogatási formákat a program, pályázati felhívás keretében kell meghatározni. A Kktv. 7. § (1) bekezdés szerinti támogatási formák az egyes pályázati kiírásokban együttesen és egy időben is alkalmazhatók.

*A 2. § (1) bekezdésében foglalt támogatásokra
vonatkozó szabályok*

6. §

(1) A 2. § (1) bekezdés *a)–d)* pontjai szerinti pályázatok esetében egy programra, projektre a Célelőirányzathoz igényelhető támogatás támogatástartalma a más célelőirányzathoz, részlelőirányzathoz nyújtott támogatással együtt sem haladhatja meg a program, illetve a projekt teljes fejlesztési költségének 50%-át. Ez alól kivételt képeznek az ország legsúlyosabb helyzetű (az 1 főre jutó bruttó hazai termék alapján az országos átlag 70%-át el nem érő) megyéiből benyújtott pályázatok, amelyeknél a támogatás a költségátfordítás maximum 65%-áig terjedhet.

(2) A vállalkozói inkubátorház fejlesztési pályázatok esetén az egy programra, projektre a Célelőirányzathoz igényelhető támogatás összege a más célelőirányzathoz, részlelőirányzathoz nyújtott támogatással együtt sem haladhatja meg a program, illetve a projekt teljes beruházási költségének 75%-át. Kivételt képeznek a leghátrányosabb helyzetű megyékből érkező pályázatok, amelyeknél a felső határ 10%-kal növelhető.

(3) A 2. § (1) bek. *a)* pontja szerinti jogcím esetében a kamattámogatás mértékét a pályázati felhívás rögzíti.

(4) Fejlesztési programra, projektre irányuló támogatás esetén a pályázónak, illetve a pályázat keretében támogatást igénylőnek a teljes fejlesztési költség legalább 25%-ának megfelelő saját forrással kell rendelkeznie.

(5) A 10 millió Ft-ot meghaladó beruházási költséget tartalmazó program, projekt esetében, amennyiben a vállalkozás a beruházás finanszírozásához igényel vissza nem térítendő támogatást, a vállalkozói inkubátorház fejlesztés kivételével az üzleti tervben 5 éven — szálloda beruházás esetén 10 éven — belüli megtérülést kell biztosítani.

*A 2. § (2) bekezdésében foglalt támogatásokra
vonatkozó szabályok*

7. §

(1) A támogatás mértéke a támogatási szerződés szerint elismerhető költségek 65%-áig terjedhet.

(2) A 2. § (2) bek. *c)* pontjában rögzített jogcímek esetében a támogatás mértékét a nemzetközi programokhoz előírt hozzájárulási követelmény határozza meg.

A pályázat kiírása

8. §

(1) A pályázati felhívásokat a minisztérium hivatalos lapjában (Ipai és Kereskedelmi Közlöny) és legalább egy országos terjesztésű napilapban kell megjelentetni.

(2) Forráshiány esetén a pályázatok befogadása — előzetes hirdetmény közzétételével — felfüggeszthető.

A pályázat tartalmi követelményei

9. §

(1) A pályázatot a pályázati felhívásban megjelölt szervezetnek kell benyújtani.

(2) A pályázatoknak az egyes támogatási jogcímek fennállását alátámasztó speciális követelmények mellett tartalmazniuk kell a kormányrendelet 83. § (1)—(2) és (4) bekezdésében megjelölt adatokat és dokumentumokat a következő kiegészítésekkel:

- a)* a pályázó azonosító adatait, a cégbejegyzés másolatát;
- b)* a cég rövid bemutatását, főbb gazdálkodási adatait;
- c)* a pályázatban szereplő program, projekt, illetve fejlesztés
 1. célját, megnevezését, a megvalósítás helyét,
 2. fejlesztési célú pályázat esetében a fejlesztés általános forgalmi adót is tartalmazó összköltségét, annak forrásait és azok rendelkezésre állásának igazolását,
 3. a visszaigényelhető általános forgalmi adó összegét,
 4. fejlesztési célú pályázat esetében az igazolt saját forrás összegét, a saját forrás rendelkezésre állásának formáját,
 5. az igényelt támogatás összegét;
 6. a más forrásokból az adott projekthez igényelt, vagy már megítélt támogatás/támogatások összege és formája;
- d)* a támogatás révén elérhető gazdasági előnyök bemutatását.

(3) A fejlesztési célú pályázathoz a kormányrendelet 84. §-ában meghatározott dokumentumokon kívül csatolni kell a program megvalósítása pénzügyi fedezetének megalapozottságát célzó, egyes források rendelkezésre bocsátását igazoló ígervényeket.

(4) A benyújtott pályázatok kapcsán hiánypótlásra egy alkalommal van lehetőség.

(5) A pályázat benyújtása időpontjának a pályázati felhívásnak hiánytalanul megfelelő pályázat beérkezési időpontját kell tekinteni. A pályázati felhívásnak nem megfelelő, hiányos pályázat esetén a benyújtás időpontjának a hiánypótlás teljesítését kell tekinteni.

10. §

(1) A pályázat benyújtásakor pályázati díjat kell fizetni, amelynek mértéke az igényelt támogatás összegének 0,5%-a, de legalább 5000 Ft.

(2) A pályázati díj befizetését igazoló banki terhelési értesítő másolatát a pályázathoz csatolni kell.

(3) A befizetett pályázati díjat a minisztérium csak forráshiány miatt elutasított pályázat esetén fizeti vissza. A visszafizetést az elutasító döntést követő 30 napon belül köteles megtenni.

A pályázatok elbírálása

11. §

(1) A támogatás nyújtásáról a pályázat elbírálására létrehozott szakmai bizottság javaslata alapján a gazdasági miniszter dönt.

(2) A támogatások odaítélése a rendelkezésre álló források függvényében a pályázatok sorolásával történik.

(3) A támogatás tárgyában hozott döntés az igényeltnél kisebb összeg odaítélését is tartalmazhatja.

(4) A pályázatok elbírálásáról emlékeztetőt kell készíteni, amely tartalmazza az elbírálás során tett észrevételeket, a Kincstárnak a kormányrendelet 85. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozatát, a pályázatok értékelését, az értékelés legfontosabb szempontjait, továbbá a véleményezésre jogosultak javaslatait a döntéshozó részére. Az emlékeztetőt a pályázók megtekinthetik.

(5) A fejlesztési célú vagy fejlesztéshez kapcsolódó támogatási döntésekről a döntést követően a szakmai bizottságok titkársága adatot szolgáltat

a) a Kincstár részére, a kormányrendelet 8. számú mellékletében megjelölt adatszolgáltató lapon,

b) a minisztérium hivatalos lapjának kiadója részére, az elfogadott pályázatokról a pályázó, a támogatás tárgya és összege, valamint a támogatott program megvalósításának helye megnevezéssel, amelyet a minisztérium hivatalos lapjában közléstesznek.

12. §

(1) A fejlesztési célú vagy fejlesztéshez kapcsolódó pályázatok esetén az elbírálás eredményéről a pályázókat a döntéstől számított 15 munkanapon belül írásban kell értesíteni. A nyertes támogatást igénylő pályázók (a továbbiakban: kedvezményezett) részére egyidejűleg a szerződés megkötésére határidőt kell megállapítani.

(2) Az egyéb pályázatok esetében a kedvezményezettnek aláírásra megküldött szerződés tekintendő értesítésnek, amellyel egyidejűleg a szerződés megkötésére határidőt kell megállapítani.

(3) Az elbírálás eredményéről a pályázat benyújtásától, illetőleg az utolsó adatszolgáltatási igény teljesítéséről számított legkésőbb 90 napon belül írásban kell értesíteni a pályázót.

A szerződéskötés

13. §

(1) A pályázat elfogadása esetén a minisztérium, illetve a megbízásából eljáró szervezet (a továbbiakban: közreműködő) szerződést köt a kedvezményezettel. A megkötendő szerződésben a következőkről kell rendelkezni:

— a támogatási döntésben szereplő, valamint a kormányrendelet 83. § (2) bekezdésében és a 84. § (1) bekezdésének d) pontjában meghatározott nyilatkozatok alapján, a kormányrendelet 87. § (2)—(7) bekezdésében, illetve a kormányrendelet 88. és 89 §-ában rögzített, továbbá e rendelet 15. és 19. §-ában foglalt feltételekkel a program, projekt végrehajtásának követelményeiről,

— a teljesítésről, annak tárgyi és pénzügyi ütemezéséről,

— a támogatási szerződés lezárásának kellékeiről és kötelezettségeiről,

— az ellenőrzési jogosultság elfogadásáról,

— a kedvezményezett által vállalt kötelezettségek nem teljesítése esetén alkalmazandó szankciókról.

(2) Amennyiben a kedvezményezettnek felróható okból — a szerződéskötésre az értesítésben rögzített határidőn belül — nem jön létre a támogatási szerződés, úgy a támogatási döntés érvényét veszti.

14. §

(1) A támogatás nem rendeltetésszerű felhasználása, vagy a támogatási szerződésben foglalt egyéb kötelezettségek nem, vagy részbeni teljesítése esetén a támogatás visszavonható, illetve a támogatást nyújtó a szerződéstől elállhat.

(2) Amennyiben a kedvezményezett fejlesztési célú projektekre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem vagy csak részlegesen teljesíti, az igénybe vett támogatást vissza kell fizetnie.

(3) A nem vagy csak részleges teljesítés miatt visszavont támogatás, illetve szerződéstől való elállás esetén az igénybe vett támogatást az igénybevétel napjától a visszavonási döntés, illetve a szerződéstől való elállás időpontjáig számítva a visszavonáskor, illetve a szerződéstől való elálláskor érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő kamattal növelt összegben kell visszafizetni.

(4) A nem vagy csak részleges teljesítés miatt visszavont támogatás és a szerződéstől való elállás esetén alkalmazott kamat megfizetésére irányuló követelés érvényesítése azonnali beszedési megbízás alkalmazásával történik, és annak a támogatási szerződésben meghatározott előiránzatnak a javára kell teljesíteni, amelynek terhére az előiránzatról szóló szabályozás szerint a támogatás folyósítása történt.

(5) A beruházások megvalósítási költségeihez nyújtott visszatérítendő támogatás esetén a szerződéskötés feltétele, hogy a támogatás biztosítékként bankgarancia álljon rendelkezésre.

(6) A biztosítékként felajánlott készpénzes bankgarancia értékének legalább az engedélyezett támogatással azonos mértékűnek kell lennie.

A támogatások folyósítása

15. §

(1) A támogatások folyósítását a kormányrendelet 90—92. §-aiban előírtak figyelembevételével a Kincstár, a minisztérium vagy az általa utalványozásra feljogosított személy rendelkezése, utalványozása alapján, illetve a 21. § szerint a programfinanszírozás körébe vont fejezeti kezelésű előirányzatokra vonatkozóan a kormányrendelet VII. fejezete szerint végzi.

(2) A támogatás folyósítása a megkötött szerződések alapján, illetve a kedvezményezett által benyújtott számlákon és a kifizetést igazoló dokumentumokon alapuló elszámolás szerint történik. Utalványozáskor biztosítani kell a szerződés és a kifizetés összhangját, továbbá a kifizetés alapjául szolgáló, teljesítést igazoló dokumentumok (számla vagy számlát helyettesítő bizonylat) meglétét.

(3) A támogatás folyósítása — a kötelezettségvállalások időben teljesítésének függvényében — legfeljebb öt költségvetési évre terjedhet ki.

(4) A kifizetés nem rendelhető el, illetve nem teljesíthető — az utalványozó köteles felfüggeszteni az esedékes támogatások folyósítását a köztartozás fennállásáig —, ha a kedvezményezettnek 60 napot meghaladó, esedékessé vált és meg nem fizetett köztartozása van.

(5) Az esedékes támogatásnak az Áht. 13/A § (6) bekezdése szerinti visszatartására a támogatást nyújtó szerv akkor jogosult, ha a folyósítás köztartozás miatti felfüggesztésére már legalább három alkalommal sor került. A visszatartás a kedvezményezettnek a támogatás ellenében, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségeit nem érinti.

16. §

(1) A fejlesztési célú támogatás csak abban az esetben igényelhető a fejlesztés általános forgalmi adót is tartalmazó összköltségének saját résszel csökkentett összege után, ha a kedvezményezettnek — külön jogszabály szerint — a támogatásból finanszírozott beszerzés kapcsán áfa-levonási joga nincs. Amennyiben a kedvezményezett áfa-levonási joggal rendelkezik, úgy a fejlesztési költségre támoga-

tás a visszaigényelhető áfa és az igazolt saját forrás összegével csökkentve igényelhető.

(2) A fejlesztési célú támogatás a támogatási szerződésben rögzített — az igénylésben, illetve a pályázatban megjelölt forrásösszetétel szerinti — pénzügyi és időbeli ütemezésben teljesítés arányosan és forrásarányosan vehető igénybe.

17. §

(1) A támogatások folyósítása teljesítésigazolás alapján, a minisztérium rendelkezése alapján, a kedvezményezett javára történik, a kormányrendelet 92. § (1) bekezdésének megfelelő módon. A támogatás folyósításának módját szerződésben kell rögzíteni.

(2) A támogatást a minisztérium — az általa részfeladatok végrehajtására (pl. pályázatok előkészítése, azok végrehajtásával, ellenőrzésével megbízott) kijelölt, illetve jogszabályban meghatározott — közreműködő szervezet útján is nyújthatja. (A továbbiakban keretszerződéses támogatási forma.)

(3) A minisztérium a közreműködő szervezet részére a támogatandó célok, részfeladatok megvalósítására támogatási keretet (a továbbiakban: keret) biztosít. A keret felhasználásáról, a támogatás folyósításának feltételeiről a 14. § szabályai szerint megkötött keretfolyósítási szerződésben kell rendelkezni, összhangban a rendelet és a kormányrendelet előírásaival.

A támogatások ellenőrzési rendszere

18. §

(1) A támogatás feltételül vállalt kötelezettséget teljesítését, a rendeltetésszerű és a támogatási szerződésnek megfelelő forrásfelhasználást a minisztérium, vagy a szerződésben meghatározott feltételek szerint írásban meghatározott megbízottja, illetve a külön jogszabályban erre feljogosított szervek ellenőrzik.

(2) A támogatásban részesülő köteles a támogatás forrásainak, illetve a támogatott forrásoknak a felhasználását — ellenőrzés céljából — elkülönítetten nyilvántartani.

(3) Egy program, projekt akkor tekinthető befejezettnek, illetve megvalósultnak, ha a szerződésben megjelölt és támogatott feladat, cél a szerződésben meghatározottak szerint teljesült. Erről a tényről szakmai beszámolóval, bizonylatokkal alátámasztva számol be a kedvezményezett.

(4) Az ellenőrzés a támogatás folyósításához kötődő, illetve a támogatás felhasználásához kapcsolódóan folyamatba épített módon és utólagos ellenőrzés keretében történik.

19. §

(1) A célélőirányzat követelése fejében gazdasági társaságban való érdekeltséget megtestesítő részvény vagy üzletrészt, továbbá egyéb vagyontárgyakat elfogadni csak abban az esetben és mértékben lehet, ha és amekkora összegben a pénzbeli teljesítés nem lehetséges.

(2) A követelés fejében történő értékpapír-vagyon-, illetve tulajdonjog átruházást írásbeli megállapodásban kell rögzíteni, amely a kincstári vagyon kezeléséért felelős szervezet egyetértésével jön létre.

20. §

(1) A kis- és középvállalkozások EU programokban való részvételével, valamint a PHARE SME programjaival kapcsolatos társfinanszírozást elkülönítetten kell kezelni a kormányrendelet VII. fejezetében foglaltak szerint.

(2) A programfinanszírozás körébe vont PHARE SME program végrehajtására és forrásainak felhasználására a minisztérium a kormányrendelet VII. fejezetében foglaltaknak megfelelően szerződést köt a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal.

21. §

Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Fónagy János s. k.,
gazdasági minisztériumi
politikai államtitkár

**A közlekedési, hírközlési és vízügyi
miniszter
43/1999. (XII. 26.) KHVM
rendelete**

a vízkészletjárulék kiszámításáról

A Magyar Köztársaság 1999. évi költségvetéséről szóló 1998. évi XC. törvény (a továbbiakban: Kvt.) 66. és 67. §-aiban, valamint a Kvt. 10. számú mellékletének 18—21. pontjaiban foglaltak alapján — figyelemmel az egyes elkülönített állami pénzalapokról szóló 1992. évi LXXXIII. törvény 120. §-a (7) bekezdésének c) és d) pontjában kapott felhatalmazásra — a következőket rendelem el:

1. §

(1) A vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Vgtv.) előírt vízkészletjárulék (a továbbiakban: VKJ) fizetésére (köteles vagy) kötelezett vízhasználók és üzemi fogyasztók a Kvt. szerinti — a vízhasználatra és az alapjárulékra alapozott — fizetési kötelezettségük mértékét az e rendelet 1. számú mellékletében meghatározott szorzószámok figyelembevételével állapítják meg.

(2) A szorzószámok alkalmazásához szükséges fogalmak meghatározását e rendelet 2. számú melléklete tartalmazza.

2. §

(1) Vízügyi engedélyezési kötelezettség alá tartozó, de engedély nélkül gyakorolt vízhasználat esetén a Vgtv. 15. §-ának (7) bekezdésében, illetve a Kvt. 10. számú mellékletében meghatározott VKJ kiszámításának alapjául szolgáló vízmennyiséget, a vízhasználat időtartamát, valamint a szorzószámokat — az eljárás megindítását megelőzően legfeljebb egy évre — a vízhasználat helye szerint illetékes vízügyi igazgatóság (a továbbiakban: vízügyi hatóság) állapítja meg.

(2) A vízügyi hatóság az engedély nélkül gyakorolt vízhasználatról — annak tudomásra jutásától számított 30 napon belül — az engedély nélkül gyakorolt tevékenység megszüntetéséről, a vízilétesítmény elbontásáról rendelkező határozatban, illetve fennmaradási engedélyezési eljárás esetén, legkésőbb a fennmaradást engedélyező határozatban rögzíti a VKJ kiszámításának alapjául szolgáló, és az (1) bekezdés szerinti adatokat.

3. §

A vízügyi üzemeltetési engedéllyel rendelkező vízhasználó kérelmére külön jogszabály¹ alapján a vízügyi hatóság határozata szerint szüneteltetett vízhasználat esetén a szüneteltetésről szóló határozatot megelőzően engedélyezett vízmennyiség 60%-át kell vízigénybevételnek tekinteni.

4. §

A VKJ fizetési kötelezettség kiszámításánál a létesítési engedélyben szereplő vízhasználati cél és az igénybe venni tervezett vízkészletnek megfelelő „g” szorzószám figyelembevételével a vízügyi létesítési engedélyben lekötött — az engedélyben vízigényként megjelölt — vízmennyiség 50%-át vízigénybevételnek kell tekinteni.

¹ 72/1996. (V. 22.) Korm. r. 15. § (5) bek.

5. §

(1) A VKJ számítás alapjául szolgáló vízmennyiség esetén a mérés tekintetében az alábbiakat kell figyelembe venni:

a) a vízmennyiséget vízkivételi létesítményenként hiteles, folyamatosan mérő vízmennyiség-mérővel kell megállapítani; több vízbeszerzési létesítményt csak akkor szabad összevontan mérni, ha a vízkészlet jellege és a vízminőségi kategória azonos;

b) felszín alatti vízhasználat esetén a vízmennyiség-mérőt mindig a kútfejnél, kivételes esetben — ha ez technikailag megoldhatatlan (szivornyás vízkivétel vagy termálvíz-használat esetén) — az elosztóvezeték előtt kell elhelyezni;

c) vízerőműnél a vízmennyiséget a legnagyobb és a legkisebb üzemi vízszinthez tartozó vízmagasságok számtani középértéke szerinti víznyelés és az üzemidő alapulvételével kell meghatározni;

d) felszíni vízhasználatnál, ahol az öntözővíz-szolgáltatás vízszolgáltatóval kötött szerződésen alapul, és a vízkivételt a szolgáltató méri, a szolgáltató által elszámolt vízmennyiséget kell alapul venni a vízhasználó tényleges vízigénybevételének megállapításánál és ezt a vízmennyiséget mértnek kell tekinteni;

e) a vízmérőóra állását rendszeresen havonta, a hónap első munkanapján le kell olvasni, és a leolvasott értékeket a helyszínen tartott mérési naplóban kell dokumentálni. A vízmérő meghibásodását vagy a vízmérő cseréjét a vízhasználó a területileg illetékes vízügyi hatóságnak nyolc napon belül köteles bejelenteni. A bejelentésben közölni kell a felszerelt vízmérőóra hitelesítési dátumát is. Amennyiben az engedélyes ezt elmulasztja, az a megfelelő jogkövetkezményekkel vízjogi engedélytől eltérő üzemeltetésnek minősül;

f) ha a vízmérő meghibásodik és a vízhasználó a hiteles mérésről 30 — kifizetőszámlák és időszakos vízhasználók esetén 90 — napon belül nem gondoskodik, az adott elszámolási időszakot nem mértnek kell tekinteni és a (2) bekezdés szerinti számítással kell a vízmennyiséget megállapítani;

g) a VKJ kiszámításánál a rendelet 2. §-ában leírt esetben a vízügyi hatóság által megállapított vízmennyiség mért vízmennyiségnek minősül.

(2) A VKJ számítás alapjául szolgáló vízmennyiség esetén vízmennyiség-mérő hiányában a vízmennyiség számításánál az alábbiakat kell figyelembe venni:

a) mérőeszköz hiányában az igénybe vett vízmennyiséget a vízkitermelésre vonatkozó alapküldetmények (zsilipnapló, üzemnapló) és az esetenkénti vízhozammérések alapján kell meghatározni. Amennyiben ilyen dokumentumok nem állnak rendelkezésre, vagy az ellenőrzés azok folyamatos vezetésének hiányát állapította meg, a vízkivételi létesítmény üzemideje és névleges teljesítőképessége alapján kell a vízmennyiséget meghatározni;

b) az a) pont szerinti végzett vízmennyiség-számítás esetén a VKJ kiszámításánál a nem mért vízhasználatra érvényes ($m=2$) szorzószámot kell alkalmazni.

6. §

A „g” szorzószám értéke országos átlag esetén a felszíni vízből való öntözés vonatkozásában 0.

7. §

Az 1. számú melléklet „g” szorzószámot tartalmazó táblázata üresen hagyott rovatainak megfelelő vízhasználatok esetén a gazdasági célú egyéb vízhasználatokra vonatkozó „g” szorzószámot kell alkalmazni.

8. §

Az 1. számú mellékletnek a vízfolyások kategóriáját tartalmazó táblázatában fel nem sorolt vízfolyások kategóriájának megállapításánál annak a táblázatban szereplő vízfolyásnak a kategóriáját kell figyelembe venni, amelynek a vízgyűjtőterületére esik, illetőleg csatorna esetén, amelyből a vízpótlást kapja.

9. §

(1) Ha a vízhasználó az általa kitermelt (kivett) vizet — a vízügyi hatóság engedélyével — részben más felhasználónak adja át, a VKJ-t az átvevő vízfelhasználásának jellegére figyelemmel az átadó fizeti meg.

(2) Az (1) bekezdés szerinti engedélyezett vízmennyiség átadására és átvételére a Vgtv. 20. §-ának (2) bekezdésében meghatározott vízjogi csatlakozás, valamint a külön jogszabály² rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy az átadott víz után fizetett VKJ összegét — ha a felek másképpen nem állapodtak meg — az átadó teljes mértékben átháríthatja az átvevőre vagy követelheti a járulék összegének megtérítését.

10. §

(1) A vízhasználónak a vízjogi létesítési, üzemeltetési engedélyben lekötött vízmennyiséggel összefüggő VKJ-t a Kvt. 10. számú melléklete 19. pontjára figyelemmel a tárgyévét követő első hónap 15. napjáig kell befizetni.

(2) A kiszámított VKJ-t, késedelmi pótlékot, adó bírságot és mulasztási bírságot a fizetési kötelezettség keletkezésének helye szerint illetékes vízügyi hatóság — Magyar Államkincstárnál vezetett — vízügyi célú irányzat alszámlájára kell befizetni.

² 72/1996. (V. 22.) Korm. r. 5. §.

(3) Vízforgó engedély nélkül vagy attól eltérően megvalósított vízellátási terv, vízimunka vagy gyakorolt vízhasználat miatt a Vgtv. 29. §-ának (3) bekezdése, illetőleg a külön jogszabály³ szerint kiszabott bírság befizetésére is a (2) bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni.

11. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 5. napon lép hatályba. Rendelkezéseit a 2000. évet érintő VKJ fizetési kötelezettség megállapításától kezdődően kell alkalmazni.

³ 72/1996. (V. 22.) Korm. r. 15. § (5) bek.

(2) A vízforgó létesítési engedélyben lekötött vízkészlet után az e rendelet szerint kiszámítandó VKJ fizetési kötelezettséget először a 2001. január 1. után kiadott engedélyknél kell alkalmazni.

(3) A rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti az egyes elkülönített állami pénzalapokról szóló törvény végrehajtásáról rendelkező 33/1992. (XII. 31.) KHVM rendelet, de rendelkezéseit az 1999. december 31-ig esedékes vízkészletjárulék számításánál alkalmazni kell.

Katona Kálmán s. k.,
közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter

1. számú melléklet a 43/1999. (XII. 26.) KHVM rendelethez

A vízkészletjárulék mértéke

1. A VKJ kiszámításának szabálya: $VKJ = „V” (m^3) \times „A” (Ft/m^3) \times „m” \times „g”$
- a) A „V” a vízhasználó által igénybe venni tervezett vagy igénybe vett vízmennyiség.
- b) Az „A” alapjárulék mértékét külön jogszabály⁴ határozza meg.
- c) Az alapjárulékot a vízhasználat mértékétől függően módosító szorzószám „m” értéke:
- ca) nem mért vízhasználat esetén: 2,0,
- cb) mért vízhasználat esetén: 1,0.
- d) Az alapjárulékot a vízhasználat és a vízkészlet jellegétől, valamint az adott térség vízkészletgazdálkodási helyzetétől függően a „g” szorzószám módosítja. A „g” szorzószám értékei a következők:

Vízkészlet jellege			Vízhasználat jellege									
			gyógyászati célú	közhasználati	gazdasági célú							
					ivóvíz	öntözés	halg. és rizs-term.	állattartó telep	energetika	víz-erőmű	fürdő	egyéb
Felszín alatti víz	gyógyvíz	minősített	1,0	5,0	5,0						5,0	10,0
	termálvíz	>vagy=30 °C	1,0	1,0	3,0						3,0	7,5
	karszt- és hasadék-víz	I. oszt.		1,2	3,0			4,0			3,0	6,0
		II. oszt.		1,0	2,0			3,0			2,0	5,0
		III. oszt.		0,5	1,0			2,0			1,0	4,0
	rétegvíz	I. oszt.		1,0	3,0	4,0		3,5			3,0	5,0
		II. oszt.		0,8	2,0	3,0		2,0			2,0	4,0
		III. oszt.		0,5	1,0	2,0		1,0			1,0	2,0
Felszín alatti víz	partiszűrűsű víz	I. oszt.		1,0	3,0	3,5		3,5			3,0	4,0
		II. oszt.		0,8	2,0	2,0		2,0			2,0	3,0
		III. oszt.		0,5	1,0	1,0		1,0			1,0	1,0
Felszíni víz	talajvíz	I. oszt.		1,0	1,5	2,0		1,5			1,5	3,0
		II. oszt.		0,7	1,1	1,5		1,1			1,1	2,0
		III. oszt.		0,5	1,0	1,0		1,0			1,0	1,5
		IV. kat.		0,8	1,2	0,3	0,06		0,5	0,001	1,2	3,0
Felszíni víz		I. kat.		0,6	1,0	0,1	0,02		0,4	0,001	1,0	1,0
		II. kat.		0,7	1,1	0,1	0,02		0,4	0,001	1,1	2,0
		III. kat.		0,8	1,2	0,2	0,04		0,4	0,001	1,2	2,5
		IV. kat.		0,8	1,2	0,3	0,06		0,5	0,001	1,2	3,0

2. A felszín alatti vizek osztályba sorolása az MSZ 450/1 ivóvíz szabványnak megfelelően:

1. oszt.	A szabvány tűrhető határértékeit meg nem haladó minőségű víz.
2. oszt.	A szabvány tűrhető határértékeit meghaladó minőségű víz, amely üzemszerű kezeléssel, gazdaságosan ivóvíz minőségűre tisztítható.
3. oszt.	A szabvány tűrhető határértékeit meghaladó minőségű víz, amely üzemszerűen, gazdaságosan ivóvíz minőségűre nem tisztítható.

3. Magyarország felszíni vizeinek jegyzéke a VKJ kiszabásának alapjául szolgáló kategóriák megjelölésével:

A vízfolyások kategóriába sorolása a vízfolyásszakasz hasznosítható vízkészletének kihasználtságára, a víz minőségére és a víz adott területen történő biztosításának nemzetgazdasági ráfordításaira (tározó-, csatornarendszer-kiépítés, üzemeltetés) való tekintettel történt.

A vízfolyás megnevezése	Kategória
1. sz. főcsatorna	1
Ágói-patak	2
Algyői főcsatorna	4
Almás-patak	3
Alsófutaki-csatorna	2
Alsó-Kadarcs-csatorna	4
Alsó-Ó-Berettyó-csatorna	3
Alsó-Selypes-főcsatorna	4
Alsó-Tápió	3
Alsó-Válicka	1
Apátkúti-patak	1
Aranyhegyi árok	2
Árkusér	3
Árkus-főcsatorna	4
Átal-ér	2
Bábony-patak	4
Bácsbokodi-Kígyós	3
Bagaméri-ér	1
Bágy-Szandalik csatorna	4
Bágy-Szandalik vízfolyás	2
Bakónaki-patak	2
Balaton	3
Balaton délkeleti kisvízfolyások	3
Balaton délnyugati kisvízfolyások	4
Balaton északi mellékágak	2
Balaton-Endrédi-patak	2
Bán-patak	3
Baranya csatorna+Hábi csatorna	2
Barát-ér	1
Barát-patak	1
Bársonyos csatorna	2
Bazsi csatorna	4
Belfői csatorna	2
Bene-patak	3
Benta-patak	4
Berek-ér—Pusztá-ér	4
Berek-ér—Sárréti összekötő csatorna	4
Berettyó	1

A vízfolyás megnevezése	Kategória
Berettyó és a Hármas-Körös közötti terület	4
Bikol- és Bajóti-patak	2
Bitva-patak	2
Bodrog	2
Bodrog mellékág	1
Bódva	3
Bozót	3
Brassó-ér	4
Burnót-patak	3
Bükkösi-víz	3
Bükkös-patak	1
Cikola-víz	3
Cinege-patak	1
Concópatak	3
Cuhai-Bakonyér	3
Császár-víz	3
Csente-Szakáli csatornák	3
Cseredi-Tarna	2
Cserepes-Pap-ér	4
Cserta-patak	2
Csikgát-Cinca	4
Csincse övcsatorna	2
Csókakői-patak+egyéb terület	1
Csorna-Foktő csatorna	3
Csökmő-Halasi csatorna	3
Csörgető-patak	1
Csörnök-Herpenyő	4
Decs—Fazekaszug+Malomzug csatorna	3
Déli övcsatorna	2
Dera patak	1
Derecskei tározó	4
Derecskei-főcsatorna	4
Derecskei-tápcsatorna	4
Derék-patak	3
Dinnyés-Kajtori csatorna	2
Dobai	3
Dobroda-patak	2
Dombó csatorna+kisvízfolyások	3
Donát-patak	2
Dongér-főcsatorna	2
Dóra-patak	1
Dögös-Kákafoki főcsatorna	4
Dögös-Kákafoki főcsatorna jobb part	1
Dráva	2
Duna	2
Duna kis mellékágak (Baranya megye)	3

A vízfolyás megnevezése	Kate- gória	A vízfolyás megnevezése	Kate- gória
Dunakömlődi vízfolyás	3	Halastói tápcsatorna	4
Duna—Tisza csatorna (DTCS)	2	Hamvas-Alsófutaki összekötő csatorna	4
Dunavölgyi főcsatorna (DVCS)	3	Hamvas-főcsatorna (a KFCS-től keletre)	1
Eger-víz	1	Hamvas-főcsatorna (a KFCS-től nyugatra)	4
Eger-patak	2	Hamvas-Sárréti összekötő csatorna	4
Egerszegi-patak	1	Hangás-ér	4
Egres-patak	4	Hangony-patak	4
Egyesített övcsatorna	2	Hansági főcsatorna	1
Egyesült-Tápió	2	Hármas-Körös	3
Élővíz-csatorna	3	Hármas-Körös bal parti vízfolyások (Békés megye)	4
Ér-főcsatorna	1	Hármas-Körös bal parti vízfolyások (Szolnok megye)	1
Eszteró-csatorna	4	Hármas-Körös és a Malomzug-Décspusztai csatorna közötti terület	3
Fehér-Körös	4	Hejő	1
Fehér-Tői-ér	1	Hejő belvízcsatorna	2
Fekete-Körös	4	Herédi-Bér-patak	3
Fekete-víz (Baranya megye)	1	Hernád	1
Fekete-víz (Nógrád megye)	3	Hernád alsó mellékágai	1
Felső-Tápió	4	Hernád bal parti főcsatorna	1
Felső-Válicka	2	Hernád felső mellékágai	2
Fényes-patak	4	Hidas-patak	3
Ferenc csatorna	4	Hódtó-Kistisza-csatorna	1
Fertő-tó	1	Hollós-Dézsán csatorna	3
Foglár	1	Holt-Sebes-Körös	3
Forgácsháti-csatorna	4	Horgavölgyi csatorna és öntözőrendszer	4
Füredkőcsi-tározó-lecsapolócsatorna	3	Hortobágy—Berettyó főcsatorna	3
Füredkőcsi-tározó-tápcsatorna	4	Hortobágy-főcsatorna	4
Gaja	2	Hortobágy—Kadarcs összekötő csatorna	4
Galga	3	Hosszúréti árok	1
Gerence-patak	1	I. sz. árapasztó	3
Gerje-főcsatorna	2	Igali gravitációs főcsatorna	3
Gombai-patak	4	III. sz. főfolyás	4
Gombás-patak	1	Ikva-patak	4
Görbeházi-csatorna	3	Indics-ér	1
Gyáli 1. sz. főcsatorna	3	Ipoly	3
Gyáli 2. sz. főcsatorna	3	IV. sz. főfolyás	4
Gyöngyös vízgyűjtő (Baranya megye, Somogy megye)	3	Jászsági I. öntözőfűrt	3
Gyöngyös-patak (Heves megye)	3	Jászsági II. öntözőfűrt	3
Gyöngyös-patak (Vas megye)	2	Jászsági III. öntözőfűrt	3
Hajagos-patak	2	Jászsági-főcsatorna	3
Hajdúbagosi tározó	1	Kaba—Tetétleni határ-csatorna	4
Hajdúhásági vízgazdálkodási rendszer	4	Kadarcs	3
Hajdúnánási tápcsatorna	4	Kadarcs-Karácsonyfoki-csatorna	4
Hajdúszováti kiegyenlítő tározó	4	Kakati belvízi főcsatorna	4
Hajdúszováti tápcsatorna	4		
Hajta-patak	4		

A vízfolyás megnevezése	Kate- gória	A vízfolyás megnevezése	Kate- gória
Kálló-ér	4	Köles-ér	4
Kánya-patak	2	Kőris-patak	3
Kapos	3	Körös-ér	1
Karapancsai csatorna	2	Köröséri főcsatorna	1
Karasica+mellékvízfolyások	3	Kösely	1
Kati-ér (duzzasztott szakasz)	4	Kösely-főcsatorna (KFCS-től nyugatra)	4
Kati-ér	1	Kösely-Hajdúszováti átmetszés	4
Kebele-patak	1	Kövecses-patak	4
Kék-Kálló és vízgyűjtője	4	Közös belvízi főcsatorna	1
Keleti főcsatorna	4	Kraszna	1
K—I. főcsatorna	4	Kurca-főcsatorna	4
K—III. öntözőfürt	4	Kutas-főcsatorna	3
K—IV. öntözőfürt	4	Kutas-főcsatorna (főműmentes szakasz)	1
K—V. öntözőfürt	4	Lajta	1
K—VI. öntözőfürt	4	Lánka-patak	1
K—VII. öntözőcsatorna	4	Lapincs-patak	2
K—VII. öntözőfürt	4	Laskó-patak	3
K—VIII. öntözőfürt	4	Lébény-Hanyi öntöző főcsatorna	2
K—IX. öntözőfürt	4	Legéendi-patak	1
K—XI. öntözőfürt	4	Lendva—Adovány csatorna	1
K1, K11 és K13 öntözőcsatornák	4	Lepence-patak	1
Keleti Holt-Szamos	2	Létai-ér	1
Kemence-patak	3	Lókos-patak	4
Kenyérmezei-patak	1	Lónyai csatorna	3
Kerka	2	Magdolna-ér	4
Kesznyéteni csatorna	3	Makkodi-főcsatorna	4
Kettős-Körös	3	Malomvölgyi-patak	3
Kettős-Körös bal parti vízfolyások	4	Malomzug-Décspuszta mellékvízfolyások	2
Kígyós Főgyűjtő	2	Malomzug-Décspusztai csatorna	1
Kígyós-patak	2	Marcal	2
Királd-patak	1	Maros	2
Király-ér	4	Marótvölgyi-patak	2
Kis Zagyva	1	Mátételki mellékág	1
Kis-Komáromi csatorna	2	Méhész-patak	4
Kis-Koppány	2	Melegvíz	1
Kis-Körös—Barát-ér összekötő csatorna	1	Ménes-patak	3
Kis-Körös-főcsatorna	1	Mérges-ér	4
Kiskunsági főcsatorna	3	Metőc-patak	2
Kispászigeti-csatorna	4	Mezőhegyesi-élővíz	1
Kis-Rába	4	Milléri belvíz főcsatorna	3
Kis-Séd	3	Morgó-patak	1
Kissőreföldi-csatorna	4	Móriczföldi II. csatorna	3
Kisszéki-patak	1	Mosoni-Duna	3
Kondoros-csatorna	1	Mura	2
Korcsina-patak	1	Mura bal parti kis mellékvíz	1
Kódombszigeti-főcsatorna	3	Nádor csatorna	2

A vízfolyás megnevezése	Kate- gória	A vízfolyás megnevezése	Kate- gória
Nádor-malomcsatorna	3	Rákos-patak (Budapest, Pest megye)	2
Nádudvar—I. csatorna	3	Reketye-Bogárzó	1
Nagy-ér	1	Répcé	3
Nagy-ér (duzzasztott szakasz)	4	Répcé árapasztó	2
Nagyfoki csatorna	3	Rétföld-Gátszigeti-csatorna	3
Nagykarácsonyi-víz	3	Rinya+kisvízfolyások	3
Nagy-Koppány	3	Ritkaborz-Kalmárszigeti-csatorna	4
Nagykunsági 1. sz. főcsatorna	4	Ronva-patak	1
Nagykunsági 2. sz. főcsatorna	4	Sajó	1
Nagykunsági I. öntözőfürt	4	Sákor csatorna	3
Nagykunsági III. öntözőfürt	4	Sámsom-Apátfalvi főcsatorna	1
Nagykunsági IV. öntözőfürt	4	Sarkad-Mérges-Sáros-ér	4
Nagykunsági V. öntözőfürt	4	Sárközi I. sz. csatorna	4
Nagykunsági VII. öntözőfürt	4	Sárréti-főcsatorna	4
Nagykunsági X. öntözőfürt	4	Sártó-Ökröstói főcsatorna	4
Nagykunsági XII. öntözőfürt	4	Sárvíz	1
Nagy-Pándzsa	2	Sebes-Körös	3
Nagytilaj-patak	3	Sinkár-patak	1
Nagyvenyom—Baracsi-patak	2	Sió	3
Némedi-patak	1	Siratói öntözőcsatorna és holtág	3
Nógrádi-patak	1	Sokoróaljai-Bakonyér	3
Nyugati főcsatorna öntözőfürtjei	4	Sorok-Perint	2
Nyulasi	1	Sós-Géza-csatorna	4
Nyügfő-patak	2	Sulák árok	1
Ó-Berettyó	3	Szamárvölgyi csatorna	1
Ölyvös-főcsatorna	1	Szamos	2
Ördögárok	1	Szaplányosi határárok	3
Ördögárok—Zomlini-csatorna	1	Száraz-ér	1
Paks-Faddi főcsatorna	4	Szarvasi-holtág	4
Palád-Tiszacsécsei-patak	1	Szekszárd-Bátai vízfolyás	1
Pál-Foki-csatorna	4	Szentgyörgyvölgyi-patak	1
Pallagi csatorna	4	Szentélek-patak	2
Parádi-Tarna	2	Szent-László-víz	2
Pécsi víz	1	Széplaki-patak	2
Perje főcsatorna	2	Szerencs-patak	3
Péti víz	1	Szévíz	3
Pinka-patak	2	Szilás-patak	2
Pismány-patak	1	Szinva-patak	2
Pocsaji-ér	1	Szipa-Csaronda főcsatorna	1
Principális csatorna	1	Szőcskőd-Komádi csatornák	3
Rába	3	Sződ-Rákos-patak	4
Rábca	4	Szuha-patak	1
Ráckevei-Duna	3	Takta főcsatorna	2
Rakaca-patak	2	Tapolca-patak	2
Rákos-patak (Győr-Moson-Sopron megye)	2	Tardona-patak	1

A vízfolyás megnevezése	Kategória
Tarján-patak	2
Tarna	3
Tarnóca-patak	3
Tépei-ér	4
Tetétlen-Szigeti-csatorna	4
Tilalmas-csatorna	4
Tisza	2
Tisza kis mellékágak (Heves megye)	2
Tisza kis mellékvizek, Kisfoki, Nagyfoki és Szajoli belvívcsatornák	4
Tiszafüredi főcsatorna	1
Tiszafüredi öntözőrendszer csatornái	4
Tiszai kis mellékág (Borsod-Abaúj-Zemplén megye)	3
Tizsakarádi főcsatorna	1
Tizsakeszi-főcsatorna	4
Tiszszüli belvizi főcsatorna	3
Tócó-csatorna	1
Tordai-csatorna	3
Torna-patak	2
Túr	2
Túr belvívcsatorna	3
Unyi-patak	1
Ürmös-ér	4
V. sz. csatorna (DVCS)	2
Vajdalahosi-csatorna	4
Váli-víz	1
Velencei-tó	2
Velencei-tó mellékágak	1
Veréb-Pázmándi vízfolyás	1
Veszprémi-Séd	2
Vidi-ér	4
VII. sz. főfolyás	4
VIII. sz. csatorna DVCS	1
VIII. sz. főfolyás	2
Villogó belvizi főcsatorna	4
Virágoskúti-csatorna	4
Völgységi-patak	3
XIX. sz. csatorna DVCS	1
XV. sz. csatorna DVCS	1
XX. sz. csatorna	3
XXX. sz. csatorna	3
XXXI. sz. csatorna	3
Zagyva	3
Zala	1
Zala—Somogyi határárok	3

2. számú melléklet

a 43/1999. (XII. 26.) KHVM rendelethez

A VKJ kiszámításának szempontjából:

a) *gazdasági célú vízhasználat*: az ipari, mezőgazdasági, kereskedelmi és egyéb gazdasági, szolgáltatási tevékenységgel összefüggő teljes vízhasználat, beleértve a foglalkoztatottak szociális vízigényét is, a gyógyvizeknek nem minősülő ásványvizek palackozását.

Ezen belül:

aa) *állattartó telepi vízhasználat*: üzemi körülmények között végzett állattartás vízigényének kielégítése,

ab) *ivóvízhasználat*: annál a tevékenységnél jelentkező vízhasználat, ahol a közegészségügyi előírások alapján a területileg illetékes ÁNTSZ szakhatósági állásfoglalásában a technológiai vízhasznosítás több mint 50%-ára vonatkozóan kötelezően előírja az ivóvízminőség használatát, ideértve a gyógyvíznek minősülő ásványvizek palackozását is,

ac) *egyéb vízhasználat*: minden más, gazdálkodási tevékenységgel összefüggő vízhasználat,

ad) *energetikai vízhasználat*: villamos energia termeléséhez kapcsolódó felszíni vízigénybevétellel járó vízhasználat,

ae) *fürdővízhasználat*: a nem gyógyfürdők teljes, valamint a gyógyfürdők egyéb — a gyógykezeléssel közvetlenül összefüggésben nem álló — vízfelhasználása,

af) *halgazdasági és rizstermelési vízhasználat*: a felszíni vizekből kizárólag e célokból történő vízhasználat,

ag) *öntözési célú vízhasználat*: a felszíni és felszín alatti vizekből kizárólag öntözési célú vízkivétellel járó vízhasználat,

ah) *vízerművi vízhasználat*: vízerműveken keresztül bocsátott vízmennyiség;

b) *gyógyászati vízhasználat*: a vizek gyógykezeléssel közvetlenül összefüggő (gyógymedence feltöltéssel, speciális gyógykezelésekkel kapcsolatos) igénybevétele;

c) *idényjellegű vízhasználó*: az a vízhasználó, aki a vízkivételt az évnek csak meghatározott időszakában végzi;

d) *közcélú vízhasználat*: a lakosság ivó- és háztartási, valamint a közintézmények ivó- és kommunális vízellátása, továbbá a környezet-higiénés (köztisztasági) vízhasználat;

e) *lekötött vízkészlet*: a vízjogi engedélyben meghatározott jogok és kötelezettségek szerint az engedélyben megjelölt vízigény, illetve felhasználható vízmennyiség, továbbá vízjogi üzemeltetési engedély szüneteltetése esetén az engedély szerint felhasználható vízmennyiség;

f) *országos aszály*: a közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter a földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter javaslatára országosan aszályosnak azt az időtartamot minősíti, amely a növénytermesztésben a csapadékhiány miatt rendkívüli károkat okoz, és annak kezdetéről, illetve

végéről a Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Értesítőben hirdetményt tesz közzé;

g) *ökológiai vízigény*: felszíni vizekből védett természeti területek, nemzeti parkok vízigényét és a vízi, vízparti ökoszisztémák fenntartását és megőrzését szolgáló víz-igénybevétel;

h) *vízkeszlet*: meghatározott helyen, térrészben, adott időpontban vagy időszakban mérhető, vagy különféle feltételekkel meghatározható vízmennyiség (m³), vagy időegység alatti vízforgalom (m³/év, m³/s stb.).

A közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter, a környezetvédelmi miniszter, valamint a pénzügyminiszter 44/1999. (XII. 26.) KHVM—KöM—PM együttes rendelete

az egyes használt vagy sérült gépjárművek vámkezelését megelőző vizsgálatról szóló 3/1999. (I. 18.) KHVM—KöM—PM együttes rendelet módosításáról

A közúti közlekedésről szóló 1988. évi I. törvény 48. § (3) bekezdése b) pontjának 15. alpontjában, továbbá az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. §-ában és a vámjogról, a vámeljárásról, valamint a vámigazgatásról szóló 1995. évi C. törvény 5. §-ának (2) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a következőket rendeljük el:

1. §.

(1) Az egyes használt vagy sérült gépjárművek vámkezelését megelőző vizsgálatról szóló 3/1999. (I. 18.) KHVM—KöM—PM együttes rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-a (5) bekezdésének bevezető része helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A vámhivatal a nyilvántartásba vételkor, illetőleg az i) pont esetében a vámkezelés megkezdésekor — a (7) bekezdésben meghatározott igazolások alapján — a járművet kísérő vámokmányra rájegyzi, ha:”

(2) Az R. 1. §-a (5) bekezdésének d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„d) az áru- és személyszállításra nem alkalmas gépjármű külön jogszabály* alapján különleges felépítményűnek minősül;

* A közúti járművek műszaki megvizsgálásáról szóló 5/1990. (IV. 12.) KöHÉM rendelet 20. § (2) bekezdésének a)–e) pontjaiban meghatározott gépjárművek.”

(3) Az R. 1. §-ának (5) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

„i) a gépjárművet a bíróság vagy más hatóság jogerős határozatban a vámeljárárs lefolytatása mellett kiadni rendelte.”

2. §

Az R. 3. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az 1. § (5) bekezdésének

a) a) és e) pontjában meghatározott gépjárműveknek az (1) bekezdésben meghatározott vizsgálata során a forgalomba helyezés engedélyezésére meghatározott követelményeket a gépjármű gyártásának időpontjában hatályos előírások szerint kell alkalmazni,

b) i) pontjában meghatározott gépjárműveknek az (1) bekezdésben meghatározott vizsgálata során a bíróságnak vagy más hatóságnak a tulajdonos rendelkezési jogát korlátozó döntésének időpontjában hatályos, a forgalomba helyezésre, illetőleg az üzemben tartásra vonatkozó követelményeket kell alkalmazni,

c) b)–d) és f)–h) pontjában meghatározott gépjárművek esetében a légszennyezésre és zajkibocsátásra vonatkozó jóváhagyási kötelezettséget nem kell alkalmazni, az ENSZ—EGB 49. számú előírásának hatálya alá tartozó gépjárműveknek azonban az előírás 02/A változata szerinti jóváhagyási jellel ellátottnak kell lenniük.”

3. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1. napján lép hatályba.

(2) Azt az 1. § (5) bekezdésében meghatározott gépjárművet, amelynek a tulajdonjogát a vámkezelést kérő a rendelet hatálybalépését megelőzően igazoltan megszerezte, vagy ezen időpontig a gépjármű adásvételére érvényes külkereskedelmi szerződést kötött, 2000. március 31. napjáig e rendelet hatálybalépését megelőzően meghatározott feltételek szerint kell vámkezelni.

Katona Kálmán s. k.,
közlekedési, hírközlési és vízügyi miniszter

Dr. Pepó Pál s. k.,
környezetvédelmi miniszter

Járai Zsigmond s. k.,
pénzügyminiszter

**A nemzeti kulturális örökség
miniszterének
20/1999. (XII. 26.) NKÖM
rendelete**

**a muzeális intézményekre vonatkozó szakfelügyelet
rendjéről**

A kulturális javak védelméről és a muzeális intézményekről, a nyilvános könyvtári ellátásról és a közművelődésről szóló 1997. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Tv.) 100. §-a (3) bekezdésének 1) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

A nemzeti kulturális örökség minisztere (a továbbiakban: miniszter) az általa kiadott működési engedéllyel rendelkező muzeális intézményekre vonatkozó, a Tv. 7. §-ának (6) bekezdéséből és a nemzeti kulturális örökség miniszterének feladat- és hatásköréről szóló 161/1998. (IX. 30.) Korm. rendelet 2. §-ának (2) bekezdéséből adódó ágazati szakmai felügyeleti jogkörét, valamint ezen intézmények szakmai munkájának fejlesztését muzeológiai szakfelügyelet (a továbbiakban: szakfelügyelet) közreműködésével látja el.

2. §

(1) A szakfelügyelet rendszeresen — de muzeális intézményenként legalább 3 évente egyszer — vizsgálja:

a) a Tv.-ben meghatározott valamennyi szakmai tevékenység szakágankénti folyamatosságát, színvonalát, hatékonyságát és eredményességét;

b) a szakágak egymáshoz viszonyított megfelelő arányát és képviseletét;

c) a kulturális javak védelmének, biztonságának kérdéseit;

d) az a) és b) pontokban foglaltak tárgyi, személyi (azon belül képzési stb.) feltételeit;

e) a szakmai tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezéseinek érvényesülését;

f) a muzeális intézmények működési engedélyében és a tevékenységüket szabályozó egyéb dokumentumokban foglaltak megvalósulását, illetve betartását;

g) a minisztérium és más állami szervek tájékoztatását szolgáló információs és statisztikai rendszer intézményi működését.

(2) A szakfelügyelet szakmai tanácsokkal, javaslatokkal segíti a muzeális intézményeket tevékenységük színvonalának emelésében, különös tekintettel az (1) bekezdésben felsorolt szempontokra.

(3) A szakfelügyelet:

a) feltárja az (1) bekezdésben meghatározott területeken tapasztalható eredményeket és hiányosságokat; értékeli a szakágakban, illetve az egyes intézményekben folyó munkát;

b) javaslatot tesz az eredmények elismerésének, illetve a hiányosságok kijavításának módjára; amennyiben szükséges, felelősségre vonást kezdeményez(het) a tulajdonosnál, fenntartónál.

(4) A szakfelügyelet felkérésre közreműködik:

a) a szakági továbbképzések, konferenciák, találkozók megszervezésében;

b) szakmai pályázatok elbírálásában, támogatások odaítélésének véleményezésében;

c) a szakmai célokat szolgáló támogatások rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzésében;

d) tudományos, gyűjtési, közművelődési és más szakmai koncepciók összeállításában és értékelésében, kiállítási rendezőkönyvek lektorálásában, (rövid, közép- és hosszú távú) munkatervek és munkajelentések véleményezésében;

e) a múzeumi terület egészét érintő szakmai irányelvek és jogszabályok előkészítésében, a szakmapolitikai elképzelések alakításában;

f) vitatott egyedi tudományos-módszertani, valamint szakmai kérdések eldöntésében, a megfelelő megoldás kidolgozásában;

g) a muzeális intézmények és fenntartók együttműködésének értékelésében, fejlesztésében;

h) a szakágra vonatkozó nemzetközi tapasztalatok összegyűjtésében; az előkészítés alatt álló nemzetközi megállapodások szakmai véleményezésében.

3. §

(1) A szakfelügyelet tevékenységét a Nemzeti Kulturális Örökség Minisztériuma (a továbbiakban: minisztérium) szervezi és irányítja.

(2) A szakfelügyelet tagjait a miniszter a múzeumi terület szakirányú egyetemi végzettségű, legalább 5 éves szakmai gyakorlattal rendelkező elismert szakemberei közül, 3 évi időtartamra bízta meg. Megbízatusuk megszűnik az időtartam lejártával, a szakfelügyelő lemondásával, miniszteri visszahívással vagy a szakfelügyelő halálával.

(3) A szakfelügyelet munkáját az alábbi szakági csoportokban végzi:

a) régészeti muzeológia,

b) képző- és iparművészeti muzeológia (beleértve a magyar és az egyetemes képző- és iparművészetet),

c) történeti muzeológia (beleértve a hadtörténeti, orvos- és gyógyszerésztörténeti, kereskedelem- és vendéglátás-történeti, pedagógiatörténeti, sporttörténeti stb. muzeológiát is),

- d) néprajzi és agrártörténeti muzeológia,
- e) szabadtéri néprajzi és agrártörténeti muzeológia,
- f) természettudományi muzeológia,
- g) műszaki, technikátörténeti muzeológia (beleértve a közlekedési és bányászattörténeti muzeológiát is),
- h) színház-, zene- és irodalomtörténeti muzeológia,
- i) műtárgyvédelem,
- j) közművelődés, múzeumpedagógia,
- k) múzeumi informatika,
- l) múzeumi könyvtárak, könyvgyűjtemények,
- m) egyházi gyűjtemények.

(4) A (3) bekezdésben felsorolt szakági csoportokat egy-egy vezető szakfelügyelő irányítja.

(5) A (3) bekezdésben fel nem sorolt, különleges szakágaknál, illetve területeken felmerülő kérdések megoldására a miniszter eseti szakfelügyeleti megbízást ad ki.

4. §

A szakfelügyelők nem folytathatnak vizsgálatot olyan intézményben, amellyel közszolgálati vagy munkavégzésre irányuló bármilyen egyéb jogviszonyban állnak.

5. §

(1) A szakfelügyelők munkájukat a vezető szakfelügyelők által javasolt, a minisztériumban összesített és jóváhagyott éves terv alapján végzik. Az összesített terv tartalmazza:

- a) a vizsgálandó intézményeket,
- b) a vizsgálatok — (2) bekezdésben meghatározott — típusát, fajtáját,
- c) a vizsgálatok céljait, témáit,
- d) az időbeni ütemezést.

(2) A tervezhető vizsgálatok fajtái:

- a) szak- vagy célvizsgálat, amely egy szakág adott intézményen belüli szakmai követelményeinek teljesítésére, vagy meghatározott egyedi témákra, feladatokra, ügyekre terjed ki,
- b) átfogó intézményi, illetve megyei vizsgálat, amely az intézmény, illetve intézmények több, esetleg valamennyi szakágában — meghatározott időszakon belül — végzett tevékenységre, a feladatok és folyamatok összességére, összefüggéseire terjed ki,
- c) országos témavizsgálat vagy felmérés, amikor a témát egyidőben országszerte, több intézménynél indokolt megvizsgálni, illetve felmérni, hogy az eredményből általánosítható következtetéseket lehessen levonni, és ennek megfelelő intézkedéseket előkészíteni, illetve tenni.

(3) A (2) bekezdés a) pontjában meghatározott vizsgálat esetében az illetékes vezető szakfelügyelő, a (2) bekezdés b) és c) pontjában foglaltak esetében a minisztérium gondoskodik arról, hogy a tervezett vizsgálatról a muzeális

intézmény és tulajdonosa, fenntartója — a vizsgálat megkezdése előtt legalább három nappal — előzetes értesítést, eredményéről pedig — a befejezés után legkésőbb 30 nappal — megfelelő tájékoztatást kapjon; illetve hogy a vizsgálatot az ellenőrzésre jogosult egyéb szervekkel összehangolják.

6. §

(1) A szakfelügyelők munkájukat bekért adatok, dokumentumok alapján, illetve a helyszínen végezhetik. Kötelesek:

- a) munkájuk megkezdéséről tájékoztatni az intézmény vezetőjét,
- b) munkájukat úgy végezni, hogy az intézmény rendeltetésszerű tevékenységét ne akadályozzák,
- c) a tudomásukra jutott állami, szolgálati, üzleti és magántitkot a jogszabályoknak megfelelően megőrizni, illetve kezelni.

(2) A szakfelügyelők jogosultak:

- a) a vizsgálat során bármely raktár-, munka- és kiállítási helyiségbe belépni,
- b) a gyűjtemények anyagába, nyilvántartásába betekinteni,
- c) a restaurátor-, fotó- és más műhelyek, laboratóriumok felszerelését, teljesítményét vizsgálni,
- d) a 2. §-ban meghatározott témakörökkel kapcsolatban felvilágosításokat, adatokat és dokumentumokat kérni.

(3) A vizsgált intézmény, illetve tulajdonosának, fenntartójának vezetői és munkatársai kötelesek:

- a) a szakfelügyelő munkáját elősegíteni és támogatni,
- b) a szóban vagy írásban, jogszerűen kért felvilágosításokat és adatokat megadni, a dokumentumokba betekintést engedni, indokolt esetben azok másolatát rendelkezésre bocsátani.

(4) A vizsgált intézmény, illetve tulajdonosának, fenntartójának vezetői és munkatársai jogosultak:

- a) a szakfelügyelő megbízólevelének bemutatását kérni, ennek hiányában a vizsgálat engedélyezését, illetve az abban való közreműködést megtagadni,
- b) a szakfelügyelői jelentést megismerni, ahhoz írásban vagy szóban észrevételt, kiegészítést tenni.

(5) A szakfelügyelők a vizsgálat tapasztalatait jelentésben foglalják össze, amely a szükséges részletességgel tartalmazza a 2. §-ban meghatározottakra vonatkozó megállapításokat és az ezeknek megfelelő intézkedésekre tett javaslatokat. A jelentést az 5. § (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott vizsgálat esetén a vezető szakági szakfelügyelőhöz, b) és c) pontjaiban meghatározott vizsgálat esetén a vezető szakfelügyelők közreműködésével a minisztériumba továbbítják. A vezető szakági szakfelügyelő, illetve a minisztérium a jelentés 1 példányát a vizsgált intézménynek, 1 példányát pedig a tulajdonosnak, fenntartónak, illetve az általa megjelölt szerv(ek)nek megküldi.

(6) A vezető szakfelügyelők az előző évben végzett munkáról, az abból levonható következtetésekről és az ezek alapján tett javaslatokról szakági összefoglaló jelentést készítenek, amelyet — a tárgyévi munkaterv-javaslattal együtt — minden év január 31-ig nyújtanak be a minisztériumba. Az összefoglaló ismerteti a végzett munkát, képet ad a szakág helyzetéről, elemzi a leszűrt tapasztalatokat, észrevételeket, és javaslatokat tesz a szakmai munka színvonalának emelésére. A vezető szakfelügyelőkhez év közben eljuttatott szakfelügyelői jelentések az összefoglaló mellékletét képezik.

(7) Amennyiben a szakfelügyelők éves munkájuk során bárhol a kulturális javakat súlyosan veszélyeztető vagy károsító jelenséget, helyzetet tapasztalnak, azt vezető szakfelügyelőjük közreműködésével soron kívül jelzik a minisztériumnak, illetve intézkedést kezdeményeznek.

7. §

(1) A szakfelügyelet tagjai a munkájukkal összefüggésben felmerült, igazolt utazási és szállásköltségek megtérítésére jogosultak, továbbá tiszteletdíjban részesülnek.

(2) A szakfelügyelet működésének pénzügyi fedezetét éves költségvetésében, fejezeti kezelésű előirányzatai terhére a minisztérium biztosítja.

8. §

A szakfelügyelet tevékenységét a Tv. szerinti megyei múzeumnál alacsonyabb szakmai besorolású muzeális intézményeknél a megyei múzeumok, Budapesten a Budapesti Történeti Múzeum szakmai tanácsadó, segítő, koordináló munkája egészíti ki. E tevékenységüket a Tv. 45. §-ában meghatározottak alapján, saját hatáskörükben kialakított formák és keretek között, a szakfelügyelettel összehangolva végzik.

9. §

E rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba. Egyidejűleg hatályát veszti a 172/1968. (M.K. 17.) MM utasítás az országos múzeumok szakfelügyeleti jogáról, a muzeális emlékek védelméről szóló 1963. évi 9. törvényerejű rendelet végrehajtásáról intézkedő — többször módosított — 2/1965. (I. 8.) MM rendelet 19. §-ának (2) bekezdése, 24. §-ának (3) bekezdése, valamint a muzeális közgyűjtemények ügyrendi szabályzatáról szóló 117/1984. MM utasítás 5. §-ának (1)–(4) bekezdése, valamint 76. §-ának (4) bekezdése.

Dr. Hámori József s. k.,
nemzeti kulturális örökség minisztere

Az oktatási miniszter 48/1999. (XII. 26.) OM rendelete

**a szakképzési hozzájárulást a saját munkavállalók
részére szervezett szakképzéssel teljesítő,
hozzájárulásra kötelezettek költségei elszámolásának
feltételeiről és az elszámolás szabályairól**

A szakképzési hozzájárulásról és a szakképzés fejlesztésének támogatásáról szóló 1996. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Szt.) 15. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — a szociális és családügyi miniszterrel, a szakképesítésekért felelős miniszterekkel és a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

A rendelet hatálya kiterjed az Szt. 2. §-ának (1)–(2) bekezdésében meghatározott szakképzési hozzájárulásra kötelezettek (a továbbiakban: hozzájárulásra kötelezett), valamint a megyei/fővárosi szakképzési bizottságokra és az Országos Szakképzési Tanácsra.

2. §

A hozzájárulásra kötelezett, a szakképzésről szóló 1993. évi LXXVI. törvény (a továbbiakban: Szt.) 52. §-ában előírt képzési szerződés, illetőleg tanulmányi szerződés alapján megszervezett, megyei/fővárosi szakképzési bizottság által elfogadott szakképzés költségeivel (kiadásai-val) a hozzájárulás alapján legfeljebb 0,5 százaléka mértékéig akkor csökkentheti bruttó kötelezettségét, ha

a) a képzés a szakképzés megkezdésének és folytatásának feltételeiről szóló 45/1999. (XII. 13.) OM rendelet szerint történik;

b) a 45/1999. (XII. 13.) OM rendelet 2. § (3) bekezdése szerinti képzési programot benyújtották;

c) a képzést a megyei munkaügyi központ regisztrációjában szereplő, tanúsítvánnyal rendelkező szervezi;

d) a képzés az OKJ-ban szereplő képesítést ad, illetve megfelel az Szt. 1. § (1) bekezdés a)–e) pontjaiban foglaltaknak, a nyelvi képzés, ha az a szakmai képzés részét képezi és a nyelvi képzés időtartama a teljes képzési óraszám 50%-át nem haladja meg, továbbá az Szt. szerinti mesterképzés és -vizsgáztatás;

e) a képzés minimális időtartama 15 óra és nem kevesebb, mint 3 nap;

f) a képzésre a Magyar Köztársaság területén kerül sor.

3. §

(1) A hozzájárulásra kötelezett az elszámolási kérelmet a képzés megkezdése előtt a megyei/fővárosi szakképzési bizottsághoz nyújtja be a Magyar Közlönyben közzétett nyomtatványon a Bizottság által meghatározott ügyrend szerint.

(2) A kérelem a következő adatokat tartalmazza:

- a) név (cégnév), rövidített cégnév,
- b) cím, székhely, telephely(ei),
- c) adószám,
- d) statisztikai számjel,
- e) az állami adóhatóságnál bejelentett bankszámlája, elszámolási számlájának száma, és az azt vezető bank neve,
- f) a hozzájárulásra kötelezettnél képzésben részesülő munkavállalók száma, képzések szerinti bontásban.

(3) A kérelemhez az alábbi eredeti okiratokat vagy azok cégszerűen hitelesített másolatát kell csatolni:

- a) az állami adóhatósághoz történő bejelentkezés adatlapja,
- b) a cégbejegyzést elrendelő végzés vagy cégkivonat, ezek hiányában az alapító okirat, társasági szerződés, alapszabály vagy vállalkozói igazolvány,
- c) a képzést szervező tanúsítványa.

(4) A kérelemhez mellékelni kell a képzés szükségességének tartalmi indokolását, valamint a 45/1999. (XII. 13.) OM rendelet 2. § (3) bekezdése szerinti képzési programot, valamint a kérelem alapjául szolgáló dokumentumok eredeti vagy cégszerűen hitelesített másolati példányait.

4. §

(1) A kérelmet a szakképzési bizottság a benyújtástól számított negyvenöt napon belül elbírálja. A döntésről a bizottság nyolc napon belül értesíti a képzési program benyújtóját. A szakképzési bizottság az elutasító döntését köteles megindokolni. A szakképzési bizottság a kérelem elbírálásához szakértőt is igénybe vehet.

(2) A szakképzési bizottság vagy az általa felkért szakértő az indokok megállapításához helyszíni ellenőrzést is végezhet.

(3) Amennyiben a kérelem és mellékletei a jelen rendeletben foglaltaknak nem felelnek meg, a szakképzési bizottság köteles a kérelmet elutasítani.

(4) A szakképzési bizottság elutasító döntésével szemben a pályázó az Országos Szakképzési Tanácshoz az elutasítás kézhezvételétől számított tizenöt napon belül felülbírálati kérelmet terjeszthet elő.

(5) A szakképzési bizottság döntéshozatalának részletes szabályait a bizottság ügyrendje, az Országos Szakképzési Tanács döntéshozatalának részletes szabályait az Országos Szakképzési Tanács Ügyrendje határozza meg.

5. §

A benyújtott kérelmekről a szakképzési bizottság nyilvántartást vezet, mely a 3. § (2) bekezdés szerinti adatokon túlmenően a szakképzési bizottság kérelemmel kapcsolatos döntését tartalmazza. A nyilvántartás vezetésére vonatkozó szabályokat az Oktatási Minisztérium közleményében teszi közzé.

6. §

(1) Külső képzés esetén a hozzájárulásra kötelezett és a szakképzést folytató intézmény közötti szolgáltatási szerződés és az annak alapján kiállított számla képezi az elszámolás alapját. A hozzájárulásra kötelezett közölni köteles a szakképzést folytató intézménnyel saját statisztikai azonosítószámát.

(2) A belső szakképzéssel, illetve vegyes képzéssel a belső kapacitások igénybevételenek elszámolása belső elkülönített számlán és bizonylaton történik.

7. §

A jelen rendeletben foglalt kötelezettségek, a benyújtott képzési programok teljesítését és elszámolását az Oktatási Minisztérium, illetve az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal területileg illetékes igazgatósága ellenőrizheti.

8. §

Az Oktatási Minisztérium évente közleményben teszi közzé az elszámolható kiadások körét és fajlagos nagyságát.

9. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba.

(2) Egyúttal hatályát veszti a Pedagógus-továbbképzési Akkreditációs Testületről szóló 46/1999. (XII. 13.) OM rendelet 1. §-ának (3) bekezdése.

10. §

E rendelt alkalmazásában

a) *külső képzés*: az a képzés, amelyet a hozzájárulásra kötelezett teljes egészében saját szervezetétől elkülönült, szakképzést folytató szervezet közreműködésével valósít meg;

b) *belső képzés*: az a képzés, amelyet a hozzájárulásra kötelezett teljes egészében saját szervezetén belül valósít meg;

c) *vegyes képzés*: az a képzés, amelyet a hozzájárulásra kötelezett részben külső, részben pedig belső képzéssel valósít meg.

Pokorni Zoltán s. k.,
oktatási miniszter

A pénzügyminiszter 34/1999. (XII. 26.) PM rendelete

**a számla, egyszerűsített számla és nyugta adóigazgatási
azonosításáról, valamint a nyugta adását biztosító
pénztárgép és taxaméter alkalmazásáról szóló
24/1995. (XI. 22.) PM rendelet módosításáról**

Az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény 96. §-ának (3) bekezdésében, valamint az általános forgalmi adóról szóló 1992. évi LXXIV. törvény 71. §-ának (5) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

A 24/1995. (XI. 22.) PM rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„1. § (1) Az Áfa-tv. 13. § (1) bekezdésének 16—17. és 20. pontjaiban megjelölt bizonylatok [számla, egyszerűsített számla (a továbbiakban: számla), nyugta] akkor minősülnek adóigazgatási azonosításra alkalmasnak, ha azok beszerzéséről a kibocsátó a (2) bekezdés szerinti részletes ségű számlával rendelkezik, és a bizonylatot kibocsátó az (5) bekezdés szerinti szigorú számadású nyomtatványként kezeli. Adóigazgatási azonosításra — a (6) bekezdés szerinti bizonylatok kivételével — csak a nyomtatott, folyamatos sorszámozással ellátott bizonylatok alkalmasak.

(2) A nyomtatványt értékesítő forgalmazó az értékesítésről kiállított számlán köteles feltüntetni

a) az értékesített nyomtatványok (számlatömbök, nyugtatömbök) megnevezését,

b) a nyomtatvány sorszámtól (től—ig),

c) a vevő nevét és címét (székhelyét, telephelyét),

d) a vevő adóazonosító számát.

(3) Amennyiben a vevő a (2) bekezdés c) és d) pontjaiban előírt adatokat hitelt érdemlően (pl. személyi igazolvány, meghatalmazás, bélyegző, aláírási címpéldány, cég-

bíróági végzés stb.) nem tudja igazolni, részére nyomtatványt a forgalmazó nem értékesíthet.

(4) A nyomtatványt forgalmazó köteles e tevékenységét az adóhatóságnak bejelenteni, az általa értékesített nyomtatványt a kibocsátott számla tőpéldánya alapján sorszámozás szerint nyilvántartani.

(5) A bizonylatot kibocsátónak az (1) bekezdésben meghatározott nyomtatványokat szigorú számadás alá kell vonnia. A szigorú számadás alá tartozó nyomtatványokról a kibocsátónak nyilvántartást kell vezetni, amelynek fajtánként külön-külön tartalmaznia kell az alábbi adatokat:

a) a nyomtatvány jele és számjele,

b) a beszerzést igazoló számla száma és a számlán feltüntetett teljesítés kelte,

c) a tömbök sorszáma (től—ig),

d) a használatbavétel kelte,

e) a kislejtés kelte.

(6) Az (1) bekezdésben megjelölt bizonylatokon kívül más módon előállított bizonylatok a következők lehetnek:

a) nyomdai úton előállított számla, nyugta (jegy, blokk stb.), amennyiben a kibocsátó gondoskodik a kibocsátás és elszámolás során a (5) bekezdésben foglaltak szerint a szigorú számadásról és — a készpénzzel azonos elszámolás alá tartozó, meghatározott értékű bizonylatok kivételével — a másolattal vagy tőpéldánnyal történő hiánytalan elszámolásról;

b) számítógéppel előállított számla, amelynek szigorú számadás alá vonása az (5) bekezdés szerint megvalósul oly módon, hogy a program — beleértve az alaki hibás, vagy tartalmilag rontott, illetve megsemmisült vagy elvesztett számla esetét is — kihagyás és ismétlés nélkül biztosítja a sorszámozást, és a másolatok alapján a hiánytalan elszámolás biztosított. Ez utóbbi feltétel teljesüléséhez a számla összes példányának egymás utáni nyomtatással történő előállítása esetében a gépi programnak biztosítania kell a példányok sorszámozását, több példányos összeszerelt, előnyomás nélküli számla esetén pedig fel kell tüntetnie azt, hogy a számla hány példányban készült;

c) a pénztárgép, taxaméter által kibocsátott nyugta, számla a 2. §-ban foglalt követelmények teljesülése esetén.

(7) Gépi számlázás esetén a számla kibocsátójának rendelkeznie kell a számlázási programra vonatkozó olyan dokumentációval, amely biztosítja a program működésének ellenőrizhetőségét. A dokumentációnak tartalmaznia kell részletes leírást a program működésére, felhasználására vonatkozóan, valamint a készítő nyilatkozatát a használat részére, mely szerint a program megfelel az adó jogszabályokban előírt kötelezettségeknek.”

2. §

Az R. 2. §-a (2) bekezdésének a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a bekezdés a) ponttal egészül ki:

(A pénztárgép, illetve taxaméter típusát az APEH elnöke akkor hagyja jóvá, ha)

„a) készpénzzel vagy készpénz-helyettesítő eszközzel történő bevételek kimutatására (rögzítésére) alkalmas;”

„i) az adómemória csere esetére az adómemória típusára vonatkozó gyártói és forgalmazói nyilatkozatokat a kérelem tartalmazza.”

3. §

(1) Az R. 4. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénztárgép, taxaméter beszerelését, programozását, javítását, szervizelését, plombálását csak a forgalmazó által megbízott, az APEH által erre feljogosított és plombanyomóval ellátott szerviz végezheti.”

(2) Az R. 4. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szerviz (műszerész) az adómemória indítása, a pénztárgép, illetve taxaméter (be)szerelése, programozása, szervizelése, javítása előtt a szervizelési jogosultságát igazolni köteles a tulajdonosnak (használónak), a munka elvégzése után köteles az APEH által előírt helyeken a plombálást elvégezni a számára biztosított, engedélyezett plombanyomóval.”

(3) Az R. 4. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az üzembe helyezésről a szerviznek az APEH által előírt adatközlő lapot kell kiállítania, melyet köteles tizenöt napon belül a kitöltési előírás szerinti szerveknek megküldeni.”

(4) Az R. 4. §-ának (6) bekezdése utolsó mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A szerviz által beírt adatokat az üzemeltetőnek (alkalmazottjának) aláírásával kell elismernie.”

(5) Az R. 4. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénztárgépek, taxaméterek beszerelésére, javítására feljogosított szervizeket az APEH az érdekképviselői szervek, kamarák javaslatát követően jóváhagyja, nyilvántartja, számukra az általuk használandó plombajelet engedélyezi, a plombanyomót biztosítja.”

4. §

Az R. 5. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. § (1) Ha a javítás azonnal nem végezhető el lehetőség szerint azonnal, de legkésőbb 3 napon belül a szerviz köteles cserepénztárgépet (taxamétert) biztosítani. A cseregép adatait az erre a célra szolgáló külön lapon, valamint a naplóban fel kell tüntetnie. A javítás befejezését követően a szerviznek mind a visszaadott cseregép (cserekészülék), mind a javított gép (készülék) bevételi adatait a naplóba aláírásokkal igazoltan be kell írnia.

(2) Ha a pénztárgép, illetve a taxaméter nem javítható, akkor erről a szerviznek jegyzőkönyvet kell felvennie, amelyet haladéktalanul meg kell küldeni az üzemeltető székhelye, illetve belföldi székhely hiányában telephelye szerinti APEH megyei (budapesti) igazgatóságának. A jegyzőkönyvben szerepeltetni kell az adómemória kioltva-sott adatait vagy annak kiolvashatatlanságát.

(3) Ha az adómemória megtelik, meghibásodik, vagy adószám változás miatt cserére szorul, akkor az adómemória cseréről a szerviznek az APEH által előírt adatközlő lapot kell kiállítania, és azt tizenöt napon belül az üzemeltető székhelye, illetve belföldi székhely hiányában telephelye szerinti APEH illetékes megyei (budapesti) igazgatóságának meg kell küldenie. Érvényes forgalmazási engedéllyel nem rendelkező pénztárgép adómemóriája nem cserélhető, kivéve, ha az engedélyben szereplő forgalmazó (jogutódja) vagy az Irodagépműszerészek Országos Ipartestülete kérelmére az APEH elnöke azt külön engedélyezi.

(4) A használó köteles a betelt vagy egyéb okból használaton kívül helyezett adómemóriát és az erről a szerviz által felvett jegyzőkönyv másolatát az adó megállapításához való jog elévüléséig megőrizni.

(5) A pénztárgép, illetve taxaméter működésképtelensége és javíthatatlansága vagy megsemmisülése esetén az előzőek figyelembevételével, a felvett jegyzőkönyv alapján a selejtezés a vonatkozó jogszabályi előírások (számviteli törvény, magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény) szerint végezhető. Az adómemória eltulajdonítása, megsemmisülése miatti, vagy az adó megállapításához való jog elévülését követő adómemória-selejtezés esetében is a hivatkozott jogszabályi előírások az irányadók. A pénztárgép (taxaméter) az eltulajdonítás miatt indult szabálysértési vagy büntetőeljárást megszüntető végzés jogerőre emelkedését követően selejtezhető. Taxaméter esetében az eltulajdonítást azonnal közölni kell az illetékes megyei (fővárosi) Kereskedelmi és Iparkamarával is.

(6) A pénztárgép meghibásodása, áramszünet esetén, vagy ha a pénztárgépet az adóhatóság vizsgálat céljából bevonta, a nyugtaadási kötelezettséget kézi úton előállított nyugtával kell teljesíteni. Ha a használó pénztárgép, illetve taxaméter alkalmazására kötelezett, a meghibásodást haladéktalanul a javításra engedéllyel rendelkező szerviznek be kell jelentenie, és kérnie kell a javítást. A hiba bejelentését és annak időpontját a használó a pénztárgépnaplóban, a szervíz nyilvántartásban rögzíteni köteles. Ennek hiányában az adóköteles tevékenység nem folytatható. Taxaméter meghibásodása esetén a megkezdett fuvaron kívül további fuvar nem teljesíthető.

(7) Ha a szervíz javítási, nyilvántartási, adatszolgáltatási kötelezettségét — az ellenőrzés tapasztalata vagy a forgalmazó, illetve a használó jelzése alapján — nem a hatályos jogszabályoknak megfelelően teljesíti, akkor a területileg illetékes állami adóhatóság mulasztási bírságot szabhat ki, ismétlődés vagy súlyosabb kötelezettségszegés esetén az APEH elnöke a szervizelési jogot megvonhatja.”

5. §

Az R. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„ 6. § (1) A pénztárgép, illetve taxaméter értékesítése, átadása, bérbeadása vagy a vállalkozó tevékenységének megszüntetése esetében a használó köteles arról 8 nappal korábban a szervizt értesíteni. A szerviz köteles az adómemória tartalmát kiírni, és annak adatát az esemény megjelölésével a pénztárgép-, illetve taxaméternaplóba bevezetni, továbbá a használatban bekövetkezett változásról az adóhatóság által előírt adatközlő lapot kiállítani, és a ki-töltési előírás szerinti szervezeteknek megküldeni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti események után a pénztárgép korábbi használója köteles a pénztárgép-, illetve taxaméternaplót az adó megállapításához való jog elévüléséig megőrizni. Az új használó részére a szerviz új pénztárgép-, illetve taxaméternaplót állít ki, amelyen fel kell tüntetni az előző használó adatai és az adómemória állása mellett minden olyan eseményt, körülményt is, amely a készülék további használatát, javítását érinti.

(3) Az új használatnál történő üzembe helyezésről nem kell külön adatközlő lapot kiállítani, ha az az eladással egyidőben történik. Ebben az esetben a változásról készült adatközlő lapot az átadónak és átvevőnek is alá kell írnia.

(4) Ha a tulajdonos (használó) a pénztárgépet másik telephelyen (pénzátvételi helyen) kívánja működtetni, akkor a pénztárgépnaplóba az adómemória állását és a gép áthelyezésének idejét, helyét (címét) rögzíteni köteles.”

6. §

(1) Ez a rendelet 2000. január 1-jén lép hatályba.

(2) A kihirdetéssel egyidejűleg az R. 7. § (7) bekezdése, valamint a 7/A. § (5) bekezdésének b) pontja hatályát veszti.

(3) Az R. melléklete helyébe e rendelet *melléklete* lép.

Járai Zsigmond s. k.,
pénzügyminiszter

Melléklet

a 34/1999. (XII. 26.) PM rendelethez

[Melléklet

a 24/1995. (XI. 22.) PM rendelethez]

I. Nyugtaadási kötelezettségüknek csak pénztárgéppel vagy taxaméterrel tehetnek eleget az alábbi adóalanyok, illetve üzemek:

- a) személytaxi-szolgáltatást nyújtó adóalanyok;
- b) gyógyszerárak;

c) az üzletek működéséről szóló, külön jogszabály vonatkozó mellékletében szereplő valamennyi üzlet;

d) a nagykereskedelmi üzletkörbe tartozó adóalanyok a részben vagy egészben készpénzzel (beleértve a készpénz-helyettesítő eszközt is) történő kiskereskedelmi értékesítésük tekintetében.

II. Fenti kötelezettségük alól mentesülnek az alábbi adóalanyok, illetve üzemek:

- a) üveg visszaváltó üzlet;
- b) szórakoztató játékautomaták terme;
- c) automata üzlet (ahol nincs kezelő személyzet);
- d) csomagküldő szolgálat, kivéve annak nyílt árusítást végző üzletét, bemutatótermét;
- e) az üzletek működéséről szóló jogszabály alapján kereskedelmi működési engedély megszerzése alól mentesülő, ipari — kivéve élelmiszeripari — tevékenységet folytató egyéni vállalkozó, ha termelő és értékesítő tevékenységét ugyanabban a helyiségben folytatja;
- f) azok az adóalanyok, akiknek a nyugtaadás alól az áfa-törvény értelmében az adóhatóság felmentést adott.

A pénzügyminiszter 35/1999. (XII. 26.) PM rendelete

**a helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és
Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok
köréről és az adatszolgáltatás módjáról**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235. §-a (2) bekezdésének g) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

(1) A hitelintézet a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében havi, negyedéves, évenkénti és időszakos jelentést (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) készít, amelyet a 3. §-ban meghatározottak szerint megküld az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) A pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatását a 3. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint teljesíti a Felügyelet részére.

2. §

(1) A pénzügyi intézmény a felügyeleti jelentését az 1. számú mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és továbbítani.

(2) Az (1) bekezdésben, valamint a Hpt.-ben meghatározott jelentések kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket a 2. számú mellékletben foglalt Kitöltési útmutató tartalmazza. Az adatszolgáltatás alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartásai képezik

3. §

(1) A hitelintézet

a) a Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig, kivéve azt a hónapot, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít,

b) a Negyedéves jelentést — a negyedév utolsó hónapjára vonatkozó Havi jelentéssel együtt — a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig köteles a Felügyelet részére megküldeni a Kitöltési útmutatóban foglaltakat is figyelembe véve.

(2) Az Évenkénti jelentéseket — az éves auditált eredménykimutatás kivételével — a IV. negyedéves jelentésekkel együtt kell megküldeni.

(3) Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket — az éves beszámolót a könyvvizsgálói jelentésekkel együtt — a közgyűlést követő 15. munkanapon belül kell benyújtani a Felügyelet részére.

(4) A pénzügyi vállalkozás

a) a Negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,

b) az éves beszámolót — a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal — az elfogadást követő 15. munkanapon belül,

c) a vezető állású személyre vonatkozó — december 31-ei állapotnak megfelelő — adatokat január 20-áig köteles megküldeni a Felügyelet részére.

(5) Az összevont alapú, illetve a bankcsoport felügyeleti ellenőrzéséhez szükséges jelentéseket negyedévenként a beszámolás napját követő második hónap 15-éig kell megküldeni a Felügyelet részére.

4. §

A kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatást a hitelintézeteknek a tárgyévét követő április 30-áig kell a Felügyelet részére megküldeni.

5. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba, azzal, hogy a benne foglaltakat először — a (3) bekezdésben foglaltak kivételével — a 2000. január 31-ére vonatkozó jelentések készítése során kell alkalmazni.

(2) A hitelintézetnek a 2000. január 31-ére vonatkozó Havi jelentéseket az 2. §-ban meghatározott határidőig kell megküldeni a Felügyelet részére.

(3) A pénzügyi vállalkozás a rendszeres jelentését először 2000. március 31-ére vonatkozóan teljesíti.

(4) E rendelet hatálybalépésével hatályát veszti a helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 17/1998. (VI. 26.) PM rendelet.

Járai Zsigmond s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet a 35/1999. (XII. 26.) PM rendelethez

FELÜGYELTI JELENTÉSEK

(TÁJÉKOZTATÁSUL !

Az I. számú melléklet az összes táblázat, amely a 99-12-14.exe alatt található.

A táblák sorrendje a következő:

HAVI JELENTÉS:

I. A, B, C, D, E, F, G,

II. A,

III. A, B, C, D, E, F,

IV. A,

V. A, B, C,

VI. A, B, C, D,

NEGYEDÉVES JELENTÉS:

VII. A, B, C, D,

VIII. A, B, C,

IX. A, B,

X. A, A.1, B,

XI. A.1, A.2, B.1, B.2, C.1, C.1.1, C.1.2, C.2, C.3, C.4, D, E,

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó

XII. A, B, C, D, E, F, F.1, G, G.1,

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Bankcsoportra vonatkozó)

XIII. A, A.1, A.2, B,

XIV. A,

ÉVENKÉNTI/IDŐSZAKOS JELENTÉS:

II.B,

XII.C.1,

XIV. B, C,

XV. A, B, C, D, E, F, G, H, I,

XVI. A, B, C, D, E,

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélkül

HAVI JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____, _____. (év.hónap.nap)

Kitöltés dátuma: _____, _____. (év.hónap.nap)

☐ Nem auditált	☐ I.A	☐ I.B	☐ I.C	☐ I.D
☐ Auditált - észrevétel nélkül	☐ I.E	☐ I.F	☐ I.G	☐ II.A
☐ Auditált - észrevétellel	☐ III.A	☐ III.B	☐ III.C	☐ III.D
	☐ III.E	☐ III.F	☐ IV.A	☐ V.A
	☐ V.B	☐ V.C	☐ VI.A	☐ VI.B
	☐ VI.C	☐ VI.D		

Állami Pénz- és Tokepiaci Felügyelet tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____, _____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____: _____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve

(nyomtatott betűvel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(mellék)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZO!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendo, illetve szabálysértési eljárást von maga után

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tokepiaci Felügyelettel működési engedélyt kaptak
- 3 A jelentést minden hónap utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 A jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 15. munkanapjával, miután beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TOKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni

Állami Pénz- és Tokepiaci Felügyelet tölti ki!

Adatrögzítés időpontja: _____, _____. (év.hónap.nap)

_____: _____. (óra:perc)

APTF azonosító I. A MNB adatgy.azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.		ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
			a	b	c	
001	1	A 0	Eszközök összesen (2+9+41+68+77+139+154+164+178)	Σ		
002	1	A 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)	Σ		
003	1	A 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)			
004	1	A 1 2 1	Jegybanksi nostro számlák			
005	1	A 1 2 2	Jegybanksi nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számla állomány			
006	1	A 1 3 1	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél			
007	1	A 1 3 2	Szövetkezeti hitelint. MTB-nél lévő elszámolási számláival kapcsolatos átvezetési számla állomány			
008	1	A 1 4	Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél			
009	1	A 2	Kereskedési célú értékpapírok (10+...+40)	Σ		
010	1	A 2 1 1 1	Kincstárjegy			
011	1	A 2 1 1 2	Államkötvény			
012	1	A 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény			
013	1	A 2 1 1 4	ÁHT egyéb intézményei - kötvény			
014	1	A 2 1 1 5 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid			
015	1	A 2 1 1 5 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú			
016	1	A 2 1 1 6 1	Nem nyereségszervek kötvénye - rövid			
017	1	A 2 1 1 6 2	Nem nyereségszervek kötvénye - hosszú			
018	1	A 2 1 2 1	Jegybanksi kötvény - rövid			
019	1	A 2 1 2 2	Jegybanksi kötvény - hosszú			
020	1	A 2 1 3 1 1	Hitelintézetek kötvénye - rövid			
021	1	A 2 1 3 1 2	Hitelintézetek kötvénye - hosszú			
022	1	A 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye			
023	1	A 2 1 4 1 1	PBBS kötvénye - rövid			
024	1	A 2 1 4 1 2	PBBS kötvénye - hosszú			
025	1	A 2 1 4 2	Befektetési alapok befektetési jegyei			
026	1	A 2 1 5 1	Vállalkozói kötvény - rövid			
027	1	A 2 1 5 2	Vállalkozói kötvény - hosszú			
028	1	A 2 1 6 1 1	Külföldi állampapírok - rövid			
029	1	A 2 1 6 1 2	Külföldi állampapírok - hosszú			
030	1	A 2 1 6 2 1	Külföldi kötvény - rövid			
031	1	A 2 1 6 2 2	Külföldi kötvény - hosszú			
032	1	A 2 1 7	Céltartalék (ker. célú kötvények után)			
033	1	A 2 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei			
034	1	A 2 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei			
035	1	A 2 2 2 1	PBBS tőzsdére bevezetett részvényei			
036	1	A 2 2 2 2	PBBS tőzsdére NEM bevezetett részvényei			
037	1	A 2 2 3 1	Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei			
038	1	A 2 2 3 2	Vállalkozók tőzsdére NEM bevezetett részvényei			
039	1	A 2 2 4	Külföldi részvények			
040	1	A 2 2 5	Céltartalék (ker. célú részvények után)			
041	1	A 3	Befektetési célú értékpapírok (42+...+67)	Σ		
042	1	A 3 1 1 1	Államkötvény			
043	1	A 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény			
044	1	A 3 1 1 3	ÁHT egyéb intézményei - kötvény			

APTF azonosító I. A MNB adatgy.azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
--	---	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (folyt.)

01

tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.		ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
				a	b	c
177	1	A 8 5	Céltartalék			
178	1	A 9	Saját eszközök (179+...+191)			
179	1	A 9 1 1	Visszavásárolt saját kötvény			
180	1	A 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény			
181	1	A 9 1 3	Egyéb saját eszközök			
182	1	A 9 2	Átvett eszközök			
183	1	A 9 3	Céltartalék az átvett eszközök után			
184	1	A 9 4 1	Immateriális javak - bérleti jogok			
185	1	A 9 4 2	Immateriális javak - egyéb vagyoni jogok			
186	1	A 9 4 3	Immateriális javak - szoftverek			
187	1	A 9 4 4	Immateriális javak - egyéb			
188	1	A 9 5 1	Tárgyi eszközök - ingatlanok			
189	1	A 9 5 2	Tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
190	1	A 9 5 3	Tárgyi eszközök - beruházások			
191	1	A 9 5 4	Nem banküzemi célú tárgyi eszközök			

APTF azonosító I. C MNB adatgy.azon F	Vonatközlási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E.M)
---	--	--	--	--

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (folyt.)

02

tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	
089	1 C 8 8 2	Vagyoni érdekelttség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben				
090	1 C 8 8 3	Speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel szembeni kötelezettségek				
091	1 C 8 8 4 1	Államháztart.körbe tartozó nem nyer.érd.szervek össz.hitele (1A5171-2-ből)				
092	1 C 8 8 4 2	Államháztart.körbe tartozó nem nyer.érd.szervek össz.betéte (1B1161-3-ból)				
093	1 C 8 8 5 1	Egyéni vállalkozóknak nyújtott összes hitel (1A5621-6-ból)				
094	1 C 8 8 5 2	Egyéni vállalkozók összes betéte (1B1321-4-ből)				
095	1 C 8 8 6 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel - rövid				
096	1 C 8 8 6 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel - 1-5 év közötti lejáratú				
097	1 C 8 8 6 3	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel - 5 év feletti lejáratú				
098	1 C 8 8 7 1	Látra szóló takarékbetétek összesen				
099	1 C 8 8 7 2	Nem névre szóló betétek összesen (betéti okirat nélkül)				
100	1 C 8 8 7 3	Nem névre szóló betéti okirat összesen				
101	1 C 8 8 7 4	Nem névre szóló letéti jegy összesen				
102	1 C 8 9	PBBS-ből biztosítók és nyugdíjalapok adatai	-	-	-	
103	1 C 8 9 1	Kötvény				
104	1 C 8 9 2	Résztvény és üzletrész				
105	1 C 8 9 3	Követelések valódi penziós ügyletekből				
106	1 C 8 9 4	Valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
107	1 C 8 9 5	Aktív kamatelhatárolás				
108	1 C 8 9 6	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás				
109	1 C 8 9 7	Passzív kamatelhatárolás				
110	1 C 8 9 8	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás				
111	1 C 9	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések (112+...+117)	Σ			
112	1 C 9 1	- Ker célú külföldi részvényekből - hitelintézetek				
113	1 C 9 2	- Ker célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások				
114	1 C 9 3	- Ker célú külföldi részvényekből - Járulékos vállalkozások				
115	1 C 9 4	- Bef.célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek				
116	1 C 9 5	- Bef.célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások				
117	1 C 9 6	- Bef.célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - Járulékos vállalkozások				
000		Technikai összesen*				
		Sorkód - ellenőrző összeg**				

*/ Az 1.-117. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító I. E MNB adatgy.azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

FORINT ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK*

belföldi hitelintézetektől, pénzügyi vállalkozásoktól, befektetési vállalkozásoktól, biztosítóktól és speciális pénz- és tőkepiaci intézményektől (PBBS-től)

04		tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft	
MNB sorsz.	APTF Sorkód	Törzsszám	Partner szervezet megnevezése		Állomány
		a		b	
100	1 E 1	Σ Forint követelések összesen			
ebből:					
101	1 E 1 0 1				
102	1 E 1 0 2				
:	:				
:	:				
:	:				
199	1 E 1 9 9				

200	1 E 2	Σ	Deviza követelések összesen			
ebből:						
201	1 E 2 0 1					
202	1 E 2 0 2					
:	:					
:	:					
:	:					
299	1 E 2 9 9					

*/ Az Eszközök 6, 72, 73, 94, 95, 97, 98. sorainak forint illetve deviza oszlopában szereplő állományok összegeinek partner szervezetek szerinti részletezése

ÁPTF azonosító II. A MNB adatgy.azon F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E.M)
---	---	---	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla		Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban			
MNB sorsz	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
001	2 A 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegu bevétele (2+...+12)	s		
002	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek			
003	2 A 1 1 1 2	Váltók			
004	2 A 1 1 1 3	Áruvásárlási hitelek			
005	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
006	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések			
007	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
008	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
009	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntoke			
010	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
011	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing			
012	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplo valódi penziós ügyletek			
013	2 A 1 2	Jegybani és bankközi betétek kamat és kamatjellegu bevétele (14+...+17)	s		
014	2 A 1 2 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek			
015	2 A 1 2 1 2	Jegybani passzív repo			
016	2 A 1 2 2 1	Bankközi betétek			
017	2 A 1 2 2 2	Bankközi valódi penziós ügyletek			
018	2 A 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegu bevétele (19+...+25)	s		
019	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény és egyéb állami kötvény			
020	2 A 1 3 2	Konszolidációs államkötvény			
021	2 A 1 3 3	Jegybani kötvény			
022	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek és PBBS nyílt körü kötvénye			
023	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körü kötvény			
024	2 A 1 3 4 3	Zárt körü kötvény			
025	2 A 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama			
026	2 A 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegu bevétel			
027	2 A 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGU BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+26)	s		
028	2 A 2 1	Betétek kamat és kamatjellegu ráfordítása (29+...+38)	s		
029	2 A 2 1 1 1	Folyószámla betétek			
030	2 A 2 1 1 2	Látraszóló betétek			
031	2 A 2 1 1 3	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
032	2 A 2 1 1 4	Rövid lejáratú - Betéti okiratok			
033	2 A 2 1 1 5	Rövid lejáratú - Könyves betétek			
034	2 A 2 1 2 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
035	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok			
036	2 A 2 1 2 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek			
037	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek			
038	2 A 2 1 4	Betétek között szereplo valódi penziós ügyletek			
039	2 A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegu ráfordítása			
040	2 A 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegu ráfordítása (41+...+45)	s		
041	2 A 2 3 1 1	Jegybantól felvett hitelek			
042	2 A 2 3 1 2	Jegybani aktív repo			
043	2 A 2 3 2 1	Hitelintézetektől, PBBS-tól felvett hitelek			
044	2 A 2 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			

APTF azonosító II. A MNB adatgy.azon F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M) ☐
--	---	---	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla		Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban			
MNB sorsz	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			a	b	
045	2 A 2 3 3	Nemz.intézm.-tol, kormányoktól és külföldi hitelint.-tol felvett hitelek			
046	2 A 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (47+...+49)	s		
047	2 A 2 4 1	Kötvények			
048	2 A 2 4 2	Letéti jegyek			
049	2 A 2 4 3	Zárt körben kibocsátott tokearányosan jöv. értékpapírok			
050	2 A 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
051	2 A 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
052	2 A 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (28+39+40+46+50+51)	s		
053	2 A 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (27-52)			
054	2 A 4 1	Kapott osztalék (55+...+57)	s		
055	2 A 4 1 1	Tozsdére bevezetett részvények után			
056	2 A 4 1 2	Tozsdére NEM bevezetett részvények után			
057	2 A 4 1 3	Vagyon érdekeltségek után			
058	2 A 4 2	Céltartalék változás (60-59+61-62+63-64+65)	s		
059	2 A 4 2 1	Kockázati céltartalék képzése			
060	2 A 4 2 2 1	Kockázati céltartalék felhasználása			
061	2 A 4 2 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítása			
062	2 A 4 2 3 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
063	2 A 4 2 3 2	Általános kockázati céltartalék csökkenése			
064	2 A 4 2 4 1	Egyéb céltartalék képzése			
065	2 A 4 2 4 2	Egyéb céltartalék csökkenése			
066	2 A 4 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (67-68+69-70+71+72+73-74+75+76+77-78)	s		
067	2 A 4 3 1 1	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
068	2 A 4 3 1 2	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
069	2 A 4 3 2 1	Értékpapír kibocsátás bevétele			
070	2 A 4 3 2 2	Értékpapír kibocsátás ráfordítása			
071	2 A 4 3 3	Értékpapír forgalmazás eredménye			
072	2 A 4 3 4	Határidős ügyletekből származó eredmény			
073	2 A 4 3 5 1	Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
074	2 A 4 3 5 2	Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
075	2 A 4 3 6	Deviza kereskedelem és árfolyamváltozás eredménye			
076	2 A 4 3 7	Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
077	2 A 4 3 8 1	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
078	2 A 4 3 8 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
079	2 A 4 4	EGYÉB EREDMÉNY (80-81+82-83+84-85)	s		
080	2 A 4 4 1 1	Portfólió tisztítás bevétele			
081	2 A 4 4 1 2	Portfólió tisztítás ráfordítása			
082	2 A 4 4 2 1	Tárgyi eszköz értékesítés bevétele			
083	2 A 4 4 2 2	Tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása			
084	2 A 4 4 3 1	Egyéb bevételek			
085	2 A 4 4 3 2	Egyéb ráfordítások			
086	2 A 4	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (53+54+58+66+79)			
087	2 A 5 1	MUKÖDÉSI KÖLTSÉGEK (88+...+93)	s		
088	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek			

ÁPTF azonosító II. A MNB adatgy.azon F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E.M)
---	---	---	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla		Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban			
MNB sorsz	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
089	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések			
090	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás			
091	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
092	2 A 5 1 3	Értécsökkenési leírások			
093	2 A 5 1 4	Egyéb működési költségek			
094	2 A 5	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (86-87)			
095	2 A 6 1	Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye			
096	2 A 6	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (94+95)			
097	2 A 7 1	Rendkívüli bevétel			
098	2 A 7 2	Rendkívüli ráfordítás			
099	2 A 7	ADÓZÁS ELOTTI EREDMÉNY (96+97-98)			
100	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg)			
101	2 A 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (99-100)			
102	2 A 9 1	Általános tartalék képzése			
103	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása			
104	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
105	2 A 9 4	Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés			
106	2 A 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (101-102+103+104-105)			
000		Technikai összesen*			
		Sorkód - ellenorzo összeg**			

*/ Az 1.-106. sorokban szereplo adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszáma oszlopában szereplo sorkódok összege.

ÁPTF azonosító III. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

SZAVATOLÓ TOKE SZÁMÍTÁS

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Összeg	Mód.
1	3A 1 1	Alapvető toke elemei	S	
2	3A 1 1 1	Jegyzett toke		
3	3A 1 1 2	Toketartalék		
4	3A 1 1 3	Eredménytartalék		
5	3A 1 1 4	Általános tartalék		
6	3A 1 1 5	Mérleg szerinti eredmény (csak év végén, auditált)		
7	3A 1 2	Alapvető toke módosítása (csökkentő tételek)	S	
8	3A 1 2 1 1	Jegyzett toke be nem fizetett összege		
9	3A 1 2 1 2	Jegyzett toke leszállításának értéke a cégbírószági bejegyzésig		
10	3A 1 2 2	Immateriális javak bérleti joggal csökkentett része		
11	3A 1 2 3	Visszavásárolt saját részvény		
12	3A 1 2 4 1	Befektetések PIBB vállalkozásokba		
13	3A 1 2 4 2	Nyújtott alárendelt kölcsöntoke PIBV részére		
14	3A 1 2 5 1	Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (1) -ból)		
15	3A 1 2 5 2	Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (2) -ból)		
16	3A 1 2 6	Évközi negatív eredmény (abszolút értéken)		
17	3A 1	ALAPVETŐ TOKE (3A11-3A12)		
18	3A 2 1	Járulékos toke elemei	S	
19	3A 2 1 1	Értékelési tartalék 45%-a		
20	3A 2 1 2	Alárendelt kölcsöntoke		
21	3A 2 1 3	Kiegészítő alárendelt kölcsöntoke		
22	3A 2 2	Járulékos toke csökkentése a járulékos toke alapvető tokét meghaladó részével	S	
23	3A 2 2 1	Értékelési tartalék		
24	3A 2 2 2	Alárendelt kölcsöntoke		
25	3A 2 2 3	Kiegészítő alárendelt kölcsöntoke		
26	3A 2	JÁRULÉKOS TOKE (3A21-3A22)		
27	3A 3	MÓDOSÍTANDÓ SZT (3A1+3A2)	S	
28	3A 4	Befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatának fedezetére szolgáló SZT	S	
29	3A 4 1	Az alapvető tokéból elkülönített összeg		
30	3A 4 2	Kiegészítő alárendelt kölcsöntokéból elkülönített összeg		
31	3A 4 3	Járulékos toke egyéb elemeiből elkülönített összeg		
32	3A 5	Járulékos toke elemek további csökkentése	S	
33	3A 5 1	Alárendelt kölcsöntoke alapvető tokeelemek 50%-át meghaladó része		
34	3A 5 2	Kiegészítő alárendelt kölcsöntoke befektetési kockázata el nem különített része		
35	3A 6	PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZT (3A3-3A4-3A5)		
36	3A 7	Limit túllépések tokével fedezendő összege	S	
37	3A 7 1	Hpt.61.§ (1) bek. szerinti túllépés miatt		
38	3A 7 2	Hpt.79.§ (2) bek. szerinti túllépés miatt		
39	3A 7 3	Hpt.83.§ (1) bek. szerinti túllépés miatt		
40	3A 7 4	Hpt.83.§ (2) bek. szerinti túllépés miatt		
41	3A 7 5	Hpt.83.§ (3) bek. szerinti túllépés miatt		
42	3A 8	SZAVATOLÓ TOKE (3A6-3A7)		

ÁPTF azonosító III. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

TOKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Mérlegfétel	Súlyozás	Súlyozott érték	Mód.
			a	b	c	
1	3B 1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		100%		
2		MÉRLEGTÉTELEK				
3	3B 2 1	Nulla súlyozású állomány (levonandó)	S		S	
4	3B 2 1 01	"A" zóna készpénz állomány, nemesfém készlet		100%		
5	3B 2 1 02	"A" zóna kormányai, jegybankjaival szembeni követelés		100%		
6	3B 2 1 03	OBA-val szembeni, OBA garantált követelés		100%		
7	3B 2 1 04	"B" zóna kormányai, jegybankjaival szembeni követelés		100%		
8	3B 2 1 05	"A" zóna kormány, jegybank, EU értékpapírával fedezett		100%		
9	3B 2 1 06	Kézizálogként elhelyezett készpénzbetét, betéti okirattal fedezett		100%		
10	3B 2 1 07	Immateriális javak, kivéve bérleti jog		100%		
11	3B 2 1 08	Visszavásárolt saját részvény		100%		
12	3B 2 1 09	PBB befektetés és nyújtott alárendelt kölcsöntoke		100%		
13	3B 2 1 10	MEHIB, Hitelgarancia és egyéb garancia-alap által fedezett		100%		
14	3B 2 1 11	"B" zóna kormányai, jegybankjai által biztosított követelés		100%		
15	3B 2 1 12	"B" zóna kormányai, jegybankjai értékpapíraival fedezett követelés		100%		
16	3B 2 1 13	Szövetkezeti hitelintézet levelezo bankon keresztül teljesített kötelezo tartalék összege		100%		
17	3B 2 2	Húsz százalékos súlyozású állomány (levonandó)	S		S	
18	3B 2 2 01	"A" zóna regionális kormányai, önkormányzataival szembeni követelés		80%		
19	3B 2 2 02	"A" zóna regionális kormányai, önkormányzatai garanciájával fedezett követelés		80%		
20	3B 2 2 03	"A" zóna hitelintézeteivel szembeni követelések		80%		
21	3B 2 2 04	"A" zóna hitelintézeteinek garanciájával fedezett követelés		80%		
22	3B 2 2 05	Úton lévo készpénz követelések		80%		
23	3B 2 2 06	"B" zóna hitelintézeteivel szembeni, vagy általuk garantált követelés		80%		
24	3B 2 2 07	"B" zóna országainak pénznemében fennálló készpénzállomány		80%		
25	3B 2 2 08	Egyéb MEHIB által biztosított követelés		80%		
25	3B 2 2 09	"A" zóna hitelintézet által kibocsátott értékpapír fedezet melletti követelés		80%		
26	3B 2 2 10	Hpt. 1. sz. mellékletben felsorolt intézménnyel szembeni vagy által garantált követelés		80%		
27	3B 2 3	Ötven százalékos súlyozású állomány (levonandó)	S		S	
28	3B 2 3 1	Lakásnak minosuló jelzalog fedezetu követelés		50%		
29	3B 2	SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B1 -21 -22 -23)	S			
30	3B 3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVOBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C3)				
31	3B 4	HATÁRIDOS KÖVETELÉSEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3E3)				
32	3B 5	KOCKÁZATI CT. (függő, jövőbeni köt.utáni + általános kockázati CT) elojel nélkül				
33	3B 6	KORRIGÁLT MÉRLEGFOÓSSZEG (3B2 +3 +4 -5)				
34	3B 7	SZAVATOLÓ TOKE (3A8)				
35	3B 8	TOKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (3B7 / 3B6) * 100%				

ÁPTF azonosító III. C	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	ÜGYLETKOCKÁZAT	EREDETI ÖSSZEG - Ügyfélkockázat szerint					Ügyfélkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK				Mód.
		100%	50%	20%	0%	ÖSSZESEN	100%	50%	20%	ÖSSZESEN	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1	1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK										
2	3C 1 1	Teljes kockázatú (100%)	Σ								
3	3C 1 1 1	Vállalt garancia és kezesség									
4	3C 1 1 2	Egyéb teljes kockázatú függő kötelezettség									
5	3C 1 2	Közepes kockázatú (50%)	Σ								
6	3C 1 2 1	Rövid lejáratú le nem hívott hitelkeret									
7	3C 1 2 2	Nem hitelhelyettesítő garancia									
8	3C 1 2 3	Jegyzési garancia									
9	3C 1 3	Alacsony kockázatú (20%)	Σ								
10	3C 1 3 1	Banki rendeletű okmányos meghitelezés									
11	3C 1 4	Kockázat mentes (0%)	Σ								
12	3C 1 4 1	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
13	3C 1 4 2	Elkülönített fedezettel bizt. akkreditív									
14	3C 1 4 3	Felmondható hitelkeret szerződés(rész)									
15	3C 1 4 4	Visszavonható stand-by hitel									
16	3C 1 4 5	5.§ e /2.pont szerinti fedezetű mérlegen kívüli tétel									
17	3C 1 4 6	Opciók (Határidős köt.szerint kell súlyozni)									
18	3C 1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	Σ								
19	2. EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG										
20	3C 2 1 1	Teljes kockázatú 100%									
21	3C 2 1 2	Közepes kockázatú 50%									
22	3C 2 1 3	Alacsony kockázatú 20%									
23	3C 2 1 4	Kockázat mentes 0%									
24	3C 2	EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	Σ								
25	3C 3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÖSSZESEN (3B3)									

ÁPTFazonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
III. E	1 9 9	Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E.M)

HATÁRIDÓS ÜGYLETEK

ÁPTF Sorkód		Ügyfélkockázatok	KÖTELEZETTSÉGEK (Szerződés szerinti összeg) - Eredeti futamido						KÖVETELÉSEK (Szerződés szerinti összeg) - Eredeti futamido						Mód.
			< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Összesen	Kp fed.	< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Összesen	Kp fed.	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	3D 1 1	100% kockázati súlyú ügylelek	S												
2	3D 1 1 1	Kamatláb szerződések													
3	3D 1 1 2	Deviza szerződések													
4	3D 1 1 3	Értékpapír határidős ügyletek													
5	3D 1 1 4	Index határidős ügyletek													
6	3D 1 2	50% kockázati súlyú ügylelek	S												
7	3D 1 2 1	Kamatláb szerződések													
8	3D 1 2 2	Deviza szerződések													
9	3D 1 2 3	Értékpapír határidős ügyletek													
10	3D 1 2 4	Index határidős ügyletek													
11	3D 1 3	20% kockázati súlyú ügylelek	S												
12	3D 1 3 1	Kamatláb szerződések													
13	3D 1 3 2	Deviza szerződések													
14	3D 1 3 3	Értékpapír határidős ügyletek													
15	3D 1 3 4	Index határidős ügyletek													
16	3D 1 4	0% kockázati súlyú ügylelek	S												
17	3D 1 4 1	Kamatláb szerződések													
18	3D 1 4 2	Deviza szerződések													
19	3D 1 4 3	Értékpapír határidős ügyletek													
20	3D 1 4 4	Index határidős ügyletek													
21	3D 1	Összesen	S												
22	3D 2	Opciók													
23	3D 3	Mindösszesen	S												
24	3D 4	Tőzsdei ügyletek napi elszámolása													
25	3D 5	SPOT ügyletek													

ÁPTF azonosító III. F	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

HATÁRIDOS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA

		Brutto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték)				Netto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték)				Ügylet szerinti súlyozott érték	Mód.
		< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1	1. HATÁRIDOS KÖVETELÉSEK										
2	3E 1 1	100% kockázati súlyú ügyletek	S								
3	3E 1 1 1	Kamatláb szerződések									
4	3E 1 1 2	Deviza szerződések									
5	3E 1 1 3	Értékpapír határidos ügyletek									
6	3E 1 1 4	Index határidos ügyletek									
7	3E 1 2	50% kockázati súlyú ügyletek	S								
8	3E 1 2 1	Kamatláb szerződések									
9	3E 1 2 2	Deviza szerződések									
10	3E 1 2 3	Értékpapír határidos ügyletek									
11	3E 1 2 4	Index határidos ügyletek									
12	3E 1 3	20% kockázati súlyú ügyletek	S								
13	3E 1 3 1	Kamatláb szerződések									
14	3E 1 3 2	Deviza szerződések									
15	3E 1 3 3	Értékpapír határidos ügyletek									
16	3E 1 3 4	Index határidos ügyletek									
17	3E 1	Összesen	S								
18	2. OPCIÓK										
19	3E 2 1	100%-os kockázati súlyozásúak									
20	3E 2 2	50%-os kockázati súlyozásúak									
21	3E 2 3	20%-os kockázati súlyozásúak									
22	3E 2	Opciók összesen	S								
23	3E 3	Súlyozott értékek mindösszesen	S								

ÁPTF azonosító III. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------	---	----------------------	---	--	---

HATÁRIDOS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Ügyfélkockázatok	Brutto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték)				Netto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték)				Ügylet szerinti súlyozott érték	Mód.
		< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	i	
		a	b	c	d	e	f	g	h		
1	1. HATÁRIDOS										
2	3F 1 1	100% kockázati súlyú ügyletek	S								
3	3F 1 1 1	Kamatláb szerződések									
4	3F 1 1 2	Deviza szerződések									
5	3F 1 1 3	Értékpapír határidos ügyletek									
6	3F 1 1 4	Index határidos ügyletek									
7	3F 1 2	50% kockázati súlyú ügyletek	S								
8	3F 1 2 1	Kamatláb szerződések									
9	3F 1 2 2	Deviza szerződések									
10	3F 1 2 3	Értékpapír határidos ügyletek									
11	3F 1 2 4	Index határidos ügyletek									
12	3F 1 3	20% kockázati súlyú ügyletek	S								
13	3F 1 3 1	Kamatláb szerződések									
14	3F 1 3 2	Deviza szerződések									
15	3F 1 3 3	Értékpapír határidos ügyletek									
16	3F 1 3 4	Index határidos ügyletek									
17	3F 1	Összesen	S								
18	2. OPCIK										
19	3F 2 1	100%-os kockázati súlyozásúak									
20	3F 2 2	50%-os kockázati súlyozásúak									
21	3F 2 3	20%-os kockázati súlyozásúak									
22	3F 2	Opciók összesen	S								
23	3F 3	Súlyozott értékek mindösszesen	S								

ÁPTF azonosító IV. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Lejárt a	0-7 nap b	8-14 nap c	Hátralévő lejárat (Cash-flow alapon) 15-30 nap d	31-90 nap e	91-365 nap f	1-2 év g	2 év felett h	Lejárat nélkül i	CT j	Összesen (a+...+i -/+ j) k	Mód.
1	4A 1 1	Eszközök	S										
2	4A 1 1 1	Pénztár és elszámolási számlák											
3	4A 1 1 2	Kereskedési célú értékpapírok											
4	4A 1 1 3	Befektetési célú értékpapírok											
5	4A 1 1 4	Jegybanksi és bankközi betétek											
6	4A 1 1 5	Hitelek											
7	4A 1 1 6	Aktív elhatárolások, elszámolások											
8	4A 1 1 7	Vagyoni érd. + Saját eszközök											
9	4A 1 2	Források	S										
10	4A 1 2 1	Betétek											
11	4A 1 2 2	Bankközi betétek											
12	4A 1 2 3	Felvett hitelek											
13	4A 1 2 4	Hitelezői jogot megtest. é.p.											
14	4A 1 2 5	Passzív elhatárolások, elszámolások											
15	4A 1 2 6	Hátrasorolt kötelezettségek											
16	4A 1 2 7	Saját tőke + Céltartalék											
17	4A 2 1	Bázispozíció (eszközök - források)											
18	4A 2 2	Halmazott bázispozíció											
19	4A 3 1	Betétek átcsoportosítása											
20	4A 3 2	Betétek becsült kifizetése											
21	4A 3 3	Lejárat nélküli eszközök átcso											
22	4A 3 4	Lejárat nélküli források átcso											
23	4A 4 1	Módosított bázispozíció (17+19-20+21-22)											
24	4A 4 2	Halmazott módosított bázispozíció											

ÁPTF azonosító IV. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS (folyt.)

			Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft											
ÁPTF Sorkód			Megnevezés	Hátralévő lejárat (Cash-flow alapon)								Lejárat nélküli CT	Osszesen (b+...+i)	Mód.
			Lejárat	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2 év felett				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
25	4A 5 1	Mérlegen kívüli követelések	S											
26	4A 5 1 1	Határidős ügyletek												
27	4A 5 1 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek												
28	4A 5 2	Mérlegen kívüli kötelezettségek	S											
29	4A 5 2 1	Határidős ügyletek												
30	4A 5 2 2	Nyújtott garancia, kezességvállalás												
31	4A 5 2 3	Egyéb mérlegen kívüli tételek												
32	4A 6 1	Nettó bázispozíció (23+25-28)												
33	4A 6 2	Halmazott nettó bázispozíció												
34	4A 7	Korrektációs tételek egyenlege	S											
35	4A 7 1	Ki nem használt MNB ref. hitel												
36	4A 7 2	Egyéb kapott lehívási jogok												
37	4A 7 3	Nyújtott lehívási jogok												
38	4A 8	Korrigált bázis pozíció (32+35+36-37)												
39	4A 9	Egyéb Cash-Flow mozgások	S											
40	4A 9 1	Lejárat tételek												
41	4A 9 2	Egyéb tervezett bevételek												
42	4A 9 3	Egyéb tervezett ráfordítások												

ÁPTF azonosító V. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

H P T. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Bankok, szakosított hitint: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft			Mód.
			Összesen	Céltartalék	Nettó érték	
			a	b	c	
1	5A 1 1	Hpt. 60.§ (2) bekezdés szerinti tételek összege				
2	5A 1 2	Hpt. 60.§ (3) bekezdés szerinti tételek összege				
3	5A 1	Hpt. 60.§ (1) bekezdés szerinti túllépés				
4	5A 2 1	Hpt. 61.§ (1) bekezdés szerinti tételek összege				
5	5A 2 2	Hpt. 61.§ (2) bekezdés szerinti kivételek összege				
6	5A 2 3	Hpt. 61.§ (1) bekezdés szerinti tételek korrigált értéke				
7	5A 2	Hpt. 61.§ (1) bekezdés szerinti túllépés				
8	5A 3 1	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
9	5A 3 2	Hpt. 80.§ (1) bekezdés szerinti kivételek összege				
10	5A 3 3	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéke				
11	5A 3	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti túllépés				
12	5A 4	Hpt. 79.§ (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás nettó értéke				
13	5A 5 1	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
14	5A 5 2	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti kivételek értéke				
15	5A 5 3	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
16	5A 5	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti túllépés				
17	5A 6 1	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerint 51%-ot meghaladó befekt. értéke				
18	5A 6 2	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti kivételek értéke				
19	5A 6 3	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
20	5A 6 4	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti 51%-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
21	5A 6	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti túllépés				
22	5A 7 1	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti tételek összege				
23	5A 7 2	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti kivételek értéke				
24	5A 7 3	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
25	5A 7	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti túllépés				
26	5A 8 1	Hpt. 84.§ ingatlan befektetések összesen				
27	5A 8 2	Hpt. 84.§ (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen				
28	5A 8 3	Hpt. 84.§ (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
29	5A 8	Hpt. 84.§ (1) ingatlan befektetés túllépés				
30	5A 9 1	Ker. + Bef. célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek				
31	5A 9 2	Átvett eszközök				
32	5A 9 3	Tárgyi eszközök (netto értéken)				
33	5A 9 4	Vagyon értékű jogok (netto értéken)				
34	5A 9 5	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
35	5A 9 6	Hpt. 85.§ (3) bekezdés szerinti kivételek összege				
36	5A 9	Hpt. 85.§ (1) bekezdés szerint figyelembe veendő befektetések				

ÁPTF azonosító V. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Törzsszám	Partner megnevezés	Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK		Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK		Mód.
			Forint	Deviza	Forint	Deviza	
			a	b	c	d	
1	5B 0	Összesen					
2	5B 1						
3	5B 2						
4	5B 3						
5	5B 4						
6	5B 5						
7	5B 6						
8	5B 7						
9	5B 8						
10	5B 9						
11	5B 10						
12	5B 11						
13	5B 12						
14	5B 13						
15	5B 14						
16	5B 15						
17	5B 16						
18	5B 17						
19	5B 18						
20	5B 19						
21	5B 20						

ÁPTF azonosító V. C	Vonatkozási idő □□□□ □□	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □□□□□□□□	A kitöltés dátuma év / hó / nap □□□□ □□ □□	Bizonylat jellege (E,M) □
-------------------------------	----------------------------	----------------------	--	---	------------------------------

KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

Sorkód	APTF	Azonosító kód	Partner megnevezés	ESZKÖZ oldal		FORRAS oldal		KÖTELEZETTSEGEK		Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK		Mód.
				Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
				a	b	c	d	e	f	g	h	
1	5C 0	Összesen										
2	5C 1											
3	5C 2											
4	5C 3											
5	5C 4											
6	5C 5											
7	5C 6											
8	5C 7											
9	5C 8											
10	5C 9											
11	5C 10											
12	5C 11											
13	5C 12											
14	5C 13											
15	5C 14											
16	5C 15											
17	5C 16											
18	5C 17											
19	5C 18											
20	5C 19											
21	5C 20											

ÁPTF azonosító VI. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE - E S Z K Ö Z F E N N T A R T Á S I M U T A T Ó S Z Á M Í T Á S

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Összesen	Mód.
1	6A 1 1	Pénzeszközök Magyarországon		
2	6A 1 2	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapirok piaci értéke		
3	6A 1 3	Probléma mentes és külön figyelendő HITELEK összege		
4	6A 1 4	Probléma mentes és külön figyelendő BEFETETÉSEK összege		
5	6A 1	Fenti eszközök összesen		
6	6A 2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
7	6A 3	Eszköz fenntartási mutató (6A1 / 6A2) (%-ban)		

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF azonosító VI. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------	---	--	--	--

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Csak Lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni!		Mód.
			Állomány ezer Ft a	Arány % b	
1	6B 1	Információk a törvényi előírások betartásához			
2	6B 1 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)			
3	6B 1 02	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
4	6B 1 03	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában			
5	6B 1 04	Összes felvett kölcsön			
6	6B 1 05	Az összes felvett kölcsönből ÁPTF által engedélyezett összeg			
7	6B 1 06	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor			
8	6B 1 07	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit.viszonyt megtest.é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány			
9	6B 1 08	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez			
10	6B 1 09	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz			
11	6B 1 10	Éven belüli lejáratú kihelyezés dev.belföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz			
12	6B 1 11	Befektetés jelzalog-hit.intézet által kibocs. jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz			
13	6B 1 12	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszk.-höz			
14	6B 1 13	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez			
15	6B 1 14	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez			
16	6B 1 15	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez			
17	6B 1 16	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez			
18	6B 1 17	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege			
19	6B 1 18	Az össz.szerződéses összeg 15%-a a lakásszöv.re, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában			
20	6B 2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról			
21	6B 2 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma			
22	6B 2 02	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam			
23	6B 2 03	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya			
24	6B 2 04	Tárgyévi kollektív kamat			
25	6B 2 05	Kiegészítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én			
26	6B 2 06	Kiegészítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz			
27	6B 2 07	A tárgyévben az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön			
28	6B 2 08	Az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat			
28	6B 2 09	Kiegészítési céltartalék év végi képzett összege			
29	6B 2 10	Kiegészítési céltartalékból felhasznált összeg			
30	6B 3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai	db a	eFT b	% c
31	6B 3 1	Tárgyhavi új szerződések			
32	6B 3 2	Tárgynegyedévi új szerződések			
33	6B 3 3	Tárgyévi új szerződések			
34	6B 4	Egyéb információk	db a	eFT b	
35	6B 4 1	Azonnali hitel miatt engedélyezett hitelszerződések			
36	6B 4 2	Kiutalási összeg			
37	6B 4 3	Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév első napján)			

ÁPTF azonosító VI. C	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - TERMÉKÖSSZETÉTEL

Csak Lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni!

ÁPTF Sorkód	Termék megnevezése (engedélyszáma)	Mérték- egység	Teljesítéssel lejáró szerződés	Felmondással megszűnt szerződés	Érvényben lévő szerződés	Megkötött összes szerződés	Tárgyhavi új szerződés	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód.
			a	b	c	d	e	f	g	
6C 0	ÖSSZESEN	eFt								
		db								
1 6C 1 1		eFt								
2 6C 1 2		db								
3 6C 2 1		eFt								
4 6C 2 2		db								
5 6C 3 1		eFt								
6 6C 3 2		db								
7 6C 4 1		eFt								
8 6C 4 2		db								
9 6C 5 1		eFt								
10 6C 5 2		db								
11 6C 6 1		eFt								
12 6C 6 2		db								
13 6C 7 1		eFt								
14 6C 7 2		db								
15 6C 8 1		eFt								
16 6C 8 2		db								
17 6C 9 1		eFt								
18 6C 9 2		db								
19 6C 10 1		eFt								
20 6C 10 2		db								
21 6C 11 1		eFt								
22 6C 11 2		db								
23 6C 12 1		eFt								
24 6C 12 2		db								
25 6C 13 1		eFt								
26 6C 13 2		db								
27 6C 14 1		eFt								
28 6C 14 2		db								
29 6C 15 1		eFt								
30 6C 15 2		db								
31 6C 16 1		eFt								
32 6C 16 2		db								
33 6C 17 1		eFt								
34 6C 17 2		db								
35 6C 18 1		eFt								
36 6C 18 2		db								
37 6C 19 1		eFt								
38 6C 19 2		db								

ÁPTF azonosító VI. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------	---	--	--	--

JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

Csak Jelzálog-hitelintézeteknek kell kitölteni! (adatok ezer Ft-ban, kivéve ahol külön jelzett)

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Adatok	Mód.							
1 6D 1 01	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya									
2 6D 1 02	Jelzáloghitelekbeli eredő kamatkövetelések állománya									
3 6D 1 03 1	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht.5§.1.bek.) (%)									
4 6D 1 03 2	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht.5§.1.bek.) (%)									
5 6D 1 03 3	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht.5§.1.bek.) (%)									
6 6D 1 04	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht.8§.1.bek.)									
7 6D 1 05	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya									
8 6D 1 06 1	A Bank összes befektetése (Jht.9§.1. és 2.bek.)									
9 6D 1 06 2	A Bank három éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht.9§.3.bek.)									
10 6D 1 07 1	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht.14§.5-7.bek.)									
11 6D 1 07 2	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része									
12 6D 1 07 3	- Tőkerész szerződés szerinti kamata									
13 6D 1 08	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht.14§.8.bek.)									
14 6D 1 08 1	- Állampapír a pótfedezetből									
15 6D 1 08 2	- Állami készfiz.kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből									
16 6D 1 08 3	- Állami készfiz.kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből									
17 6D 1 08 4	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből									
18 6D 1 09 1	A rendes és pótfedezetek együttes értéke									
19 6D 1 09 2	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)									
20 6D 1 10	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6D.101 / 6D.105) (%)									
21 6D 1 11	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (6D.2 d.oszlop / 6D.1091) (%)									
22 6D 1 12	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban levő értékpapírok állománya									
		<table border="1"> <tr> <td>Kibocsátott kötvények</td> <td>Kibocsátott letéti jegyek</td> </tr> <tr> <td>a</td> <td>b</td> </tr> </table>	Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	a	b				
Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek									
a	b									
23 6D 1 13 1	Értékpapír állomány névértéken									
24 6D 1 13 2	Értékpapír nyilvántartási érték									
25 6D 1 13 3	Értékpapír futamidő (év)									
26 6D 1 14	Hitelszerződések száma (db)									
	Kibocsátott és forgalomban levő jelzáloglevelek									
	<table border="1"> <tr> <td>- Sorozatszámjai</td> <td>- Névértéke (még nem törlesztett)</td> <td>- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig</td> <td>Összesen (b+c)</td> </tr> <tr> <td>a</td> <td>b</td> <td>c</td> <td>d</td> </tr> </table>	- Sorozatszámjai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	a	b	c	d	
- Sorozatszámjai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)							
a	b	c	d							
27 6D 2	Összesen									
28 6D 2 01										
29 6D 2 02										
30 6D 2 03										
31 6D 2 04										
32 6D 2 05										
33 6D 2 06										
34 6D 2 07										
35 6D 2 08										
36 6D 2 09										

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Ervényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ VILA ☐ VII.B ☐ VII.C ☐ VII.D
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ VIII.A ☐ VIII.B ☐ VIII.C ☐ IX.A
Kitöltés dátuma: _____ (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ IX.B ☐ X.A ☐ X.A.1 ☐ X.B
☐ XI.A.1 ☐ XI.A.2 ☐ XI.B.1 ☐ XI.B.2
☐ XI.C.1 ☐ XI.C.11 ☐ XI.C.12 ☐ XI.C.2
☐ XI.C.3 ☐ XI.C.4 ☐ XI.D ☐ XI.E
(A XII. táblák A Pénzügyi Vállalkozások adatait tartalmazzák és külön jelentésben szerepelnek.) ☐ XIV.A

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!	Beérkezés időpontja: _____ (év.hónap.nap)
Iktatószám:	_____:____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomtatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve: _____
(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

(telefonszám) (mellék)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelettől működési engedélyt kaptak.
- 3 A jelentést minden negyedév utolsó hónapjának utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 A jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

- 6 A jelentés kiöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!
Adatrögzítés időpontja: _____ (év.hónap.nap) _____:____. (óra:perc)

APTF azonosító VII. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

ESZKÖZÖK - ÁTLAG ÁLLOMÁNYOK

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft	Osszesen	Mód.
1	7A 1	Pénztár és elszámolási számlák	Σ		
2	7A 1 1	Pénztárkészlet			
3	7A 1 2	Jegybanksi számlák			
4	7A 1 3	Elszámolási számlák hitelintézetekkel			
5	7A 2	Értékpapírok	Σ		
6	7A 2 1 1 1	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami			
7	7A 2 1 1 2	Konszolidációs államkötvények			
8	7A 2 1 2	Jegybanksi kötvény			
9	7A 2 1 3	Hit.int.pü.váll és bef.szolg által nyílt körben kibocs.kötv.			
10	7A 2 1 4	Egyéb nyílt körben kibocs.hit.visz.megtest.é.p.			
11	7A 2 1 5	Zárt körben kibocsátott hit.visz.megtest.értékpapírok			
12	7A 2 1 6	Befektetési jegyek			
13	7A 2 1 7	Céltartalék (előjellel)			
14	7A 2 2 1	ÉT-re bevezetett részvények			
15	7A 2 2 2	ÉT-re be NEM vezetett részvények			
16	7A 2 2 3	Céltartalék (előjellel)			
17	7A 3	Jegybanksi betétek és bankközi kihelyezések	Σ		
18	7A 3 1 1	Elhelyezett betétek a jegybanksnál			
19	7A 3 1 2	Jegybanksi passzív repo			
20	7A 3 2 1	Bankközi betétek - rövid lejáratú			
21	7A 3 2 2	Bankközi betétek - hosszú lejáratú			
22	7A 3 2 3	Bankközi valódi penziós ügyletek			
23	7A 4	Hitelek	Σ		
24	7A 4 1 1	Folyószámla hitelek			
25	7A 4 1 2	Váltók			
26	7A 4 1 3	Áruvásárlási hitelek			
27	7A 4 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
28	7A 4 2 1	Megvásárolt követelések			
29	7A 4 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
30	7A 4 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
31	7A 4 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
32	7A 4 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
33	7A 4 3	Pénzügyi lízing			
34	7A 4 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
35	7A 4 5	Céltartalék (előjellel)			
36	7A 5	Vagyoni érdekeltségek	Σ		
37	7A 5 1	Vagyoni érdekeltségek			
38	7A 5 2	Céltartalék (előjellel)			
39	7A 6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
40	7A 7	Saját eszközök			
41	7A 8	Eszközök összesen	Σ		

ÁPTF azonosító VII. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

FORRÁSOK - Á T L A G Á L L O M Á N Y O K

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Összesen	Mód.
Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
42	7B 1	Betétek	Σ	
43	7B 1 1	Folyószámla betétek		
44	7B 1 2	Látraszóló betétek		
45	7B 1 3 1	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek		
46	7B 1 3 2	Rövid lejáratú - Betéti okiratok		
47	7B 1 3 3	Rövid lejáratú - Könyves betétek		
48	7B 1 4 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek		
49	7B 1 4 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok		
50	7B 1 4 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek		
51	7B 1 5	Lakáscélú betétek		
52	7B 1 6	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek		
53	7B 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek		
54	7B 3	Felvett hitelek	Σ	
55	7B 3 1 1	Jegybaktól felvett hitelek		
56	7B 3 1 2	Jegybaktól aktív repo		
57	7B 3 2 1	Hitelintézetektől, pü.váll., bef.szolg. és bizt.-tól felvett hitelek		
58	7B 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek		
59	7B 3 3	Nemz.intézm.-tól, kormányoktól és külföldi hitelint.-tól felvett hitelek		
60	7B 4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok	Σ	
61	7B 4 1	Kötvények - nyílt körben kibocsátott		
62	7B 4 2	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott		
63	7B 4 3	Zárt körben kibocsátott é.p.		
64	7B 5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások		
65	7B 6	Hátrasorolt kötelezettségek		
66	7B 7	Céltartalék		
67	7B 8	Saját tőke		
68	7B 9	Források összesen	Σ	

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Á T L A G Á L L O M Á N Y O K

69	7B 9 1 1	FÜGGŐ kötelezettségek - Hitelkeretek		
70	7B 9 1 2	FÜGGŐ kötelezettségek - Garanciák		
71	7B 9 1 3	FÜGGŐ kötelezettségek - Opciós kötelezettségek		
72	7B 9 1 4	FÜGGŐ kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek		
73	7B 9 2 1	JÖVŐBENI határidős kötelezettségek		
74	7B 9 3 1	Határidős követelések		
75	7B 9 3 2	Opciós követelések		

ÁPTF azonosító VII. C	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft		Mód.
			db	Összesen	
			a	b	
7C 1		Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk			
1	7C 1 1	Jegyzett tőkéből deviza			
2	7C 1 2	Jegyzett tőkéből a visszavásárolt részvényállomány névértéke			
3	7C 1 3	Jegyzett tőke befektetési szolg.i vállalkozástól kapott része			
4	7C 1 4	Jegyzett tőkéből az apport rész			
7C 2		Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek			
5	7C 2 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány			
6	7C 2 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány			
7	7C 2 3	Összes bevétel	Σ		
8	7C 2 4	Kamat és kamat jellegű bevétel			
9	7C 2 5	Nem kamat jellegű bevétel			
10	7C 2 6	Összes kiadás	Σ		
11	7C 2 7	Kamat és kamat jellegű kiadás			
12	7C 2 8	Nem kamat jellegű kiadás			
7C 3		Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek			
13	7C 3 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány			
14	7C 3 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány			
15	7C 3 3	Összes bevétel	Σ		
16	7C 3 4	Kamat és kamat jellegű bevétel			
17	7C 3 5	Nem kamat jellegű bevétel			
18	7C 3 6	Összes kiadás	Σ		
19	7C 3 7	Kamat és kamat jellegű kiadás			
20	7C 3 8	Nem kamat jellegű kiadás			
7C 4		EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
21	7C 4 1	Összes állományi létszám (FŐ)			
22	7C 4 2	Hálózati egységek száma			
23	7C 4 3	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma			
24	7C 4 4	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma			
7C 5		Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány	Σ		
25	7C 5 1	Középvállalkozások részére			
26	7C 5 2	"Kisvállalkozások" részére			
27	7C 5 3	Mikrovállalkozások részére			

ÁPTF azonosító VII. D	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

ÉRTÉKPAPÍRHITELEK

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	
1	7D 1	LOMBARD HITELEK	Σ			
2	7D 1 1 1 1	Tőzsdére bevezetett részvény fedezete mellett - részvényvásárlásra nyújtott hitel				
3	7D 1 1 1 2	OTC részvény fedezete mellett - részvényvásárlásra nyújtott hitel				
4	7D 1 1 2 1	Tőzsdére bevezetett részvény fedezete mellett - egyéb hitel				
5	7D 1 1 2 2	OTC részvény fedezete mellett - egyéb hitel				
6	7D 1 2	Állampapírok fedezete mellett				
7	7D 1 3	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fedezete mellett				
8	7D 1 4	Saját kibocsátású, tagsági jogot megtestesítő értékpapírok fedezete mellett				
9	7D 1 5	Nem sorozatban kibocsátott értékpapír fedezete mellett				
10	7D 1 6	Egyéb értékpapírfedezet mellett				
11	7D 2	LOMBARD HITELEK FEDEZETE (NAPI ÉRTÉKEN)	Σ			
12	7D 2 1 1	Részvények - tőzsdére bevezetett				
13	7D 2 1 2	Részvények - OTC (saját értékelés alapján)				
14	7D 2 2	Egyéb értékpapírok				
15	7D 3	KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉSRE KERÜLT ÉRTÉKPAPÍROK (értékesítési áron)				
16	7D 4	ÉRTÉKPAPÍRVÁSÁRLÁSRA NYÚJTOTT HITELEK	Σ			
17	7D 4 1	Részvényvásárlásra - Értékpapír fedezet mellett				
18	7D 4 2	Egyéb értékpapírvásárlásra - Értékpapír fedezet mellett				
19	7D 4 3	Részvényvásárlásra - Egyéb fedezet mellett				
20	7D 4 4	Egyéb értékpapírvásárlásra - Egyéb fedezet mellett				
21	7D 5	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK RÉSZÉRE NYÚJTOTT HITEL (alább részletezve)				
		Törzsszám	Hitelösszeg	Folyósítás időpontja (év.hó.nap)	Futamidő	
	a	b	c	d	e	
22	7D 5 1	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
23	7D 5 2	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
24	7D 5 3	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
25	7D 5 4	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
26	7D 5 5	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
27	7D 5 6	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				
28	7D 5 7	Név : □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □	
		Cél és kondíciók :				

ÁPTF azonosító VIII. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
----------------------------------	------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	KÖVETELÉSEK TÉTELENKÉNT LEJÁRAT ÓTA ELTELT NAPOK SZERINT									Mód.
			Nem lejárt <i>a</i>	0-30 nap <i>b</i>	31-90 nap <i>c</i>	91-180 nap <i>d</i>	181-365 nap <i>e</i>	1-2 év <i>f</i>	2 év felett <i>g</i>	Prolongált <i>h</i>	ÖSSZESEN <i>i</i>	
1	8A 1	Követelések összesen	Σ									
2	8A 1 1	Kereskedési célú értékpapírok (1A211+...+1A216)										
3	8A 1 2	Befektetési célú értékpapírok (1A311+...+1A317)										
4	8A 1 3	Bankközi kihelyezések (1A42+...+1A44)										
5	8A 1 4 1	Hitelek - Hit.int., PBBS (1A53+...+1A55)										
6	8A 1 4 2	Hitelek - Jogi szem.váll. (1A561)										
7	8A 1 4 3	Hitelek - Kisvállalkozók (1A562)										
8	8A 1 4 4	Hitelek - Lakosság (1A57)										
9	8A 1 4 5	Hitelek - Külföldi hitelint. és egyéb (1A58)										
10	8A 1 4 6	Hitelek - Egyéb (1A51)										

KÖVETELÉSEK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT TÉTEL SZERINT

11	8A 2	Követelések összesen	Σ									
12	8A 2 1	Kereskedési célú értékpapírok (1A211+...+1A216)										
13	8A 2 2	Befektetési célú értékpapírok (1A311+...+1A317)										
14	8A 2 3	Bankközi kihelyezések (1A42+...+1A44)										
15	8A 2 4 1	Hitelek - Hit.int., PBBS (1A53+...+1A55)										
16	8A 2 4 2	Hitelek - Jogi szem.váll. (1A561)										
17	8A 2 4 3	Hitelek - Kisvállalkozók (1A562)										
18	8A 2 4 4	Hitelek - Lakosság (1A57)										
19	8A 2 4 5	Hitelek - Külföldi hitelint. és egyéb (1A58)										
20	8A 2 4 6	Hitelek - Egyéb (1A51)										

APTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
VIII. B					

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	MINŐSÍTÉS ÉS A HOZZÁ RENDELT CÉLTARTALÉK										Összesen	Össz.Tartalék	Mód.
		Probl.mentes	Kül.figyelendő	Tartalék	Átlag alatti	Tartalék	Kétes	Tartalék	Rossz	Tartalék				
		a	b	c	d	e	f	g	h	i		j	k	
1	8B 1 1	Ker.célú értékpapírok össz. (magyar áll.papír)	Σ											
2	8B 1 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír												
3	8B 1 1 2	Egyéb értékpapír												
3	8B 1 1 3	PIBB részvény												
4	8B 1 1 4	Egyéb részvény												
5	8B 1 2	Bef.célú értékpapírok össz. (magyar áll.papír)	Σ											
6	8B 1 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír												
7	8B 1 2 2	Egyéb értékpapír												
8	8B 1 2 3	PIBB részvény												
9	8B 1 2 4	Egyéb részvény												
10	8B 1 3	Hitelek és bankközi ügyletek 1A13+14+4+5+Σ												
11	8B 1 3 1	Hitelintézetek, PBBS												
12	8B 1 3 2	Vállalkozók												
13	8B 1 3 3	Lakosság												
14	8B 1 3 4	Egyéb												
15	8B 1 4	Egyéb minősítendő 1A6+8+92-1C841+CT	Σ											
16	8B 1 4 1	Vagyoni érdekeltségek												
17	8B 1 4 2	Egyéb eszközök												
18	8B 1 4 3	Átvett eszközök												
19	8B 1	Mérlegkételemek összesen	Σ											
20	8B 2 1	Függő kötelezettségek												
21	8B 2 2	Jövőbeni kötelezettségek												
22	8B 2	Mérlegen kívüli tételek összesen	Σ											
23	8B 3	Meg nem képzett céltartalék												
24	8B 4	MINDÖSSZESEN												

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
VIII. C					

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Nytó állomány	Céltartalék állomány változásának alakulása					Záró állomány	CT-n felüli leírás	Mód.
				Képzés	Felhasználás értékesítés	leírás	értékesítés	Felszabítás törlesztés			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	8C 1 1	Ker. és Bef. célú ép. össz. (magy.áll.papír nélkül)	Σ								
2	8C 1 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír									
3	8C 1 1 2	Egyéb értékpapír									
4	8C 1 1 3	PIBB részvény									
5	8C 1 1 4	Egyéb részvény									
6	8C 1 2	Hitelek és bankközi betétek összesen	Σ								
7	8C 1 2 1	Hitelintézetek, PBBS									
8	8C 1 2 2	Vállalkozók									
9	8C 1 2 3	Lakosság									
10	8C 1 2 4	Egyéb									
11	8C 1 3	Egyéb minősítendő	Σ								
12	8C 1 3 1	Vagyoni érdekeltségek									
13	8C 1 3 2	Egyéb eszközök									
14	8C 1 3 3	Átvett eszközök									
15	8C 1	Kockázati CT mérlegtételek után összesen	Σ								
16	8C 2 1	Függő kötelezettségek									
17	8C 2 2	Jövőbeni kötelezettségek									
18	8C 2	Kockázati CT mérlegen kívüli tételek után össz.	Σ								
19	8C 3	Kockázati CT összesen	Σ								

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
VIII. C					

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék állomány változásának alakulása							Záró állomány	CT-n felüli leírás	Mód.
			Képzés	Felhasználás		Felszabadítás			egyéb			
				értékesítés	leírás	értékesítés	törlesztés	egyéb				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
20	8C 4 1	Deviza árfolyamkockázati										
21	8C 4 2	Deviza veszteségre képzett										
22	8C 4 3	Számviteli előírások szerinti CT										
23	8C 4 4	LTP kiegyenlítési CT										
24	8C 4 5	Országkockázati CT										
25	8C 4 6	Egyéb CT										
26	8C 4	Egyéb CT összesen	Σ									
27	8C 5	Általános kockázati CT										
28	8C 6	MINDÖSSZESEN	Σ									

ÁPTF azonosító IX. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------	--	----------------------	---	--	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft												Mód.
			0-30 nap		31-90 nap		91 nap - 1 év		1-2 év		2 év fölött		Összesen		Mind összesen
			Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	9A 1	Kamatozó eszközök													
2	9A 1 1 1	Kereskedési célú értékpapírok - fix													
3	9A 1 1 2	Kereskedési célú értékpapírok - változó													
4	9A 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix													
5	9A 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó													
6	9A 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix													
7	9A 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó													
8	9A 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix													
9	9A 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó													
10	9A 2	Kamatozó források													
11	9A 2 1 1	Bankközi betétek - fix													
12	9A 2 1 2	Bankközi betétek - változó													
13	9A 2 2 1	Betétek - fix													
14	9A 2 2 2	Betétek - változó													
15	9A 2 3 1	Felvett hitelek - fix													
16	9A 2 3 2	Felvett hitelek - változó													
17	9A 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix													
18	9A 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó													
19	9A 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix													
20	9A 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó													
21	9A 3	Különbség (eszközök - források)													

ÁPTF azonosító IX. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (folytatás)

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint														Mód.
		0-30 nap		31-90 nap		91 nap - 1 év		1-2 év		2 év fölött		Összesen		Mind összesen		
		Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m	
22	9A 4	Mérlegen kívüli követelések														
23	9A 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A 4 3 1	Egyéb mérlegen kívüli tételek - fix														
28	9A 4 3 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek - változó														
29	9A 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
30	9A 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
31	9A 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
32	9A 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
33	9A 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
34	9A 5 3 1	Egyéb mérlegen kívüli tételek - fix														
35	9A 5 3 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek - változó														
36	9A 6 1	Netto pozíció														
37	9A 6 2	Kumulált netto pozíció														

APTF azonosító IX. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------	---	----------------------	---	--	---

ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS													Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft	
ÁPTF sorkód	Ország	Besorolá s	Limit	K o c k á z a t v á l l a l á s							Mérlegen kívüli tételek		Mód.	
				Bankközi betét	Hitelek	Állampapírok	Egyéb értékpapírok	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Összesen	Függő kötelezettségek	Jövőbeni kötelezettségek		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
9B 0	Összesen													
9B 01														
9B 02														
9B 03														
9B 04														
9B 05														
9B 06														
9B 07														
9B 08														
9B 09														
9B 10														
9B 11														
9B 12														
9B 13														
9B 14														
9B 15														
9B 16														
9B 17														
9B 18														
9B 19														

APTF azonosító X. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

KOCKÁZATVÁLLALÁS

ÁPTF sorkód		Legnagyobb ügyfelek	Tözsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél-minősítés	K ö v e t e l é s e k					Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Mód.
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
1	10A 0	Összesen											
2	10A 01	Nem részletezettek összesen											
3	10A 02												
4	10A 03												
5	10A 04												
6	10A 05												
7	10A 06												
8	10A 07												
9	10A 08												
10	10A 09												
11	10A 10												
12	10A 11												
13	10A 12												
14	10A 13												
15	10A 14												
16	10A 15												
17	10A 16												
18	10A 17												
19	10A 18												
20	10A 19												

ÁPTF azonosító X. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------	---	----------------------	--	---	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF sorkód	Legnagyobb ügyfelek		Törzsszám	Határidős kötelezettségek	Összesen (g+ . . . +l)	80.§ a-f szerinti korrekciók	80.§ g szerinti korrekciók	Céltartalék	Levonandó súlyozott érték	Összesen (korigált) netto érték	Mód.
	<i>a</i>		<i>b</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	<i>n</i>	<i>o</i>	<i>p</i>	<i>q</i>	<i>r</i>	
1	10A	0									
2	10A	01									
3	10A	02									
4	10A	03									
5	10A	04									
6	10A	05									
7	10A	06									
8	10A	07									
9	10A	08									
10	10A	09									
11	10A	10									
12	10A	11									
13	10A	12									
14	10A	13									
15	10A	14									
16	10A	15									
17	10A	16									
18	10A	17									
19	10A	18									
20	10A	19									

ÁPTF azonosító X. A. 1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
----------------------------------	---	----------------------	--	--	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft													
ÁPTF sorkód	Ügyfélcsoportok részletezése	Tőzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél minősítés	K ö v e t e l é s e k					Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Mód.	
						Bankközi betét	Nostro számla	Értékpapírok	Hitelek	Vagyoni részesedés			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
1	10A1 01					Σ							
2	10A1 02												
3	10A1 03												
4	10A1 04												
5	10A1 05												
6	10A1 06												
7	10A1 07					Σ							
8	10A1 08												
9	10A1 09												
10	10A1 10												
11	10A1 11												
12	10A1 12												
13	10A1 13					Σ							
14	10A1 14												
15	10A1 15												
16	10A1 16												
17	10A1 17												
18	10A1 18												

ÁPTF azonosító X. A. 1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
----------------------------------	---	----------------------	--	--	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft										
ÁPTF sorkód	Ügyfélcsoportok részletezése	Törzsszám	Határidős kötelezettségek	Összesen (g+...+l)	80.§ a-f szerinti korrekciók	80.§ g szerinti korrekciók	Céltartalék	Levonandó súlyozott érték	Összesen (korrigált) netto érték	Mód.
	a	b	l	m	n	o	p	q	r	
1 10A1 01			Σ							
2 10A1 02										
3 10A1 03										
4 10A1 04										
5 10A1 05										
6 10A1 06										
7 10A1 07			Σ							
8 10A1 08										
9 10A1 09										
10 10A1 10										
11 10A1 11										
12 10A1 12										
13 10A1 13			Σ							
14 10A1 14										
15 10A1 15										
16 10A1 16										
17 10A1 17										
18 10A1 18										

ÁPTF azonosító X. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------	--	----------------------	---	--	---

LEGNAGYOBB BETÉTESEK

ÁPTF sorkód		Legnagyobb betétesek	Törzsszám	Ág	Kötelezettségek								Összesen	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
					Folyószámla + Látraszóló betét	Felmondásos betét	Rövid lejáratú szála-n nyilvántartott	Hosszú lejáratú betéti okiratok szála-n nyilvántartott	Valódi penziós ügyletek	Egyéb hitelek					
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
1	10B 0	Összesen													
2	10B 01	Nem részletezettek összesen													
3	10B 02														
4	10B 03														
5	10B 04														
6	10B 05														
7	10B 06														
8	10B 07														
9	10B 08														
10	10B 09														
11	10B 10														
12	10B 11														
13	10B 12														
14	10B 13														
15	10B 14														
16	10B 15														
17	10B 16														
18	10B 17														
19	10B 18														
20	10B 19														

APTF azonosító XI. A. 1	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

TULAJDONOSI SZERKEZET

APTF Sorkód		Megnevezés	Törzsrészvények névértéke	Szavazat els. részv.névértéke	Arány % Tulajdoni	Szavazati	Mód.
			a	b	c	d	
1	11 A 1 1 1 1	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)					
2	11 A 1 1 1 2	Egyéb állami tulajdonos					
3	11 A 1 1 1	Állami összesen	Σ				
4	11 A 1 1 2 1	Közp.költségvetés, önkormányzatok					
5	11 A 1 1 2 2	Hitelintézetek					
6	11 A 1 1 2 3	Befektetési vállalkozás, biztosító					
7	11 A 1 1 2 4	Vállalkozások					
8	11 A 1 1 2 5	Magánszemélyek					
9	11 A 1 1 2 6	Egyéb					
10	11 A 1 1 2	Egyéb belföldi összesen	Σ				
11	11 A 1 1	Belföldi összesen	Σ				
12	11 A 1 2 1	Külföldi hitelintézetek					
13	11 A 1 2 2	Külföldi egyéb					
14	11 A 1 2	Külföldi összesen	Σ				
15	11 A 1 3 1	Osztalékeltsébségi részvénytulajdonosok		-		-	
16	11 A 1 3 2	Visszavásárolt részvény					
17	11 A 1 4	Összesen	Σ		100%	100%	
18	11 A 1 5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen	Σ		100%	100%	
19	11 A 1 5 01	Magyarország					
20	11 A 1 5 02	Ausztria					
21	11 A 1 5 03	Németország					
22	11 A 1 5 04	Franciaország					
23	11 A 1 5 05	Hollandia					
24	11 A 1 5 06	Belgium					
25	11 A 1 5 07	Nagy-Britannia					
26	11 A 1 5 08	Írország					
27	11 A 1 5 09	Olaszország					
28	11 A 1 5 #	Oroszország - FÁK					
29	11 A 1 5 #	USA					
30	11 A 1 5 #	Dél-Kórea					
31	11 A 1 5 #	Japán					
32	11 A 1 5 #	Malajzia					
33	11 A 1 5 #						
34	11 A 1 5 #						
35	11 A 1 5 #						
36	11 A 1 5 #						
37	11 A 1 5 #						
38	11 A 1 5 #						
39	11 A 1 5 #						

APTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
XI. A. 2					

TULAJDONOSI SZERKEZET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon		Arány %		Közvetett arány %	Szavazati arány összesen %	Mód. adat
					Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1 11A2 a											
2 11A2	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyletek										
11A2 c	Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló részesedések) ÖSSZESEN										
4 11A2 d											
5 11A2	5% és 10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)										
11A2 f	5% alatti tulajdonosok összesen										
7 11A2 g											
8 11A2											
9 11A2											
10 11A2											
11 11A2											
12 11A2											
13 11A2											
14 11A2											
15 11A2											
16 11A2											
17 11A2											
18 11A2											
19 11A2											
20 11A2											
21 11A2											
22 15											

ÁPTF azonosító XI. B. 1	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

TULAJDONOSOKHOZ és SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Törzsszám, azonosító	Lejárt idő (nap)	Ügyfél- (Adós-) minősítés	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód. adat		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
						Ért.papír	Hitelek	Eszköz oldal Nyújt. alárend.	Vagyoni részesedés	Betétek	Forrás oldal Felvett hitel	Alárend. kölcsöntőke
1	11B1a	Befolyásoló tul.rész.-sel kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)										
2	11B1b	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)										
3	11B1c	Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló részesedésűek) ÖSSZESEN										
4	11B1d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)										
5	11B1e	5% és 10% közötti tulajdonosok kapcs.ügyl.-tel NEM rend. összesen										
6	11B1f	5% alatti tulajdonosok összesen										
7	11B1g	ÖSSZESEN										
8	11B101											
9	11B102											
10	11B103											
11	11B104											
12	11B105											
13	11B106											
14	11B107											
15	11B108											
16	11B109											
17	11B110											
18	11B111											
19	11B112											
20	11B113											
21	11B114											
22	11B115											

ÁPTF azonosító XI. B. 2	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
-----------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	-------------------------------

TULAJDONOSOKHOZ és SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Törzsszám, azonosító	Függő és egyéb jövőbeni	Határidős kötelezettség	Kapcs. ügyletek Összesen	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód adat
		a	b	l	m	n	o	p	q	r	
1	11B2 a	Befolyásoló tul.rész.-sel kapcs.ügyl. össz. (részl.)									
2	11B2 b	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyl.össz.(részl.)									
3	11B2 c	Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló) ÖSSZESEN									
4	11B2 d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcs.ügyl. össz. (részl.)									
5	11B2 e	5% és 10% közötti tul. kapcs.ügyl.-tel NEM rend. összesen									
6	11B2 f	5% alatti egyéb tulajdonosok összesen									
7	11B2 g	ÖSSZESEN									
8	11B2 01										
9	11B2 02										
10	11B2 03										
11	11B2 04										
12	11B2 05										
13	11B2 06										
14	11B2 07										
15	11B2 08										
16	11B2 09										
17	11B2 10										
18	11B2 11										
19	11B2 12										
20	11B2 13										
21	11B2 14										
22	11B2 15										

APTF azonosító XI. C. 1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	---	----------------------	--	--	---

BEFEKTETÉSEK

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Törzsszám,azonosító			Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód. adat
			a	b	c	d			Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
1	11C1a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)														
2	11C1b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)														
3	11C1c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen														
4	11C1d	Egyéb befektetés összesen								-						
5	11C1e	ÖSSZESEN														
6	11C101															
7	11C102															
8	11C103															
9	11C104															
10	11C105															
11	11C106															
12	11C107															
13	11C108															
14	11C109															
15	11C110															
16	11C111															
17	11C112															
18	11C113															
19	11C114															
20	11C115															

ÁPTF azonosító XI. C. 1. 1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	---	----------------------	--	---	---

KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft														
ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Törzsszám,azonosító Ország Ág			Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód.
							Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	adat
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	11C11 01	Befektetés :												
2	11C11 02	Befektető :												
3	11C11 03	Befektető :												
4	11C11 04													
5	11C11 05													
6	11C11 06													
7	11C11 07													
8	11C11 08	Befektetés :												
9	11C11 09	Befektető :												
10	11C11 10	Befektető :												
11	11C11 11													
12	11C11 12													
13	11C11 13													
14	11C11 14													
15	11C11 15	Befektetés :												
16	11C11 16	Befektető :												
17	11C11 17	Befektető :												
18	11C11 18													
19	11C11 19													
20	11C11 20													
21	11C11 21													

ÁPTF azonosító XI. C. 1. 2	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

ÁPTF Sorkód		Befektetés megnevezése	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód. adat
							Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	11C12 01	jelenleg												
2	11C12 02	Előző												
3	11C12 03	Előző												
4	11C12 04	Előző												
5	11C12 05	jelenleg												
6	11C12 06	Előző												
7	11C12 07	Előző												
8	11C12 08	Előző												
9	11C12 09	jelenleg												
10	11C12 10	Előző												
11	11C12 11	Előző												
12	11C12 12	Előző												
13	11C12 13	jelenleg												
14	11C12 14	Előző												
15	11C12 15	Előző												
16	11C12 16	Előző												
17	11C12 17	jelenleg												
18	11C12 18	Előző												
19	11C12 19	Előző												
20	11C12 20	Előző												

ÁPTF azonosító XI. C. 2	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

BEFEKTETÉSEK

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Befektetési célartalék	Kivételek PIBB	Járulékos	Korrigált netto érték	Kivételek veszt.mérs.	HPT 83§ (4) egyéb	Korlátozás al eső összesen	Tőkével fed. bef. HPT 83§ (1)	HPT 83§ (2)	HPT 85§-hoz egyéb korrekció	Összes netto befektetés	Mód. adat
	a	b	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	
1	11C2 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)												
2	11C2 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)												
3	11C2 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen												
4	11C2 d	Egyéb befektetés összesen			-			-		-				
5	11C2 e	ÖSSZESEN												
6	11C2 01													
7	11C2 02													
8	11C2 03													
9	11C2 04													
10	11C2 05													
11	11C2 06													
12	11C2 07													
13	11C2 08													
14	11C2 09													
15	11C2 10													
16	11C2 11													
17	11C2 12													
18	11C2 13													
19	11C2 14													
20	11C2 15													

ÁPTF azonosító XI. C. 3	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft													Mód. adat
ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Lejárt idő (nap)	Ügyfél- (Adós-) minősítés	Eszköz oldal				Forrás oldal				
					Ért.papír	Hitelek	Nyújt. alárend. kölcsöntőke	Vagyoni érd.	Betétek	Felvett hitel	Alárend. kölcsöntőke		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
1	11C3 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)											
2	11C3 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)											
3	11C3 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen											
4	11C3 d	Egyéb befektetés összesen											
5	11C3 e	ÖSSZESEN											
6	11C3 01												
7	11C3 02												
8	11C3 03												
9	11C3 04												
10	11C3 05												
11	11C3 06												
12	11C3 07												
13	11C3 08												
14	11C3 09												
15	11C3 10												
16	11C3 11												
17	11C3 12												
18	11C3 13												
19	11C3 14												
20	11C3 15												

1999/123. szám

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y

8521

APTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
XI. C. 4					

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

ÁPTF Sorkód		Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Függő és egyéb jövőbeni		Határidős kötelezettség	Kapcs.ügyletek Összesen	HPT 61§ (2) Kivételek		Céltartalék (követelésre)	Levonandó érték	Netto érték	Mód adat
		a	b	l		m	n	o		p	q	r	
1	11C4 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)											
2	11C4 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)											
3	11C4 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen											
4	11C4 d	Egyéb befektetés összesen											
5	11C4 e	ÖSSZESEN											
6	11C401												
7	11C402												
8	11C403												
9	11C404												
10	11C405												
11	11C406												
12	11C407												
13	11C408												
14	11C409												
15	11C410												
16	11C411												
17	11C412												
18	11C413												
19	11C414												
20	11C415												

ÁPTF azonosító XI. D	Vonatkozási idő □□□□ □□	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □□□□□□□□	A kitöltés dátuma év / hó / nap □□□□ □□ □□	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	----------------------------	----------------------	--	---	------------------------------

BELSŐ HITELEK

			ezer Ft							
ÁPTF sorkód	Személy, illetve vállalkozás neve		Törzsszám / szül.dátum	Beosztás	60§ (1) Korlát. alá eső kötelezettség vállalás	60§ (2) Folyószámla hitelkeret	60§ (2) Munkáltatói kölcsön	60§ (3) Lakossági kölcsön	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Mód
	a		b	c	d	e	f	g	h	
1	11D	0	Összesen							
2	11D	01								
3	11D	02								
4	11D	03								
5	11D	04								
6	11D	05								
7	11D	06								
8	11D	07								
9	11D	08								
10	11D	09								
11	11D	10								
12	11D	11								
13	11D	12								
14	11D	13								
15	11D	14								
16	11D	15								

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma	év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
XI. E						

INGATLANBEFEKTETÉSEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

ÁPTF sorkód	Megnevezés	Hrsz	Szerzés időpontja	HPT 84§ (2) / a	HPT 84§ (2) / b	HPT 84§ (2) / c	HPT 84§ (3)	Összesen	Mód. adat
	a	b	c	d	e	f	g	h	
1	11E a	Banküzemi célokat szolgáló összesen							
2	11E b	Nem részletezettek összesen							
3	11E c	Részletezettek összesen							
4	11E d	Egyéb ingatlan összesen							
5	11E e	Összesen							
6	11E 01								
7	11E 02								
8	11E 03								
9	11E 04								
10	11E 05								
11	11E 06								
12	11E 07								
13	11E 08								
14	11E 09								
15	11E 10								
16	11E 11								
17	11E 12								
18	11E 13								
19	11E 14								
20	11E 15								

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

Vonatkozási idő : _____.____.____. (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ XII.A ☐ XII.B ☐ XII.C ☐ XII.C.1
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ XII.D ☐ XII.E ☐ XII.F ☐ XII.F.1
Kitöltés dátuma: _____.____.____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ XII.G ☐ XII.G.1 ☐ XIV.A

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____.____.____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

____:____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi vállalkozás neve:

(nyomtatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott személy neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(mellék)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS STATISZTIKAI CÉLRA TÖRTÉNIK!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 144.§ alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre : Pénzügyi Vállalkozások, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelettől működési engedélyt kaptak.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 Az adatszolgáltatást minden tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt az ügyintézőtől lehet kérni.

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Adatrögzítés időpontja: _____.____.____. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:perc)

(aláírás)

ÁPTF azonosító XII A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

sorsz.		ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	b	c	
001	12 A 0		ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	Σ			
002	12 A 1		FORGÓESZKÖZÖK	Σ			
003	12 A 1 1		PÉNZESZKÖZÖK	Σ			
004	12 A 1 2		ÉRTÉKPAPÍROK	Σ			
005	12 A 1 2 1		Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes ép.	Σ			
006	12 A 1 2 1 1		a Magyar Állam, a helyi önkormányzat által kibocsátott ép.				
007	12 A 1 2 1 2		más kibocsátó által kibocsátott ép.				
008	12 A 1 2 1 3		saját kibocsátású és visszavásárolt ép.				
009	12 A 1 2 2		Résztvények és más nem tőkearányosan jövedelmező ép.				
010	12 A 1 2 3		Saját részvények				
011	12 A 1 2 4		Értékpapírok után képzett céltartalék (-)				
012	12 A 1 3		KÖVETELÉSEK	Σ			
013	12 A 1 3 1		Hitelintézzettel szembeni köv. éven belüli lejáratra	Σ			
014	12 A 1 3 1 1		látra szóló				
015	12 A 1 3 1 2		egyéb				
016	12 A 1 3 1 3		Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések				
017	12 A 1 3 2		Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra				
018	12 A 1 3 3		Egyéb követelések	Σ			
019	12 A 1 3 3 1		tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó				
020	12 A 1 3 3 2		tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó				
021	12 A 1 3 3 3		befektetési szolgáltatási tev.-ből eredő ügyfelekkel szembeni				
022	12 A 1 3 3 4		elszámolóházzal szembeni				
023	12 A 1 3 3 5		különféle egyéb követelések				
024	12 A 1 3 4		Hitelintézzettel szembeni követelések éven túli lejáratra	Σ			
025	12 A 1 3 4 1		Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli követelések				
026	12 A 1 3 4 2		Egyéb hitelintézzettel szembeni éven túli követelések				
027	12 A 1 3 5		Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra				
028	12 A 1 3 6		Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések				
029	12 A 1 3 7		Követelések után képzett kockázati céltartalék (-)				
030	12 A 1 3 8		Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (-)				
031	12 A 1 4		KÉSZLETEK	Σ			
032	12 A 1 4 1		Anyagok				
033	12 A 1 4 2		Áruk				
034	12 A 1 4 3		Alvállalkozói teljesítmények				
035	12 A 1 4 4		Saját termelésű készletek				
036	12 A 1 4 5		Készletekre adott előlegek				
037	12 A 1 4 6		Készletek után képzett céltartalék (-)				
038	12 A 2		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	Σ			
039	12 A 2 1		BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Σ			
040	12 A 2 1 1		Résztvények és más nem tőkearányosan jövedelmező ép.	Σ			
041	12 A 2 1 1 1		hitelintézetekben				
042	12 A 2 1 1 2		egyéb vállalkozásokban				
043	12 A 2 1 2		Egyéb pénzügyi befektetések				
044	12 A 2 1 3		Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező ép.	Σ			

ÁPTF azonosító XII A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök (folyt.)

sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	
045	12 A 2 1 3 1	a Magyar Állam, a helyi önkormányzat által kibocsátott ép.				
046	12 A 2 1 3 2	más kibocsátó által kibocsátott ép.				
047	12 A 2 1 4	Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltart. (-)				
048	12 A 2 1 5	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése				
049	12 A 2 2	IMMATERIÁLIS JAVAK	Σ			
050	12 A 2 2 1	Immateriális javak				
051	12 A 2 2 2	Immateriális javak értékhelyesbítése				
052	12 A 2 3	TÁRGYI ESZKÖZÖK	Σ			
053	12 A 2 3 1	Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	Σ			
054	12 A 2 3 1 1	ingatlanok				
055	12 A 2 3 1 2	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
056	12 A 2 3 1 3	beruházások				
057	12 A 2 3 1 4	beruházásokra adott előlegek	Σ			
058	12 A 2 3 2	Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	Σ			
059	12 A 2 3 2 1	ingatlanok				
060	12 A 2 3 2 2	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
061	12 A 2 3 2 3	beruházások				
062	12 A 2 3 2 4	beruházásokra adott előlegek				
063	12 A 2 3 3	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
064	12 A 3	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				

ezer Ft

ÁPTF azonosító XII B	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E.M.)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	ezer Ft Mód.
			a	b	c	
001	12 B 0	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	Σ			
002	12 B 1	KÖTELEZETTSÉGEK	Σ			
003	12 B 1 1	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	Σ			
004	12 B 1 1 1	Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek	Σ			
005	12 B 1 1 1 1	látra szóló kötelezettségek				
006	12 B 1 1 1 2	meghatározott időre lekötött kötelezettségek				
007	12 B 1 1 1 3	Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek				
008	12 B 1 1 2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra	Σ			
009	12 B 1 1 2 1	látra szóló takarékbetét				
010	12 B 1 1 2 2	meghatározott időre lekötött takarékbetét				
011	12 B 1 1 2 3	egyéb látra szóló kötelezettségek				
012	12 B 1 1 2 4	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni				
013	12 B 1 1 2 5	egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	Σ			
014	12 B 1 1 3	Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó ép.	Σ			
015	12 B 1 1 3 1	kötvények				
016	12 B 1 1 3 2	egyéb értékpapírok				
017	12 B 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	Σ			
018	12 B 1 1 4 1	szövetkezeti hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
019	12 B 1 1 4 2	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó				
020	12 B 1 1 4 3	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó				
021	12 B 1 1 4 4	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel kapcsolatos				
022	12 B 1 1 4 5	elszámlolóházzal szembeni				
023	12 B 1 1 4 6	különféle egyéb kötelezettségek				
024	12 B 1 2	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	Σ			
025	12 B 1 2 1	Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek	Σ			
026	12 B 1 2 1 1	Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek				
027	12 B 1 2 1 2	egyéb hitelintézzettel szembeni kötelezettségek				
028	12 B 1 2 2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				
029	12 B 1 2 3	Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó ép.	Σ			
030	12 B 1 2 3 1	kötvények				
031	12 B 1 2 3 2	egyéb értékpapírok				
032	12 B 1 2 4	Hátrasorolt kötelezettségek	Σ			
033	12 B 1 2 4 1	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más				
034	12 B 1 2 4 2	alárendelt kölcsöntőke				
035	12 B 1 2 4 3	egyéb kötelezettségek				
036	12 B 1 2 5	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				
037	12 B 2	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				
038	12 B 3	CÉLTARTALÉKOK	Σ			
039	12 B 3 1	Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék				
040	12 B 3 2	Árfolyamkockázatra képzett céltartalék				
041	12 B 3 3	Árfolyamvesztésre képzett céltartalék				
042	12 B 3 4	Általános kockázati céltartalék				
043	12 B 3 5	Egyéb céltartalék				

ÁPTF azonosító XII B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források (folyt.)

ezer Ft

sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	
044	12 B 4	SAJÁT TŐKE	Σ			
045	12 B 4 1	Jegyzett tőke összesen	Σ			
046	12 B 4 1 1	visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
047	12 B 4 1 2	a cégbíróságon még be nem jegyzett	Σ			
048	12 B 4 1 2 1	- tőkeemelés összege				
049	12 B 4 1 2 2	- tőkeleszállítás összege				
050	12 B 4 1 3	jegyzett tőke többi része				
051	12 B 4 2	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
052	12 B 4 3	Tőketartalék	Σ			
053	12 B 4 3 1	ázsio (részvénykibocsátásból)				
054	12 B 4 3 2	jegyzett tőke többi része				
055	12 B 4 4	Eredménytartalék				
056	12 B 4 5	Értékelési tartalék				
057	12 B 4 6	Általános tartalék				
058	12 B 4 7	Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)				

ÁPTF azonosító XII. C	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E.M.) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			a	b	
001	12 C 1 1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
002	12 C 1 2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
003	12 C 1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)			
004	12 C 2 1	Kapott osztalékok és részesedések			
005	12 C 2 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
006	12 C 2 3	Egyéb bevételek			
007	12 C 2 4	Befektetési szolgáltatás bevételei			
008	12 C 2 5	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
009	12 C 2 6	Egyéb ráfordítások			
010	12 C 2 7	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			
011	12 C 2 8	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei			
012	12 C 2	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (+3+4+5+6+7-8-9-10-11)			
013	12 C 3 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele			
014	12 C 3 2	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
015	12 C 3	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (13-14)			
016	12 C 4	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+ -12 + - 15)			
017	12 C 5 1	Rendkívüli bevételek			
018	12 C 5 2	Rendkívüli ráfordítások			
019	12 C 5	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (17-18)			
020	12 C 6	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+ -16 + - 19)			
021	12 C 7 1	Adófizetési követelmény			
022	12 C 7	ADÓZOTT EREDMÉNY (20-21)			
023	12 C 8 1	Általános tartalék képzése és felhasználása (+ -)			
024	12 C 8 2	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
025	12 C 8 3	Fizetett (jövőre hagyott) osztalék, részesedés			
026	12 C 8	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben eredmény) (22 + - 23 +24 - 25)			
027	12 C 9	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (12C92+93-91)			
028	12 C 9 1	Céltartalék képzése			
029	12 C 9 2	Céltartalék felhasználása			
030	12 C 9 3	Céltartalék felszabadítása			

ÁPTF azonosító XII. C. 1	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
------------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

P É N Z Ü G Y I V Á L L A L K O Z Á S O K A U D I T Á L T E R E D M É N Y K I M U T A T Á S A

sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
			a	ezer Ft
001	12 C1 1 1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
002	12 C1 1 2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások		
003	12 C1 1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		
004	12 C1 2 1	Kapott osztalékok és részesedések		
005	12 C1 2 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei		
006	12 C1 2 3	Egyéb bevételek		
007	12 C1 2 4	Befektetési szolgáltatás bevételei		
008	12 C1 2 5	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai		
009	12 C1 2 6	Egyéb ráfordítások		
010	12 C1 2 7	Befektetési szolgáltatás ráfordításai		
011	12 C1 2 8	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei		
012	12 C1 2	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (+3+4+5+6+7-8-9-10-11)		
013	12 C1 3 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele		
014	12 C1 3 2	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
015	12 C1 3	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (13-14)		
016	12 C1 4	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+ -12 + - 15)		
017	12 C1 5 1	Rendkívüli bevételek		
018	12 C1 5 2	Rendkívüli ráfordítások		
019	12 C1 5	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (17-18)		
020	12 C1 6	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+ -16 + - 19)		
021	12 C1 7 1	Adófizetési követelmény		
022	12 C1 7	ADÓZOTT EREDMÉNY (20-21)		
023	12 C1 8 1	Általános tartalék képzése és felhasználása (+ -)		
024	12 C1 8 2	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
025	12 C1 8 3	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés		
026	12 C1 8	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben eredmény) (22 + - 23 +24 - 25)		
027	12 C1 9	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (12C92+93-91)		
028	12 C1 9 1	Céltartalék képzése		
029	12 C1 9 2	Céltartalék felhasználása		
030	12 C1 9 3	Céltartalék felszabadítása		

ÁPTF azonosító XII D	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

ezer Ft

ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	
1	12 D 0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen	Σ			
2	12 D 1 Függő kötelezettségek összesen	Σ			
3	12 D 1 1 Opciók ügyletek				
4	12 D 1 2 Garanciavállalás				
5	12 D 1 3 Kezességvállalás				
6	12 D 1 4 Visszavonható készenléti (standby) hittelvél				
7	12 D 1 5 Visszavonhatatlan hittelvelek és az akkreditívek				
8	12 D 1 6 Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
9	12 D 1 7 Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
10	12 D 1 8 Nem valódi penziós ügyletek				
11	12 D 1 9 Hiteligérvények				
12	12 D 1 10 Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezeség-vállalás (névérték, lejáratig)				
13	12 D 1 11 Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
14	12 D 1 12 Hitelintézzettel szembeni visszkéreset ki nem fiz. névértéke a teljesítésig				
15	12 D 1 13 Egyéb pénzkövetelések				
16	12 D 1 14 Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
17	12 D 2 Jövőbeni kötelezettségek összesen	Σ			
18	12 D 2 1 Határidős kötelezettségek				
19	12 D 2 2 SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
20	12 D 2 3 Egyéb kötelezettségek				

ÁPTF azonosító XII. E	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	----------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése (lejárat szerint)

ezer Ft

sorsz.	ÁPTF Sorkód	Lejáratától eltelt idő	Ügyletszám (db)	Tőke (eFt)	Kamat (eFt)	Összesen (eFt)	Képzett céltartalék	Mód.
			a	b	c	d	e	
001	12 E 0	Kihelyezések összesen	Σ					

1. Pénzügyi lízing

002	12 E 1	Összesen (P.ü.lízing)	Σ					
003	12 E 1 1	Nem lejárt						
004	12 E 1 2	Lejárt összesen	Σ					
005	12 E 1 2 1	1-30 nap						
006	12 E 1 2 2	31-90 nap						
007	12 E 1 2 3	91-180 nap						
008	12 E 1 2 4	181-365 nap						
009	12 E 1 2 5	1 év feletti						

2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)

010	12 E 2	Összesen (Kölcsön)	Σ					
011	12 E 2 1	Nem lejárt						
012	12 E 2 2	Lejárt összesen	Σ					
013	12 E 2 2 1	1-30 nap						
014	12 E 2 2 2	31-90 nap						
015	12 E 2 2 3	91-180 nap						
016	12 E 2 2 4	181-365 nap						
017	12 E 2 2 5	1 év feletti						

3. Faktoring

			Ügyletszám (db)	Eredeti követelés tőke	edeti követelés összes	Beszerzési érték	Képzett céltartalék	
018	12 E 3	Összesen (Faktoring)	Σ					
019	12 E 3 1	Nem lejárt						
020	12 E 3 2	Lejárt összesen	Σ					
021	12 E 3 2 1	1-30 nap						
022	12 E 3 2 2	31-90 nap						
023	12 E 3 2 3	91-180 nap						
024	12 E 3 2 4	181-365 nap						
025	12 E 3 2 5	1 év feletti						
026	12 E 3 3	Lejártan vásárolt						

ÁPTF azonosító XII. F	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

ÁPTF-sorkód	Adós megnevezése	Adós-minősítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Mód.
				Követelés jogcíme	Állomány (eFt)	Eredeti lejárat	Követelés a saját tőke %-ában	Követelés jogcíme	Állomány (eFt)	Eredeti lejárat	Követelés a saját tőke %-ában		
1	12F 0			Összesen									
2	12F 01			Nem részletezettek összesen									
3	12F 02												
4	12F 03												
5	12F 04												
6	12F 05												
7	12F 06												
8	12F 07												
9	12F 08												
10	12F 09												
11	12F 10												
12	12F 11												
13	12F 12												
14	12F 13												
15	12F 14												
16	12F 15												
17	12F 16												
18	12F 17												
19	12F 18												
20	12F 19												
21	12F 20												
22	12F 21												
23	12F 22												
24	12F 23												
25	12F 24												
26	12F 25												

APTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
XII. F 1					

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE (MELLÉKLET)

ÁPTF sorkód	Adós megnevezése	Adós-minősítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Mód.
				Követelés jogcíme	Állomány (eFt)	Eredeti lejárat	Követelés a saját tőke %-ában	Követelés jogcíme	Állomány (eFt)	Eredeti lejárat	Követelés a saját tőke %-ában		
				d	e	f	g	h	i	j	k		
1	12F1 01												
2	12F1 ..												
3	12F1 ..												
4	12F1 ..												
5	12F1 ..												
6	12F1 02												
7	12F1 ..												
8	12F1 ..												
9	12F1 ..												
10	12F1 ..												
11	12F1 03												
12	12F1 ..												
13	12F1 ..												
14	12F1 ..												
15	12F1 ..												
16	12F1 04												
17	12F1 ..												
18	12F1 ..												
19	12F1 ..												
20	12F1 ..												
21	12F1 05												
22	12F1 ..												
23	12F1 ..												
24	12F1 ..												

ÁPTF azonosító	Vonakozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XII. G					

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

	ÁPTF sorkód	Partner megnevezése	Tözs szám	Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek				Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
				Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában		
1	12G 0	Összesen											
2	12G 01	Nem részletezettek összesen											
3	12G 02												
4	12G 03												
5	12G 04												
6	12G 05												
7	12G 06												
8	12G 07												
9	12G 08												
10	12G 09												
11	12G 10												
12	12G 11												
13	12G 12												
14	12G 13												
15	12G 14												
16	12G 15												
17	12G 16												
18	12G 17												
19	12G 18												
20	12G 19												
21	12G 20												
22	12G 21												
23	12G 22												
24	12G 23												
25	12G 24												
26	12G 25												

ÁPTF azonosító XII. G 1	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	--------------------------------	----------------------	---	--	------------------------------

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (MELLÉKLET)

ÁPTF sorkód	Partner megnevezése	Törzsszám	Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek				Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
			Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
1	12G1 01											
2	12G1 ..											
3	12G1 ..											
4	12G1 ..											
5	12G1 ..											
6	12G1 02											
7	12G1 ..											
8	12G1 ..											
9	12G1 ..											
10	12G1 ..											
11	12G1 03											
12	12G1 ..											
13	12G1 ..											
14	12G1 ..											
15	12G1 ..											
16	12G1 04											
17	12G1 ..											
18	12G1 ..											
19	12G1 ..											
20	12G1 ..											
21	12G1 05											
22	12G1 ..											
23	12G1 ..											
24	12G1 ..											

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Bankcsoportra vonatkozó)

Vonatkozási idő : _____.____.____. (év.hónap.nap)

☐ Nem auditált ☐ XIII.A ☐ XIII.A.1 ☐ XIII.A.2 ☐ XIII.B

Kitöltés dátuma: _____.____.____. (év.hónap.nap)

☐ Auditált - észrevétel nélkül

☐ Auditált - észrevétellel

Allami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____.____.____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve: _____
(nyomatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott személy neve: _____
(nyomatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomatott betűkkel) (aláírás)

(telefonszám) (mellék)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS STATISZTIKAI CÉLRA TÖRTÉNIK!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 144.§ alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre : azon pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelethől működési engedélyt kaptak.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 Az adatszolgáltatást a vonatkozási időpontot követő második hónap 15. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatóak meg. További információt az ügyintézőtől lehet kérni.

Allami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Adatrögzítés időpontja: _____.____.____. (év.hónap.nap) _____:____. (óra:perc) _____
(aláírás)

ÁPTF azonosító XIII. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
----------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

ÁPTF sorkód	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Saját tőke	SZT	millió Ft		Mód.
					Banksop. SZT-jébe beszámító rész		
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>		
1 13A 1	Bankholding						
2 13A 1 1							
3 13A 1 2							
4 13A 1 3							
5 13A 1 4							
6 13A 2	Pénzügyi intézmények összesen	Σ					
7 13A 2 01							
8 13A 2 02							
9 13A 2 03							
10 13A 2 04							
11 13A 2 05							
12 13A 2 06							
13 13A 2 07							
14 13A 2 08							
15 13A 2 09							
16 13A 2 #							
12 13A 3	Járadékos vállalkozások összesen	Σ					
13 13A 3 01							
14 13A 3 02							
15 13A 3 03							
16 13A 3 04							
17 13A 3 05							
18 13A 4	Befektetési vállalkozások összesen	Σ					
19 13A 4 01							
20 13A 4 02							
21 13A 4 03							
22 13A 4 04							
23 13A 4 05							
24 13A 5	Biztosítók összesen	Σ					
25 13A 5 01							
26 13A 5 02							
27 13A 5 03							
28 13A 5 04							
29 13A 5 05							
30 13A 6	BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE						

ÁPTF azonosító XIII. A. 1	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □ □
-------------------------------------	--------------------------------	---	---	-----------------------------------

ELLENŐRZÖTT BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

ÁPTF sorokód		A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Saját tőke	SZT	millió Ft Bankcsoport SZT-jébe heszámított rész	Mód.
		a	b	c	d	e	
1	13A1 0	BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE					
2	13A1 1	Bankholding és hitelintézet					
3	13A1 1 1						
4	13A1 1 2						
5	13A1 1 3						
6	13A1 1 4						
7	13A1 2	Pénzügyi vállalkozások összesen	Σ				
8	13A1 2 01						
9	13A1 2 02						
10	13A1 2 03						
11	13A1 2 04						
12	13A1 2 05						
13	13A1 2 06						
14	13A1 2 07						
15	13A1 2 08						
16	13A1 2 09						
17	13A1 2 #						
13	13A1 3	Járadékos vállalkozások összesen	Σ				
14	13A1 3 01						
15	13A1 3 02						
16	13A1 3 03						
17	13A1 3 04						
18	13A1 3 05						
19	13A1 4	Befektetési vállalkozások összesen	Σ				
20	13A1 4 01						
21	13A1 4 02						
22	13A1 4 03						
23	13A1 4 04						
24	13A1 4 05						
25	13A1 5	Biztosítók összesen	Σ				
26	13A1 5 01						
27	13A1 5 02						
28	13A1 5 03						
29	13A1 5 04						
30	13A1 5 05						

ÁPTF azonosító XIII. A. 2	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-------------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A BANKCSOPORT PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEINEK SZAVATOLÓ TŐKÉJE

ÁPTF sorkód	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Saját tőke	SZT	millió Ft		Mód.
					Bankcsoport, SZT-jébe beszámító rész		
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>		
1 13A2 0	PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK SZAVATOLÓ TŐKÉJE						
2 13A2 1	Bankholding és hitelintézet	Σ					
3 13A2 1 1							
4 13A2 1 2							
5 13A2 1 3							
6 13A2 1 4							
7 13A2 2	Pénzügyi vállalkozások összesen	Σ					
8 13A2 2 01							
9 13A2 2 02							
10 13A2 2 03							
11 13A2 2 04							
12 13A2 2 05							
13 13A2 2 06							
14 13A2 2 07							
15 13A2 2 08							
16 13A2 2 09							
17 13A2 2 #							

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
XIV. A		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E.M)

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK

Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ (év.hónap.nap)	☐ II.B	☐ XIV.B	☐ XIV.C	☐ XV.A
	☐ Nem auditált	☐ XV.B	☐ XV.C	☐ XV.D
	☐ Auditált - észrevétel nélkül	☐ XV.F	☐ XV.G	☐ XV.H
Kitöltés dátuma: _____ (év.hónap.nap)	☐ Auditált - észrevétellel	☐ XVI.A	☐ XVI.B	☐ XVI.C
		☐ XVI.D	☐ XVI.E	

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!	Beérkezés időpontja: _____ (év.hónap.nap)
Iktatószám:	_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve: _____
(nyomtatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve: _____
(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

(telefonszám) (mellék)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeletről működési engedélyt kaptak.
- 3 Az időszakos jelentést esedékességgel kell kitölteni és megküldeni.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!
Adatrögzítés időpontja: _____ (év.hónap.nap) _____ (óra:perc)

ÁPTÉ: azonosító II. B MNB adatgy.azon F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
---	---	--	--	---

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07

tábla

Bankok, szakosított hitintézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hitintézetek ezer Ft-ban

Tárgy		Bárhely, Szakiskola, Műhelyzetek, Műhelyzetek, Szervezeti Műhelyzetek, Műhelyzetek		Műhelyzetek, Szervezeti Műhelyzetek, Műhelyzetek	
MNB soroz.	APTF Sorokód	Megnevezés	Osszesen	Mód.	
089	2 B 5 1 1 2	Személyi jelleg kifizetések - egyéb kifizetések			
090	2 B 5 1 1 3	Személyi jelleg kifizetések - társadalombiztosítás			
091	2 B 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
092	2 B 5 1 3	Értéksökkenési leírások			
093	2 B 5 1 4	Egyéb m kódú költségek			
094	2 B 5	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (86-87)			
095	2 B 6 1	Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye			
096	2 B 6	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (94+95)			
097	2 B 7 1	Rendkívüli bevétel			
098	2 B 7 2	Rendkívüli ráfordítás			
099	2 B 7	ADÓZÁS ELI TTI EREDMÉNY (96+97-98)			
100	2 B 8 1	Befizetett adó (év közben adóal leg)			
101	2 B 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (99-100)			
102	2 B 9 1	Általános tartalék képzése			
103	2 B 9 2	Általános tartalék felhasználása			
104	2 B 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
105	2 B 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés			
106	2 B 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (101-102+103+104-105)			
000		Technikai összesen*			
		Sorkód - ellen rz összeg**			

*/ Az 1.-106. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszáma oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító XIV. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

ÉVES TERV

ÁPTF sorkód		Megnevezés	Összesen	Mód.
Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MÉRLEG TERV				
1	14B 1	Eszközök összesen	Σ	
2	14B 1 1	Pénztár és elszámolási számlák		
3	14B 1 2	Értékpapírok		
4	14B 1 3	Jegybanksi betétek és bankközi kihelyezések		
5	14B 1 4	Hitelek		
6	14B 1 5	Vagyoni érdekeltségek		
7	14B 1 6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök		
8	14B 1 7	Saját eszközök		
9	14B 2	Források összesen	Σ	
10	14B 2 1	Betétek		
11	14B 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek		
12	14B 2 3	Felvett hitelek		
13	14B 2 4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok		
14	14B 2 5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások		
15	14B 2 6	Hátrasorolt kötelezettségek		
16	14B 2 7	Céltartalék		
17	14B 2 8	Saját tőke		
EREDMÉNY TERV				
18	14B 3 1 1	KAMAT ÉS KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÖSSZESEN		
19	14B 3 1 2	KAMAT ÉS KAMAT JELLEGŰ KIFIZETÉSEK ÖSSZESEN		
20	14B 3 1	KAMATKÜLÖNBÖZET		
21	14B 3 2 1	Kapott osztalékok		
22	14B 3 2 2	Céltartalék változás (képzés - negatív)		
23	14B 3 2 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY		
24	14B 3 2 4	EGYÉB EREDMÉNY		
25	14B 3 2	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY		
26	14B 3 3 1	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK		
27	14B 3 3 2	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY		
28	14B 3 3 3	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY		
29	14B 3 3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		
30	14B 3 4 1	ADÓZOTT EREDMÉNY		
31	14B 3 4	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY		

ÁPTF azonosító XV. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

HITELINTÉZET ALAPADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15A 1 A hitelintézet teljes neve

Törzsszám:

Cégbejegyzés száma:

dátuma:

15A 2 A hitelintézet nemzetközi neve

15A 3 A hitelintézet székhelye

15A 4 közelebbi cím (utca, hsz.)

15A 5 levelezési cím

15A 6 postafiók

15A 7 irányítószám, város

15A 8 A hitelintézet központi számai

15A 9 telefon számai

15A 10 telefax számai

15A 11 telex száma

15A 12 e-mail címe

15A 13 A hitelintézet anyabankja

15A 14 A hitelintézet fő tulajdonosa

15A 15 Külföldi részvétel a hitelintézetben

%

15A 16 A hitelintézet jegyzett tőkéje

15A 17 A hitelintézet befizetett jegyzett tőkéje

15A 18 1.számú vezető neve (vezetéknev, utónév)

15A 19 telefonszáma

15A 20 Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknev, utónév)

15A 21 leánykori neve

15A 22 munkahelye

15A 23 telefonszáma

15A 24 Könyvvizsgáló cég neve

15A 25 Könyvvizsgáló cég címe

15A 26 Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve

15A 27 leánykori neve

15A 28 telefonszáma

15A 29 ÁPTF kapcsolattartással megb. Vez.ig-h neve (vezetéknev, utónév)

15A 30 telefonszáma

15A 31 Adatszolgáltatásért felelős személy (1) neve

15A 32 beosztása

15A 33 telefonszáma

15A 34 Adatszolgáltatásért felelős személy (2) neve

15A 35 beosztása

15A 36 telefonszáma

15A 37 Belső ellenőr neve (vezetéknev, utónév)

15A 38 telefonszáma

15A 39 Vezető tisztségviselők névsora (csatolva)

ÁPTF azonosító XV. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15B 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	_____	□
15B 2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	_____	□
15B 3	Név	_____	□
15B 4	leánykori név	_____	□
15B 5	anyja neve	_____	□
15B 6	születési hely	_____	□
15B 7	születési idő (év, hónap, nap)	_____	□
15B 8	lakcím	_____	□
15B 9	posta cím	_____	□
15B 10	állampolgárság	_____	□
15B 11	személyi ig. / útlevelel	_____	□
15B 12	tisztség	_____	□
15B 13	munkakör	_____	□
15B 14	megbízás tárgya	_____	□
15B 15	megbízás időtartama	_____	□
15B 16	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	_____	□

ÁPTF azonosító XV. D	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15D 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	_____	□
15D 2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	_____	□
15D 3	Név	_____	□
15D 4	leánykori név	_____	□
15D 5	anyja neve	_____	□
15D 6	születési hely	_____	□
15D 7	születési idő (év, hónap, nap)	_____	□
15D 8	lakcím	_____	□
15D 9	posta cím	_____	□
15D 10	állampolgárság	_____	□
15D 11	személyi ig. / útlevelel	_____	□
15D 12	Könyvvizsgálói engedély száma	_____	□
15D 13	megbízás időtartama	_____	□
15D 14	Adószáma	_____	□
15D 15	A könyvvizsgáló társaság neve	_____	□
15D 16	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma	_____	□
15D 17	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma	_____	□
15D 18	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama	_____	□
15D 19	Munkahely címe	_____	□
15D 20	Telefonszáma	_____	□
15D 21	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	_____	□

ÁPTF azonosító XV. E	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □ □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	-----------------------------------

SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

Személyi adatok

Név	Ellátni kívánt tisztség, munkakör
születési hely	Lakcím
születési idő (év, hónap, nap)	Családi állapot

Munkahelyi adatok

Munkahelyek	Idő (-tól, -ig)	Beosztás, feladat, felelősségi terület
	-	
	-	
	-	
	-	

Iskolai végzettségre vonatkozó adatok

Intézmény	Idő (-tól, -ig)	Szakképesítés
	-	
	-	
	-	
	-	

Tanfolyamok, szemináriumok, tréningek adatai (1hónapnál hosszabb)

Intézmény	Idő (-tól, -ig)	Témája
	-	
	-	
	-	

Nyelvismeret

Nyelv:
Szint:

Egyéb betöltött funkciók, tisztségek

--

, 199 . hó nap

aláírás

ÁPTF azonosító XV. F	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15F 1	A bankképviselet megnevezése	_____	☐
15F 2	típusa	_____	☐
15F 3	közelebbi cím (utca, hsz.)	_____	☐
15F 4	levelezési cím	_____	☐
15F 5	postafiók	_____	☐
15F 6	irányítószám, város	_____	☐
15F 7	A bankképviselet központi telefon számai	_____	☐
15F 8	A bankképviselet központi telefax számai	_____	☐
15F 9	A bankképviselet központi telex száma	_____	☐
15F 10	A bankképviselet e-mail száma	_____	☐
15F 11	A bankképviselet vezetőjének neve (vezetéknev, utónév)	_____	☐
15F 12	A bankképviselet által irányított egységek száma	_____	☐
15F 13	A bankképviselet létszáma	_____	☐
15F 14	A bankképviselet megnyitásának időpontja	_____	☐
15F 15	A képviselt hitelintézet megnevezése	_____	☐
15F 16	székhelye	_____	☐
15F 17	tevékenységi kör végzésének helye	_____	☐
15F 18	tevékenységi köre	_____	☐

ÁPTF azonosító XV. G	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15G 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)		
15G 2	Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)		
15G 3	Elidegenítés összege		

Előző tulajdonos

15G 4	Név		
15G 5	leánykori név		
15G 6	anyja neve		
15G 7	születési hely		
15G 8	születési idő (év, hónap, nap)		
15G 9	lakcím		
15G 10	levelezési cím		
15G 11	állampolgárság		
15G 12	személyi igazolvány (útlevél) szám		
15G 13	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg: _____	Arány (%): _____
15G 14	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg: _____	Arány (%): _____

Új tulajdonos

15G 15	Név		
15G 16	leánykori név		
15G 17	anyja neve		
15G 18	születési hely		
15G 19	születési idő (év, hónap, nap)		
15G 20	lakcím		
15G 21	levelezési cím		
15G 22	állampolgárság		
15G 23	személyi igazolvány (útlevél) szám		
15G 24	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg: _____	Arány (%): _____
15G 25	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg: _____	Arány (%): _____

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15G 26	Név		
15G 27	székhely (lakcím)		
15G 28	levelezési cím, telefonszám		
15G 29	cégbejegyzés száma és dátuma		
15G 30	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám		

ÁPTF azonosító XV. H	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15H 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)		
15H 2	Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)		
15H 3	Elidegenítés összege		

Előző tulajdonos

15H 4	Cégnév				
15H 5	Székhelyének címe				
15H 6	Levelezési cím				
15H 7	Cégbejegyzés szám, ideje				
15H 8	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai				
15H 9	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai				
15H 10	Adószáma				
15H 11	Vezetéssel megbízott személy(ek) neve				
15H 12	személyi igazolvány (útlevél) szám				
15H 13	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN</td> <td>Összeg: </td> <td>Arány (%): </td> </tr> </table>	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:	Arány (%):	
Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:	Arány (%):			
15H 14	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT</td> <td>Összeg: </td> <td>Arány (%): </td> </tr> </table>	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:	Arány (%):	
Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:	Arány (%):			

Új tulajdonos

15H 15	Cégnév				
15H 16	Székhelyének címe				
15H 17	levelezési cím				
15H 18	Cégbejegyzés szám, ideje				
15H 19	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai				
15H 20	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai				
15H 21	Adószáma				
15H 22	Vezetéssel megbízott személy(ek) neve				
15H 23	személyi igazolvány (útlevél) szám				
15H 24	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Tul.hányad - KÖZVETLEN</td> <td>Összeg: </td> <td>Arány (%): </td> </tr> </table>	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:	Arány (%):	
Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:	Arány (%):			
15H 25	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Tul.hányad - KÖZVETETT</td> <td>Összeg: </td> <td>Arány (%): </td> </tr> </table>	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:	Arány (%):	
Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:	Arány (%):			

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15H 26	Név		
15H 27	székhely (lakcím)		
15H 28	levelezési cím, telefonszám		
15H 29	cégbejegyzés száma és dátuma		
15H 30	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám		

ÁPTF azonosító XV. I	Vonatkozási idő [][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma [][][][][][][][][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E.M) [][][][][][][][][][][][][][][][]
--------------------------------	---------------------------------------	--	--	--

A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

15I	1	A hálózati egység kódja	_____	☐
15I	2	neve	_____	☐
15I	3	típusa	_____	☐
15I	4	közelebbi cím (utca, hsz.)	_____	☐
15I	5	levelezési cím	_____	☐
15I	6	postafiók	_____	☐
15I	7	irányítószám, város	_____	☐
15I	8	A hálózati egység központi telefon számai	_____	☐
15I	9	A hálózati egység központi telefax számai	_____	☐
15I	10	A hálózati egység központi telex száma	_____	☐
15I	11	A hálózati egység e-mail száma	_____	☐
15I	12	A hálózati egység vezetőjének neve (vezetéknev, utónév)	_____	☐
15I	13	A hálózati egység által irányított egységek száma	_____	☐
15I	14	A hálózati egység létszáma	_____	☐

ÁPTF azonosító XVI. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16A 1	A pénzügyi vállalkozás teljes neve	_____	□
16A 2	A pénzügyi vállalkozás rövidített neve	_____	□
16A 3	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe (utca, hsz.)	_____	□
16A 4	levelezési cím	_____	□
16A 5	postafiók	_____	□
16A 6	irányítószám, város	_____	□
16A 7	A pénzügyi vállalkozás telephelye(i)	_____	□
16A 8	cím (utca, hsz.)	_____	□
16A 9	irányítószám, város	_____	□
16A 10	A pénzügyi vállalkozás fióktelepe(i)	_____	□
16A 11	cím (utca, hsz.)	_____	□
16A 12	irányítószám, város	_____	□
16A 13	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	_____	□
16A 14	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	_____	□
16A 15	telex száma	_____	□
16A 16	A pénzügyi vállalkozás e-mail címe	_____	□
16A 17	Cégbejegyzés szám, ideje	_____	□
16A 18	Adószám	_____	□
16A 19	Cég vagyona (jegyzett tőke, törzstőke vagy alaptőke)	_____ Ft	□
16A 20	Devizahatósági engedély száma	_____	□
16A 21	A cég tevékenységi körei (TEAOR szerint)	_____	□

16A 22	A cég által végzett pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások tételesen (HPT - 1996. CXII.tv. 3§ 1.-2.)	_____	□

16A 23	Számlavezető bank neve, címe (a fiók megjelölésével)	_____	□

16A 24	A vállalkozás szervezeti formája	_____	□
16A 25	Adatszolgáltatásért felelős személy neve	_____	□
16A 26	beosztása	_____	□
16A 27	telefonszáma	_____	□

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
XVI. B		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16B 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)		☐
16B 2	Név		☐
16B 3	leánykori név		☐
16B 4	anyja neve		☐
16B 5	születési hely		☐
16B 6	születési idő (év, hónap, nap)		☐
16B 7	lakcím		☐
16B 8	levelezési cím		☐
16B 9	állampolgárság		☐
16B 10	személyi igazolvány (útlevél) szám		☐
16B 11	tisztség		☐
16B 12	munkakör		☐
16B 13	megbízás tárgya		☐
16B 14	megbízás időtartama		☐
16B 15	egyéb tisztségek		☐
16B 16	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya		☐

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
XVI. C		Adatszolgáltató törzsszáma 		

**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS
ÜGYVEZETŐINEK ADATAI**

**Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)**

16C 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
16C 2	Név	
16C 3	leánykori név	
16C 4	anyja neve	
16C 5	születési hely	
16C 6	születési idő (év, hónap, nap)	
16C 7	lakcím	
16C 8	levelezési cím	
16C 9	állampolgárság	
16C 10	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16C 11	munkakör	
16C 12	megbízás időtartama	
16C 13	egyéb tisztségek	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
XVI. D		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E,M)

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16D 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
16D 2	Név	
16D 3	leánykori név	
16D 4	anyja neve	
16D 5	születési hely	
16D 6	születési idő (év, hónap, nap)	
16D 7	lakcím	
16D 8	levelezési cím	
16D 9	állampolgárság	
16D 10	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16D 11	Könyvvizsgálói engedély száma	
16D 12	megbízás időtartama	
16D 13	A könyvvizsgáló társaság neve	
16D 14	Adószáma	
16D 15	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma	
16D 16	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma	
16D 17	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama	
16D 18	Munkahely címe	
16D 19	Telefonszáma	

APTF azonosító XVI. E	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------	--------------------------------	---	---	---------------------------------

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

Adószáma:

Közvetlen tulajdonlás

☐

Közvetett tulajdonlás

☐Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

16 E 1	Név			
16 E 2	leánykori név			
16 E 3	anyja neve			
16 E 4	születési hely			
16 E 5	születési idő (év, hónap, nap)			
16 E 6	lakcím			
16 E 7	levelezési cím			
16 E 8	állampolgárság			
16 E 9	személyi igazolvány (útlevél) szám			
16 E 10	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:		Arány (%):
16 E 11	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:		Arány (%):

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

16 E 12	Név			
16 E 13	levelezési cím			
16 E 14	Cégbejegyzés szám, ideje			
16 E 15	Adószáma			
16 E 16	KSH szám			
16 E 17	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg:		Arány (%):
16 E 18	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg:		Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

16 E 19	Név			
16 E 20	székhely (lakcím)			
16 E 21	levelezési cím, telefonszám			
16 E 22	cégbejegyzés száma és dátuma			
16 E 23	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám			

2. számú melléklet a 35/1999. (XII. 26.) PM rendelethez

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A FELÜGYELETI JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés célja

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény meghatározza az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) feladatait. Ezeket többek között az ún. nem helyszíni vizsgálatok, a pénzügyi intézmények (beleértve a külföldi hitelintézet fióktelepét is) által rendszeresen teljesített Felügyeleti jelentések elemzése alapján meghozott intézkedésekkel látja el.

A Felügyeleti jelentés célja, hogy felhívja a figyelmet a banküzemet, a betétesek biztonságát veszélyeztető tényekre, folyamatokra, ezzel segítve a Felügyeletet a törvény által ráruházott feladatok ellátásában, valamint a jelentés adatainak feldolgozásával a törvénynek megfelelő működés numerikus paraméterei előállításán és ellenőrzésén túl

?? lehetőség legyen pénzügyi elemzések készítésére;

?? a jelentések nyújtsanak segítséget a pénzügyi intézmény menedzsmentjének is a kockázatok kezeléséhez;

?? a jelentőtáblák (tagolása) tükrözzék a nemzetközi gyakorlatot.

2. A Felügyelet, az MNB és egyéb nyilvántartási, illetve információs rendszer kapcsolata

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben foglaltak alapján a pénzügyi intézmény köteles a könyvvizsgáló, nyilvántartásait, szabályzatait magyar nyelven a magyar számviteli és egyéb előírásoknak megfelelően vezetni, illetve belső ellenőrzési rendszerét kialakítani úgy, hogy az alkalmas legyen a pénzügyi intézmény és a vezető állású személyek tevékenységének a felügyeleti és a jegybanki ellenőrzésére is.

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítése kötelezettségének

sajátosságairól szóló 198/1996. (XII.22.) Korm. rendeletének 3. § (3) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmény belső számviteli rendjét úgy kell kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Felügyelet és az MNB információs igényeit.

A Felügyeleti jelentés, a jegybanki és egyéb publikus adatszolgáltatások különböző célt szolgálva egészítik ki egymást (jegybanki funkció, felügyeleti funkció, ügyfelek, befektetők tájékoztatása), ehhez kapcsolódóan a szükséges egyezőségeket, összefüggéseket a Függelék tartalmazza.

A deviza nyitott pozícióval, illetve az értékpapír forgalomba hozattal és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatást külön jogszabály szerint kell teljesíteni.

3. A jelentés tartalma

A Felügyeleti jelentés – a megküldés gyakoriságának figyelembevételével – a következő táblázatokat tartalmazza.

A Havi jelentés táblázata:

I.A	FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök
I.B	FELÜGYELETI MÉRLEG – Források
I.C.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
I.D	ELADOTT ESZKÖZÖK
I.E	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK
I.F	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK
I.G	DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉSE A DEVIZA ÁLLOMÁNYOKNAK
II.A	EREDMÉNYKIMUTATÁS
III.A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA
III.B	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
III.C	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK
III.D	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK
III.E	HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA
III.F	HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA
IV.A	LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
V.A	HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA
V.B.	BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI (Mérlegen kívüli tételek)
V.C	KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

	<i>SPECIÁLIS HITELINTÉZETI JELENTÉSEK</i>
VI.A	KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE- ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
VI.B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI
VI.C	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR- TERMÉKÖSSZETÉTEL
VI.D	JELZÁLOG-HITELINTÉZET ADATSZOLGÁLTATÁSA

A Negyedéves jelentés táblázatai:

VII.A	ESZKÖZÖK-ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
VII.B	FORRÁSOK-ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
VII.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
VII.D	ÉRTÉKPAPÍRHITELEK
VIII.A	PORTFOLIÓELEMZÉS – Lejárt követelések
VIII.B	PORTFOLIÓELEMZÉS – MINŐSÍTÉS
VIII.C	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS
IX.A	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS
IX.B	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS
X.A	KOCKÁZATVÁLLALÁS
X. A.1	KOCKÁZATVÁLLALÁS –MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
X.B	LEGNAGYOBB BETÉTESEK
XI.A.1– XI.A.2	TULAJDONOSI SZERKEZET
XI.B.1– XI.B.2	TULAJDONOSHOZ ÉS SZEMÉLYEK- HEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK
XI.C.1.– XI.C.2	BEFEKTETÉSEK
XI.C1.1	KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)
XI.C.1.2	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA (Melléklet)
XI.C.3– XI.C.4	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK
XI.D	BELSŐ HITELEK
XI.E	INGATLANBEFEKTETÉSEK
XII.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök
XII.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források
XII.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
XII.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli kötelezettségei
XII.E	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – PORTFOLIÓ ELEMZÉSE (lejárat szerint)
XII.F	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése
XII.F.1	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése - Melléklet

XII.G	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése
XII.G.1	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése - Melléklet
XIII.A	BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE
XIII.A.1	ELLENŐRZÖTT BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE
XIII.A.2	A BANKCSOPORT PÉNZÜGYI INTÉZ- MÉNYEINEK SZAVATOLÓ TŐKÉJE
XIII.B	BANKCSOPORT KOCKÁZATVÁLLALÁSA
XIV.A	A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

Az Évenkénti jelentés táblázatai:

II.B	AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
XII.C.1	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
XIV.B	ÉVES TERV
XIV.C	HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS
XV.A	A HITELINTÉZET ALAPADATAI
XV.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI
XVI.A	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI
XVI.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI
XVI.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI
XVI.D	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
XVI.E	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

Az Időszakos jelentés táblázatai:

XIV.B.1	ÉVES TERV – MÓDOSÍTÁS
XV.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI (változás)

Engedélyezéshez, illetve nyilvántartáshoz

HITELINTÉZET ESETÉN	
XV.A	HITELINTÉZET ALAPADATAI
XV.B	HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI
XV.C	FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI
XV.D	A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓ- JÁNAK ADATAI
XV.E	SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

XV.F	BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK
XV.G	A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI
XV.H	A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI
XV.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ESETÉN	
XVI.A	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI
XVI.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI
XVI.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI
XVI.D	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
XVI.E	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlappal együtt – a havi, negyedéves, éves jelentést külön – összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával kettő példányban kell a Felügyelet részére benyújtani, de a jelentési kötelezettséget a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon – a Felügyelet előírása szerint mágneslemezen, illetve elektronikus úton (file-ban) – is teljesíteni kell. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi intézmények maguk állítják elő.

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik.

A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti teljesítettnek, ha a pénzügyi intézmény (beleértve a külföldi hitelintézet fióktelepét is) az időszaknak megfelelő teljes jelentést hiánytalanul beküldte.

Azoknál a tábláknál, illetve a speciális hitelintézeti adatokat rögzítő (pl. VI. táblák),

amelyek csak a meghatározott pénzügyi intézményekre vonatkoznak, az adatszolgáltatásra nem kötelezett intézményeknek a táblá/k számánál "-" (negatív) jelet kell feltüntetni, annak jelölésére, hogy ott nem kell az intézménynek adatot szolgáltatni. (pl. szövetkezeti hitelintézetek esetében a bankcsoporti XIII. adatszolgáltatás).

Az adatszolgáltatás során a Felügyelet részére megküldött jelentés/eket a fedőlappal el kell látni, amelyen "x"-szel meg kell jelölni a mellékelten megküldött táblaszámot. A hiányzó (meg nem küldött) táblákat a táblaszám kockában jelölni nem szabad.

Amennyiben valamelyik mellékleten (táblán) nincs jelentendő adat, azt "nemleges" felülírással kell ellátni és azzal együtt megküldeni a Felügyelet részére.

Abban az esetben, ha a Felügyelet megállapítja, hogy a pénzügyi intézmény adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés és/vagy belső adatlapok közötti egyezőségek hiánya miatt) akkor a javított táblázatot a formai követelményeknek megfelelően (fedőlappal, aláírással, összetűzve) 2 munkanapon belül a Felügyelet részére 2 példányban meg kell küldeni abban az esetben is, ha azt a pénzügyi intézmény felügyelőjével szóban egyeztetette.

Egy táblázatnak tekintendő/k az azonos római sorszámmal/betűvel ellátott adatlap(ok).

Javítás esetén (csak ekkor) x-szel meg kell jelölni a fedőlapon a javított táblá/k számát jelző kockákat, valamint a javított táblá/k jobb szélén a javított adato/ka/t. A javítást papíron és file-ban is meg kell küldeni.

A módosított (és a tábla fejrésében "M"-mel jelölt) táblákban a javított adatokhoz tartozó minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a módosított adat oszlopban - az elektronikus adatbázis javításának megfelelően - "M"-mel kell megjelölni. A file-ban küldött módosításnál a teljes jelentést (a javított táblát) kell megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltáráshoz szükséges jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell.

Az auditált jelentések megküldésével egyidőben (ld. később), amennyiben a Hpt. előírásainak betartása miatt az addig kitöltött tárgyévi havi és negyedéves jelentések a hitelintézet megítélése szerint módosításra szorulnak, úgy a módosított táblázatokat a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Az egységes nyilvántartásba vételi eljárás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni.

A jelentő táblák szélén – az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő – ÁPTF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoport/ka/t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoport/ka/t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoport/hoz, vagy azon belül az egyes csoport/ok/hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

A Mérleg azon eszköz és forrás tételeinél, ahol a lejáratok szerint is csoportosítás történt, az utolsó betűjelnél az "1" jelzés a rövid lejáratú, a "2" jelzés a hosszú lejáratú tételekre utal.

5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a pénzügyi intézménynek saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy az egyes táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a pénzügyi intézmény nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi intézmény működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, szerződések, a jogszabály által előírt szabályok, valamint a számviteli és egyéb nyilvántartás, adatszolgáltatás magyar nyelven rendelkezésre álljon, hogy a belső, illetve a felügyeleti ellenőrzés egyértelműen végrehajtható legyen.

Az MNB-vel közösen kialakított adatszolgáltatás - Felügyeleti Mérleg I.A Eszközök és I.B Források, II. A. és B Eredménykimutatás és az egyéb adatokat részletező I. C, D, F, G táblák – év közben a jegybanki igények miatt módosulhatnak. Ezek a - Felügyelettel egyeztetett - változások az MNB által kiadott és a hitelintézeteknek megküldött érvényes Útmutató módosításában szerepelnek.

A kétféle adatszolgáltatás elkerülése és a egységes adatbázis folyamatosságának biztosítása érdekében figyelembe kell venni az adatszolgáltatásnál az MNB-vel közösen kialakított módosításokat is.

A pénzügyi intézménynek rendelkezésére kell állnia azoknak a nyilvántartásoknak, információknak, nyilatkozatoknak, amelyekből megállapíthatók a pénzügyi intézménnyel kapcsolatban álló vezető személyek (beleértve a könyvvizsgálót is), ezek közeli hozzátartozójuk, valamint a velük kapcsolatos vállalkozások annak érdekében, hogy a Hpt. előírásainak betartása figyelemmel kísérhető legyen.

A Hpt. által előírt – külön nyilvántartáshoz kötött, illetve elkülönítetten kezelt – korlátok alóli kivételek esetében csak azokat az eszközöket, tételeket, ügyleteket lehet az adatszolgáltatás megfelelő helyén figyelembe venni, amelyekre vonatkozóan a külön nyilvántartás, az elkülönített kezelés (a főkönyvi analitikában, vagy a "0" nyilvántartási számlák között) - a hitelintézeteknél rendelkezésre áll.

A Függelékben szerepelnek, illetve kerülnek részletezésre azok a kötelező egyezőségek, amelyeknek teljesülni kell. A kötelező egyezőségek egyrészt a számszaki, másrészt a tartalmi, illetve a Hpt. előírásaihoz szükséges összefüggéseket tartalmazzák, amelyeknek meg kell felelni.

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintra kerekítve kell megadni, kivéve a "Belső hitel" részletezésére szolgáló tábla adatait, ahol az adatokat ezer forintban kell megadni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek, valamint a pénzügyi vállalkozások jelentéseiben ezer forintra kerekítve szerepelnek az adatok.

A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál - a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé (0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

Az adatszolgáltatás (pl. a mérleg minden sora) forint, illetve deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a mérlegnél előírt árfolyam/ok/on – forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni. A konvertibilis és nem konvertibilis forintban fennálló követeléseket és kötelezettségeket a forint oszlopban kell

kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

A devizában végzett műveleteknél a deviza átszámítását a hó utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell elvégezni.

Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásnál belföldinek tekintendők a rezidensek, külföldinek a nem-rezidensek az MNB által meghatározottak szerint.

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi országokat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt két betűjeles ISO kódot kell alkalmazni. (A országkódok alkalmazásának teljes körűnek, egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

Az egyes főbb (eszköz- és forrás-) csoport részletezésének alapelve, így az alcsoportok összeállításának is, hogy külön csoportot alkotnak ?? a központi költségvetés (magyar állam),

?? a költségvetési szektor és egyéb kiemelt intézmények (ideértve a központi és nem központi költségvetési, a nem nyereségérdekeltségű és a hasonló jellegű intézményeket, önkormányzatokat stb.)

?? a jegybank (Magyar Nemzeti Bank),

?? a Hpt. szerint meghatározott hitelintézetek,

?? a pénzügyi-, valamint a befektetési vállalkozások és biztosító Rt-k, ideértve egyes esetekben a speciális pénz- és tőkepiaci intézményeket,

?? jogi személyiségű vállalkozók,

?? (esetenként külön) a kisvállalkozók, és a

?? lakosság.

Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni. A Törzsszámnál az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni.

Kisvállalkozók, a jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a Törzsszám oszlopba.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlannak (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez "Ismeretlen név" megjegyzést, a törzsszámhoz "S" betűjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat "azonosítatlan szervezet" néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba "8" számjelet.

Az "Ág" oszlopba belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel helyett az V. rész TEÁOR-Betűjelek cím alatt meghatározott betűjelet kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik - a hitelintézet ismeretei szerint - az adott vállalkozás. (Pl. 65 pénzügyi tevékenység Ág betűjele "J").¹

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle - különböző TEÁOR-csoport alá tartozó - tevékenységet folytat, akkor az alaptevékenység szerinti besorolást kell alkalmazni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre (ágazata) nem meghatározható, akkor az "Ág" oszlopba "NN" jelet kell írni.

A jelentőtáblák kitöltésénél figyelni kell arra, hogy háromféle minősítést kell alkalmazni, amelyek kölcsönhatásban vannak egymással, de más-más jelentenek és más-más a céljuk is: Ezek a következők.

?? Az eszközök súlyozása ország- (illetve partner-) és ügylettípusonként.

?? Kockázatok minősítése és céltartalékképzés.

?? Adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

A Mérlegen kívüli tételeknél, ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltástól kezdődően a garancia összegét az ügyféllel szembeni követelésként kell nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellel alakul át - nem a nyújtás, hanem - a beváltás napján.

A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől, vagy a garantortól a hitelintézet hozzájut a követeléséhez. A kapott garanciához kapcsolódó

¹ A TEÁOR felsorolást lásd a Függelék V. részében található.

követelésnek az adatszolgáltató hitelintézet Mérlegében már a beváltás előtt kell szerepelni.

A jelentő táblák fejlécén található a különböző azonosító adatok, amelyek kitöltése értelemszerű.

A bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél "E" betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és "M" betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla módosított.

Egyes jelentésformátumokon (táblákon) feltüntetett – a számítástechnikai egyeztetés részére szükséges – "Technikai összesen" sort úgy kell kitölteni, hogy az állományi oszlopokban feltüntetett számadatok összege szerepeljen.

6. Az adatszolgáltatás határideje

Az alábbi határidők minden esetben a beérkezésre és nem a postázásra vonatkoznak!

Nem auditált jelentések

A Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig kell a Felügyelet részére megküldeni, kivéve abban a hónapban, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít.

A Havi jelentések közül csak egyes hitelintézetekre (külföldi hitelintézet fióktelepére, lakástakarékpénztárakra, jelzálog-hitelintézetre) vonatkozó és speciális (VI. jelzésű) adatszolgáltatási táblákat csak az érintett hitelintézeteknek kell a Felügyelet részére megküldeni.

A szövetkezeti hitelintézeteknek – az MNB-vel közös és részükre is megküldött – I.A.–G., és II.A, valamint a III.A.–F., illetve az V.A–B táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az V.C, IX.B, XIII.A.–B táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak vonatkoznak a szövetkezeti hitelintézetekre.

A devizajogosítvánnyal rendelkező hitelintézetek a hónap utolsó munkanapjára vonatkozó a hitelintézet devizahelyzetének változásáról szóló operatív napi jelentést az MNB előírása szerint köteles a Felügyeletnek megküldeni.

A pénzügyi vállalkozások - a XII. táblákon szereplő - jelentéseiket negyedévente kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.

A pénzügyi intézményeknek a Negyedéves jelentést, beleértve a szöveges értékelést (XIVA)

is – a hitelintézetek a Havi jelentéssel együtt – kell a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig benyújtani.

A negyedéves jelentéseknél a Havi jelentés mérlegadataiban, illetve a minősítési táblákban az eszközminősítés alapján végrehajtott kockázati céltartalékképzés összegének is meg kell jelennie.

A december 31-ről szóló – előzetes – Havi jelentések közül a mérleg adatok, az eredménykimutatás, a tájékoztató adatok tábláit – az MNB részére is megküldött adatszolgáltatással azonosan – a januári teljesítést követően (a közgyűlés előtt egyszer) legkésőbb március 31-ig a módosított adattartalommal meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az Évenkénti jelentéseket – az éves auditált eredménykimutatás kivételével – a IV negyedévi jelentésekkel együtt kell benyújtani beleértve a hitelintézet alapadataira vonatkozó táblát is. Ezzel a jelentéssel együtt kell a hitelintézetnek az év végi állapotnak megfelelően a vezető állású személyek névsorát tisztségenként csoportosítva (igazgatósági tagok, felügyelő bizottsági tagok, ügyvezetők) megküldeni. A vezetőkre vonatkozó adatokat csak abban az esetben kell részletezni, ha az egyén személyi adataiban változás történt.

A pénzügyi vállalkozásnak a vezető állású személyre vonatkozó – december 31-ei állapotnak megfelelő – adatokat január 20-áig kell megküldeni a Felügyelet részére.

Az engedélyezési, illetőleg a nyilvántartásba vételi eljáráshoz szükséges adatokat tartalmazó (formalizált) jelentéseket – az egységes nyilvántartás érdekében – a kérelem benyújtásával egyidejűleg 2 példányban kell megküldeni a Felügyelet részére.

Az időszakos jelentéseket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnökének előírása szerinti határidőre és gyakorisággal kell teljesíteni.

Auditált jelentés

A hitelintézetnek az éves rendes közgyűlését követően 15 munkanapon belül, a közgyűlés által jóváhagyott, az éves beszámolóval megegyező, auditált adatokkal kell megküldenie a Havi, Negyedéves és Évenkénti jelentéseket.

A Évenkénti jelentések közül – az auditált eredménykimutatás kivételével – csak azokat kell ismételtlen megküldeni, amelyek az előzetesen (a decemberi adatokkal együtt) megküldött jelentéstől eltérnek.

Az auditált éves beszámoló mérlegadatai és az eredménykimutatás a közgyűlést követő 15. munkanapon belül a könyvvizsgálói külön jelentéssel együtt küldendő meg.

A pénzügyi vállalkozás az éves beszámolót – a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal – az elfogadást (pl. tag-, vagy közgyűlést) követő 15. munkanapon belül megküldi a Felügyeletnek.

Az "Auditált - Észrevétel nélkül" rovatot kell "x"-szel jelölni, ha a könyvvizsgáló elfogadja az éves beszámolót.

Az "Auditált - Észrevétellel" rovatba akkor kell az "x" jelet tenni, ha a könyvvizsgáló az éves mérlegbeszámolót korlátozó záradékkal látja el, vagy csak megjegyzéssel, észrevétellel fogadja el.

7. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

A Hpt-ben előírt adatszolgáltatással kapcsolatos információkat a Kitöltési Útmutató, illetve az egyes engedélyezési eljáráshoz, nyilvántartásba vételhez a formanyomtatványokat az "Időszakos jelentés" című rész tartalmazza, de a felügyeleti adatszolgáltatás (jelentés) egyéb táblái, nyomtatványai is felhasználhatók. A már bejelentett adatokban bekövetkezett változásokat a módosított sorok végén "x"-el kell jelezni.

A rendszeres (havi, negyedévi) adatszolgáltatási kötelezettség nem mentesíti a hitelintézetet a Hpt-ben meghatározott – a Felügyelet részére történő – egyéb jelentési kötelezettsége alól.

8. Adatvédelem

A szolgáltatott adatok banktitkot, illetve üzleti titkot tartalmaznak! A bank-, illetve üzleti titok megsértését a Btk. bünteti! Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani, ezért az adatszolgáltatást csak kézbesítővel lehet elküldeni a Felügyelet részére.

9. Az MNB részére történő adatszolgáltatás

A Felügyeleti jelentés külön meghatározott részét – beleértve az egyes jelentéseknél végrehajtott módosításokat is – minden esetben

egy példányban a Magyar Nemzeti Bank Statisztikai Főosztályának is meg kell küldeni, az MNB által kért módon.

Az MNB részére az I.A–G, és II.A táblákat és módosításait csak egyszer – a részükre közvetlenül szolgáltatott jelentéseken keresztül – kell megküldeni.

10. Konszolidált adatszolgáltatás

A számvitelileg konszolidált adatszolgáltatást az érvényben lévő jogszabályok alapján kell elkészíteni.

Az ÁPTF részére a konszolidált jelentéseket az auditált adatokkal évente meg kell küldeni a Hpt-ben meghatározott határidőre. Ilyen esetben a konszolidálásra kötelezett hitelintézet két jelentést szolgáltat, egyet a saját, egyet pedig a konszolidált kimutatásai alapján.

11. Összevont felügyeleti, bankcsoporti adatszolgáltatás

Az összevont alapú, illetve bankcsoporti felügyeleti ellenőrzéshez szükséges jelentéseket negyedévenként, a beszámolás napját követő második hónap 15. napjáig kell megküldeni a Felügyelet részére.

12. A szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás

A Hpt. szavatoló tőkéhez viszonyítva mérhető előírásai betartásánál a nem helyszíni ellenőrzés során a Felügyelet egyrészt a havi (negyedévi), másrészt az auditált mérleg szerinti szavatoló tőkét veszi figyelembe, szem előtt tartva a Hpt. 76.§-ában foglaltakat.

Az előírásoknak megfelelően év közben a havi (negyedévi), illetve a nem auditált év végi szavatoló tőke számításánál pozitív összegű eredményt figyelembe venni nem lehet, azonban a negatív eredményt (veszteséget) számításba kell venni!

A szavatoló tőke módosulása (pl. jegyzett tőke emelése vagy csökkentése, alárendelt kölcsöntőke juttatás, tőke-, illetve eredménytartalék átadása-átvétele, -képzése stb.) esetén a következő bizonylatokat, iratokat haladéktalanul meg kell küldeni:

- a) a tőke emeléséről, csökkentéséről szóló közgyűlési és/vagy alapítói, igazgatósági határozat (jegyzőkönyvi) másolata,
- b) az alárendelt (beleértve a kiegészítő alárendelt) kölcsöntőke juttatásról szóló szerződés, illetve módosításának másolata,
- c) a tőkebefizetés tényét igazoló bizonylat/ok (átutalás) másolata, amelyből a jogcím is egyértelműen megállapítható,
- d) a hitelintézeti auditor nyilatkozata a tőkejuttatás, –módosulás megvalósulásáról, a hitelintézet számláján, könyvvitelében való megjelenésről, a szavatoló tőke számításának helyességéről,
- e) a jegyzett tőke emeléséről, csökkentéséről szóló jegyzőkönyv (határozat) Cégbírósághoz történő benyújtásának igazolása (másolatban), illetve a Cégbírósági bejegyzés másolata,
- f) az idegen nyelven kötött szerződésnek, jegyzőkönyvnek a magyar nyelvű hiteles fordítása
- g) a szavatoló tőke módosulásával kapcsolatban az új adatok (szavatoló tőke, illetve tőkemegfelelési mutató) megállapítására vonatkozó számításokat.

A szavatoló tőke számításánál a változásokat, illetve a jegyzett tőke módosulását – a Hpt. és a számviteli előírásoknak megfelelően – csak a pénzügyi realizálás és a megfelelő dokumentumok egyidejű rendelkezésre állásától lehet figyelembe venni!

Ha a közgyűlés (alapító) a jegyzett tőke csökkentéséről dönt, a tőke leszállításának értékét a döntést követő naptól a szavatoló tőke számításánál már figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a Cégbíróságra a jegyzett tőke leszállítására vonatkozó jegyzőkönyvet, alapszabály-módosítást benyújtották-e, vagy sem.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyoni hozzájárulás stb.), vagy az FM Jegyzett tőke sorában, vagy a részletező sorokban, de csak egyszer szerepelhetnek. A részjegy-tulajdonosok által visszaszolgáltatott részjegyek nem szerepelhetnek a részjegy-állományban.

Az alárendelt kölcsöntőke juttatásánál a Hpt. 5. számú melléklete 2. pont d) alpontja szerint meghatározott esetben a visszafizetési időpontot megelőző öt év során a csökkentést évente egy alkalommal a szerződés szerinti lejárat időpontjának megfelelő napon az eredeti

tőkeösszeg 20%–ával csökkentett összegben kell számításba venni.

A jelentéseket úgy kell kitölteni, hogy megállapítható legyen minden hónapban az aktuális, illetve az auditált szavatoló tőke értéke, amelyet a tendenciák vizsgálatához, a törvényi előírások betartásának ellenőrzéséhez, valamint az intézkedések meghozatalához használ a Felügyelet.

13. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt kifejezéseket – külön magyarázat hiányában – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló jogszabályoknak megfelelően kell érteni.

Az alábbiakban közölt rövidítések az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

ÁHT (államháztartás): A Felügyeleti mérlegben az ÁHT fogalma a helyi önkormányzatok nélkül értendő. Részei a központi költségvetés (a magyar állam), a központi költségvetési intézmények, a decentralizált alapok, valamint a TB alapok (az Egészségbiztosítási Alap és a Nyugdíjbiztosítási Alap) és önkormányzataik (intézményeik).

ÁPTF: az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet.

ÁPV Rt.: az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (illetve jogelődjei: az Állami Vagyonügynökség = ÁVÜ és az Állami Vagyonkezelő = ÁV Rt.)

BeSzk: a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 197/1996. (XII.22.) Kormányrendelet és módosításai.

CT (= ct): céltartalék/ok/.

Dtv: a devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény (Devizatorvény) és módosításai.

Épt.: az értékpapírok forgalombahozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapírtőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény és módosításai.

ÉT: az Értéktőzsde.

FM: a Felügyeleti Mérleg

GIRO: a GIRO Elszámolásforgalmi Rt. – az ÁPTF által történt bejegyzés és engedélyezés alapján – pénzügyi vállalkozásnak minősül.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvény és módosításai.

JT: Jegyzett tőke

Jht.: a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és módosításai.

Kk-tv: a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV törvény.

Ltp.: a lakástakarékpénztárak.

Ltpt.: a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény és módosításai.

Mód.: a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a Mód. jelölésű oszlopokban kell jelezni az adatban bekövetkezett változást.

PBB: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok együttes rövidítése, gyűjtő neve.

PBBS: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok, valamint a Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények (SPTI) együttes rövidítése.

PIBB: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtő neve.

PIBBS: a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok, valamint a Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények együttes rövidítése.

PIBV: a Pénzügyi Intézmények, a Befektetési vállalkozások gyűjtő neve.

SPTI: a fogalmak között felsorolt Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények rövidítése.

Szmt.: a számvitelről szóló 1991. évi XVIII. sz. törvény és módosításai.

Szkr.: a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII.22.) Kormányrendelet és módosításai.

SZT: a szavatoló tőke.

TB: az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és önkormányzataik.

TMM: a tőkemegfelelési mutató.

VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje

14. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

Adós: a jelentésekben adósnak kell tekinteni azokat az ügyfeleket, akiknél a Hpt. szerint a nagykockázat, belső és kapcsolódó hitelek tekintetében a hitelintézet kockázatot vállal.

Államkötvény: (a Felügyeleti mérlegben gyűjtőfogalom) az állampapírok közül csak a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstár jegyek (illetve a magyar Jegybank kötvényei) kivételével.

Állampapír: az Épt. 3.§ (2) bekezdés 2.) pontja szerint meghatározott a magyar vagy a külföldi állam vagy az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az "Egyéb" sorokban) kell kimutatni.

Befektetési vállalkozás: az Épt. 7.§ (1) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társaság, amelyik az ÁPTF engedélyével rendelkezik.

Belföldi: a (magyar) rezidens.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 2. pontjában foglaltak szerint a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől, lejáratától, illetve attól hogy bemutatóra szóló-e vagy sem. (pl. takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy stb.).

Beszámolási idő: (másképpen vonatkozási idő) az az időpont, amelyről a hitelintézet adatot szolgáltat.

Biztosító: a biztosítóintézetekről és biztosítási tevékenységről szóló 1995.évi XCVI. törvényben meghatározottak szerinti biztosító részvénytársaság. (A biztosító szövetkezetek, illetve egyesületek nem!)

Decentralizált alapok: az elkülönített állami pénzalapok.¹

Egyéni vállalkozók: azok a magán-személyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl.: az egyéni vállalkozásról szóló törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magán-kereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerész magántevékenységet folytatnak).

Eseti hitel: ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.

Felmondásos betét: olyan lejárat nélküli, nem átruházható betét, amelynek a megnyitásakor kötött betéti szerződésben rögzítésre kerül az az időtartam, amellyel korábban előzetesen be kell jelenteni a felvétel szándékát. Az előre rögzített időtartam letelte előtt vagy nem vehető fel a betét, vagy csak "büntetéssel" (kamat elvesztésével).

Helyi önkormányzatok: a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzetiségi) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, kezelésében működő intézmények (pl.: egészségügyi, művelődési, oktatási intézmények, stb.).

Hitelintézet: amit a Hpt. annak minősít (A jegybank nem!).

Hosszú (lejáratú): hosszú lejáratú az az ügylet, amelyet az Sztm. annak minősít (egy éven túli lejáratú).

Járulékos vállalkozás: amit a Hpt. annak minősít.

Jogi személyiségű vállalkozók (= Jogi szem. váll.): a vállalat, a jogi személyiségű gazdasági társaság (egyesülés, közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság), a szövetkezet (lakás-, fogyasztási, mezőgazdasági szövetkezet, stb.), a vízgazdálkodási, illetve erdőgazdálkodási társulat, az ügyvédi, jogtanácsosi iroda, az oktatói munkaközösség, stb.

Kisvállalkozók: a Felügyeleti mérlegben a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók, (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája) és az egyéni vállalkozók.

Kisvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV törvény 3.§-4.§-ában foglaltaknak.

Konszolidációs államkötvények: a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

Könyvesbetét: a Felügyeleti jelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereségbetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 4000 millió forint vagy mérlegfőösszege 2700 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV törvény 3§-4.§-ában foglaltaknak.

Központi költségvetés: a központi költségvetés, mint a magyar állam.

Központi költségvetési intézmények: (az államháztartáshoz tartozó intézmények) az államhatalom szervei, a Kormány, a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek.

Kötvény: az Épt. 3.§ (2) bekezdés 25.) pontja szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Kötvény a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom: a kötvény mindazon értékpapírok gyűjtő neve, amelyek a

¹ Jelenleg: Központi Nukleáris Pénzügyi Alap, Mun-kaerőpiaci Alap. A többi – korábban külön működő – alap beolvadt a központi költségvetésbe.

hitelintézet eszközei között szerepelhetnek, kivéve a tulajdon jogot megtestesítő értékpapírokat (részvényeket).

Külföldi: a nem-rezidens.

Lakosság: azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. Ideértendők tehát a mezőgazdasági őstermelők is (az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven felüli nem egyéni vállalkozó magánszemélyek), akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot nem elérő őstermelőket) is.

Látra szóló: az az ügylet, amelyet az Szkr. annak minősít.

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel a 1999. évi XCV törvény (Kk-tv.) 3.§-4.§-ában foglaltaknak.

Nem hitelhelyettesítő garancia: azon garanciavállalás, amely nem az ügyfél valamely hiteltörlesztése, tartozása vagy ezekhez kapcsolódó kötelezettség vállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik (pl. jól teljesítési garancia).

Nem nyereségérdekeltségű szerv/ezet/ek: az alapítványok, a közalapítványok, a politikai pártok, az egyházak, a szakszervezetek, a különböző egyéb érdekképviselői szervek, az egyesületek, a köztestületek, a közhasznú társaságok, a víziközmű társulatok, stb., valamint a felsoroltak által létrehozott intézmények és pénzalapok.

Nem-rezidens: mindenki, akire, illetve amelyre nem teljesül a rezidensekre meghatározott feltétel.

Pénzügyi intézmény: a Hpt-ben megfogalmazottak szerint a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás.

Pénzügyi vállalkozás: a Hpt-ben meghatározottak szerinti vállalkozás, amelyik az ÁPTF engedélyével rendelkezik.¹

Rezidens: magyar rezidens (belföldi) az, akire, illetve amelyre teljesül az a feltétel, hogy közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése, stb.) elsődlegesen

Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik, valamint az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági tevékenységet tartósan – egy évnél hosszabb ideig – végez az adott ország területén. A mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek – cégformára tekintet nélkül² – rezidensnek minősülnek. Természetes személyek esetében a magyarországi tartózkodás időtartama a mérvadó.

A nem természetes személyek esetében a döntő elhatárolási ismérv, hogy az adott gazdálkodó egység rendelkezik-e a KSH egységes azonosító jelével (melyet a cégjegyzék is tartalmaz), vagy sem. A rezidensi státusz szempontjából közömbös, hogy a deviza, adó, vám, stb. szabályok szerint a rezidens egyéb kedvezmények is megilletik (így, pl. ha egyben devizakülföldinek is minősül, és/vagy „off shore” státusza alapján reánézve kedvezőbb adózási szabályok érvényesek).

A gazdasági terület nem tartalmazza idegen államoknak és nemzetközi szervezeteknek az adott államba beékelte – kormányzati, diplomáciai, kereskedelmi, kulturális, katonai stb. képviseletek – területét. A vámszabadterületi társaság, valamint a Devizatörvény 85. § hatálya alá tartozó társaság a Dtv. alapján devizakülföldi, de a jelentések elkészítése szempontjából rezidens, mivel ezek közvetlen gazdasági érdeke Magyarországhoz kötődik. A devizakülföldi vállalkozások belföldön lévő képviselete szintén rezidens.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló tv. 4 § 28. pont szerinti külföldön tevékenységet végző (off shore)³ – belföldön bejegyzett kft., vagy rt., amely egyben a Dtv. 85. § hatálya alá is tartozhat – szintén rezidens.

² Cégformák a következők: vállalat, szövetkezet, közkereseti társaság, gazdasági munkaközösség (gmk), jogi személy felelősség vállalásával működő gmk, betéti társaság, egyesülés? közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság (kft), részvénytársaság (rt), egyéni cég, közvetlen kereskedelmi képviselet, egyéb cég, oktatói munkaközösség, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat, külföldi vállalkozás fióktelepe.

³ A „külföldön tevékenységet végző” adójogi meghatározás a kizárólag nem-rezidensekkel kereskedelmi tevékenységet folytató és/vagy a nem-rezidensek részére egyes szolgáltatásokat nyújtó gazdasági egységek megnevezése.

¹ A Hpt. 232.§-ban foglaltak alapján működő pénzügyi vállalkozások közül 1998. december 31-ig csak az vehető figyelembe, amely a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet alaptevékenységként végzi.

Rövid (lejárati): rövid lejáratú az az ügylet, amelyet az Szm. annak minősít (éves, vagy éven belüli lejáratú).

Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények: a hitelintézetek pénz- és tőkepiaci tevékenységét elősegítő vállalkozások gyűjtő elnevezése, illetve olyan speciális szervezetek csoportosítása, amelyek a pénzügyi szektor részei. Ide tartozik: a Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt, a Budapesti Árutőzsde, a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők együttesen.¹

Tulajdoni hányad: közvetlen és közvetett tulajdoni kapcsolat a Hpt-nek megfelelően.

Tulajdoni kapcsolat: a hitelintézet és részvényese között, valamint a hitelintézet és a teljes vagy részleges tulajdonában lévő társasága – beleértve a hitelintézeteket is – között fennálló kapcsolat.

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

Vállalkozók, vállalkozói szektor: a jogi személyiségű vállalkozók és a kisvállalkozók.

Vonatkozási idő: (más néven beszámolási idő) az adatszolgáltatásra vonatkozó időpont.

Határidős ügyletek:

Az Épt-ben, a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 197/1996. (XII.22.) Kormányrendelet (BeSzk) előírásait is figyelembe véve a 28/1998. (X.21.) PM rendeletben meghatározottakat kell figyelembe venni.

Az adatszolgáltatás érdekében tájékoztatásul:

a) *Határidős ügylet:* mindazon ügylet, amelyek deviza, értékpapír vagy más az ügylet

alapjául szolgáló tőzsdetermék (nemesfém, áru stb.) vásárlására, eladására vagy cseréjére vagy ezek kamatainak (árfolyamainak) cseréjére, megszerzésére vagy átadására vonatkozik, és teljesítése illetve elszámolása - a tőzsdei szabályzatokban meghatározott azonnali ügyletek kivételével - szerződés szerint az ügylet megkötését követő második munkanapon túl történik.

b) *Csere (swap) ügylet:* valamely pénzügyi instrumentum (tőzsdei termék, értékpapír, deviza, opció) cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze.

c) *Forward ügylet:* tőzsdén kívüli határidős ügylet (pl. devizavásárlás, jövőbeli kamatláb megállapodás, FRA stb.).

d) *Futures ügylet:* a tőzsdei szokványoknak megfelelően szabványosított határidős ügylet.

e) *Vásárolt opció:* más féltől vásárolt jog deviza, értékpapír vagy más tőzsdetermék eladására vagy vételére, illetve kamatszint érvényesítésére szerződésben meghatározott későbbi határidőben vagy időpontig meghatározott áron vagy árfolyamon.

f) *Határidős index ügylet:* olyan határidős ügylet, amelyben a felek az ügylet teljesítési összegét vagy összegeit valamilyen index (pl. tőzsdeindex) alakulásának függvényében határozzák meg.

II. RÉSZ

RÉSZLETES SZABÁLYOK

I. fejezet

HAVI JELENTÉS

I. A és I. B FELÜGYELETI MÉRLEG

A jelentés célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozólag a hitelintézet működéséről különböző mutatók segítségével

¹ Jelenleg a Giro Rt. és a Hitelgarancia Rt. pénzügyi vállalkozásnak minősül.

elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

Az Szkr. 12.§ (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan – a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából – köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat a jogszabályban előírt esedékességek (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is, meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék összegek is változhatnak.

A Felügyeleti jelentésben lévő Mérleg tartalmának, értékelésének stb. – egyéb előírások hiányában – meg kell egyeznie az Szmt-ben és az Szkr-ben előírtakkal, tagolását illetően azonban eltér attól, mivel a TMM-re vonatkozó, illetve a Hpt. előírások ellenőrzését biztosítani és az egyes eszközcsoportok sorrendjével a likviditás csökkenését is jelezni kell.

A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

A havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni (a január 1-ei állományokra az előző év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamokat kell alkalmazni).

Az Euró-tagdevizákban lévő állományok forintba számítása az Euró és a forint közötti hivatalos MNB árfolyam, valamint az Euró és az Euró-tagdevizák közötti koefficiens nem kerekített értékeinek felhasználásával történik az alábbi képlet szerint:

$$\frac{\text{tagdeviza összege} * \text{Euró és Ft közti hivat. MNB árf.}}{\text{a tagdeviza koefficiense}}$$

A művelet közben nincs kerekítés, a végeredmény forintban kapott összege kerekítendő millió forintba.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket a számviteli előírás alapján országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában a hitelintézet által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell forintba átszámítani. (Szkr. 9. §. (5) bekezdése)

A külföldi alapító által devizában befizetett alaptőke (törzstőke) más belföldi hitelintézetnél elhelyezett összegének értékelése – a szabályok változása következtében – azonos a többi devizatételével.

A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali céltartalékok, illetve be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelteni.

A Mérleg adatsorainak a szektorális, illetve a szerződés szerinti eredeti lejáratú bontást, valamint a számviteli szabályok szerinti értéket kell tartalmazni.

A Felügyeleti mérleg minden sora forint (a), deviza (b) és összesen (c) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a mérlegnél előírt árfolyam/ok/on – forintba átszámított összegét kell a (b) devizaoszlopban szerepeltetni. A konvertibilis és nem konvertibilis forint-követeléseket és kötelezettségeket a forint (a) oszlopban kell kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

Az egyes eszköz- és forráscsoportoknál a tőke és kamatkövetelést, illetve –tartozást – egyéb

előírások hiányában – az Szkr. elszámolási előírásainak megfelelően kell szerepeltetni.

A mérleg eszközadatainak kitöltésénél ügyelni kell arra, hogy kamatokat az Szkr. szerint vagy az aktív időbeli elhatárolásnál, vagy a 0. nyilvántartási számlák között, mint függővé tett kamatot, vagy az érintett követelésállománynál mutassák ki, beleértve a követelések utáni – 1996. január 1-jét megelőzően elszámolt – kamatok meglévő összegét is.

A konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek esetében hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettséggént kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfeltevő) által átutalt törlesztőrészletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként a 1B.654. sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – az eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal kell szerepeltetni, és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével. A rövid lejáratú követelések, illetve kötelezettségek az eredetileg éven belüli és egy éves követeléseket, illetve kötelezettségeket tartalmaznak.

A valódi penziós ügylet nem számolható el eszközeladásként, vagyis az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni.

A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkező pénzbevételeket a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett

követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. (A vagyontárgyak nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását, illetve átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként vagy vételként kell kezelni a mérlegben is, valamint a Mérlegen kívüli függő tételek között nyilvántartani.)

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is. (Szkr. 21.§ (3) bekezdés)

A megvásárolt követelések és a leszámított váltók helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés–megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények, illetve külföldön felvett konzorciális hitelek teljes fennálló állományát a külföldiekkel szembeni tartozások között kell kimutatni, akkor is, ha a hitelintézet tudja, hogy eredetileg mekkora összegben vásárolt kötvényt, illetve vett részt a hitelnyújtásban más belföldi hitelintézet.

A hitelintézet által belföldön felvett (belföldi szervezésű) konzorciális hiteleket a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Amennyiben az egyes konzorcium-tagok személyében változás történt és a hitelintézetnek erről nincs tudomása, a bankközi kapcsolatok egyeztetése a (belföldi) konzorcium–szervező (fizető ügynök) bevonásával történik.

A Hpt. 83.§ (4), a 84.§ (3) és a 85.§ (3) bekezdésnek megfelelő, elkülönítetten nyilván-tartott tételek Mérlegben való szerepeltetését a befektetésekre általánosan érvényes számviteli előírásoknak megfelelően kell elvégezni. Ezen tételeket kiemelten csak a részletező jelentésekben (a negyedévenként megküldendő táblákon) kell közölni.

I. A ESZKÖZÖK

Az **Eszközök összesen** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett elszámolási számlákat.

A 11 Pénztárkészlet sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkidó automaták, ATM stb.), valamint a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más banktól megvásárolt, illetve más banknak eladott valutakészletekkel kapcsolatos követeléseket illetve tartozásokat (úton lévő valuta) a nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlán kell kimutatni.

A 12.1 Jegybanki nostro számlák sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának, valamint a jegybank által a hitelintézetek kötelező tartalékára hó végi értéknappal fizetett kamatok összegének is, függetlenül attól, hogy a hitelintézet könyveiben hol szerepel.

A 12.2 Jegybanki nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számlák sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben a devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 13.1 Elszámolási számlák belföldi hitelintézetnél sorban a belföldi, a 14 Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél sorban a külföldi hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A szövetkezeti hitelintézetek Magyar Takarékszövetkezeti Banknál, vagy más hitelintézetnél vezetett elszámolási számláját a 13.1 Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél sorban, az ahhoz kapcsolódó átvezetési számla egyenlegét a 13.2 sorban kell kimutatni.

2. Kereskedési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik. Itt kell az egyéb részesedéseket, és üzletrészeket, valamint a kereskedési céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A kereskedési céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni.

A hitelintézet/ek üzletszerű tevékenységét kiegészítő járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltől – kizárólag a 6. Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A 21.11 Kincstárjegy sorba a hitelintézet által megvásárolt (likviditási, kamatozó,

valamint diszkont) kincstárjegyek, a 21.12 *Államkötvények* sorba a különböző (kincstári, lakásfedezeti és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények állományát az I.C. Tájékoztató adatok között külön is ki kell mutatni.) A 21.13 sorban a konszolidációs államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.14 sorba az ÁHT egyéb intézményei (pl. a TB önkormányzatai) által kibocsátott értékpapírok állományának kell kerülnie. A kereskedési céllal vásárolt kárpótlási jegyek állományát is itt kell kimutatni.

A 21.151–21.162, illetve a 21.311–21.622 sorokban kell kimutatni az egyéb pénztulajdonosok által nyílt körben kibocsátott valamennyi értékpapír állományát (kötvény, befektetési jegy, közraktárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél stb.) kibocsátó és eredeti lejárata szerint bontva. A külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (mivel azok nem felelnek meg az Épt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának) a külföldi kötvények (21.621–622 sor) között kell feltüntetni.

A 21.21–21.22. soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvények állományát is. (A KVH kötvényeket az I.C. Tájékoztató adatok között külön is ki kell mutatni.)

A 21.7 *Céltartalék* sor a 21.11–21.622 sorokban szerepeltetett értékpapírok utáni céltartalék fennálló állományát tartalmazza egy összegben.

A 22.1–22.4 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által kereskedési céllal birtokolt részvények állományának szektoronként bontva, külön soron kimutatva a – belföldön vagy külföldön – értéktőzsdére bevezetett és nem bevezetett állományokat.¹

A 22.21–22 sorokban figyelembe vett – a fogalmak között meghatározottak szerinti – Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetések értékét az I.C. Tájékoztató adatok között a 88.2 *Vagyon érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben* sorban is szerepeltetni kell.

A 22.4 *Külföldi részvények* sorban kell szerepeltetni a forgatási célú külföldi részesedéseket. Az itt kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban szerzett befektetések értékeit – az I.C. Tájékoztató adatok között a Kereskedési célú külföldi részvényekből (91, 92) sorokban részletezni kell.

A 22.5 Céltartalék sornak a 22.11–22.4 sorokban szereplő részvények utáni céltartalék fennálló állományát kell tartalmaznia.

3. Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni.

A hitelintézet/ek üzletszerű tevékenységét kisegítő járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltől – kizárólag a 6. Vagyon érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a kereskedési célú értékpapírokat, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát (az 31.71–73 sorokban) és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések. (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény befektetési céllal tartott

¹ A besorolás megkönnyítéséül az MNB adatszolgáltatására vonatkozó Útmutató mellékletében a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektorbontásban megtalálhatók.

állományának az államkötvények között (a 31.11. sorban) kell szerepelnie. (A TB kötvények állományát az I.C. Tájékoztató adatok között külön is ki kell mutatni.) A nem forgatási céllal tartott konszolidációs államkötvények állományát a 31.12 sorban kell közölni.

A 31.13 sorba az ÁHT egyéb intézményei (pl. a TB önkormányzatai) által kibocsátott, befektetési céllal birtokolt értékpapírok állományának kell kerülnie. A befektetési céllal vásárolt kárpótlási jegyek állománya is ebbe a sorba kerül.

A 31.2 sorban, a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényt kimutatni. (A KVH kötvényeket az I.C. Tájékoztató adatok között külön is ki kell mutatni.)

A külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (mivel azok nem felelnek meg az Épt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának) az egyéb külföldi értékpapírok között, az 31.62 sorban kell feltüntetni.

A 32.21, illetve a 32.22 sorokban figyelembe vett – a fogalmak között meghatározottak szerinti – Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetések értékét az I.C.Tájékoztató adatok között a 88.2 *Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben* sorban is szerepeltetni kell.¹

A 32.4 *Külföldi részvények* sorban kell szerepeltetni a külföldi részesedéseket. Az itt kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban szerzett befektetések (részesedések) értékeit – az I.C Tájékoztató adatok között a *Bef. célú és vagyoni érdek. külföldi részvényekből* (94, 95, 96) sorokban részletezni kell.

A 32.5 *Egyéb részesedések, üzletrészek* sorban azokat a befektetéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet tartós jövedelemszerzés céljából szerzett és forgalomképesek.

A befektetési célú értékpapírok után a Hpt. illetve a számviteli előírásoknak megfelelően képzett céltartalékok hó végén fennálló állományát

(a befektetési célú értékpapírokat) a 31.8 sorban, illetve (a részvényekét) a 32.6 sorban kell kimutatni.

4. Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a jegybanki passzív repo és a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát.

A 41.11–12 *Jegybanknál elhelyezett betétek sorokban* kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A 41.2 *Jegybanki passzív repo* sorba kell kerülnie a jegybanki passzív repo és a jegybankkal szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományának (a definíciók között megfogalmazott tartalommal).

A 42.1–42.2 *Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek* sorokban a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett forint- illetve devizaeszközöket kell jelenteni.

A 44.1–44.2. *Külfölddel szembeni bankközi betétek* sorba a Hpt. meghatározása szerint hitelintézetnek minősülő külföldi hitelintézetek betéteinek állománya kerül.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve.

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni.

A rövid lejáratú (a vállalkozóknál és a lakosságnál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a hármas számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

¹ A részesedés formájától függetlenül a PBBS-ként meghatározott befektetéseket a 32.22 eszköz sorban kell kimutatni.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét is.

A 51.11–12 Központi költségvetésnek nyújtott hitel sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hitelek felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvénykibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást az államkötvények között kell kimutatni.

Az 52 Jegybanknak nyújtott hitel sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

A 53.11–12 Hitelintézeteknek nyújtott hitelek sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hiteltől a hitelintézet által nyújtott részt, valamint a felszámolás alatt álló hitelintézeteknél elhelyezett un. „befagyott” betéteket is).

A 53.2 Hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A 55.1 Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I./3. pontja szerinti feltételek mellett legalább két évig terjedő eredeti lejáráttal nyújtott (és a befektetési tevékenység kockázatának fedezetére szolgáló) hiteleket, a 55.2 Nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I./2. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

A vállalkozók folyószámla és eseti hiteleit tartalmazó 56.11 illetve 56.21 sorokban a beváltott garanciák állományának is szerepelnie kell.

A 56.12 illetve a 56.22 sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott – jogi személyiségű vállalkozók, illetve kisvállalkozók által kibocsátott – tárcában lévő valamennyi váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható, illetve a nem viszontleszámítható váltókat is).

A 56.131–132, illetve a 56.231–232 sorokba a vállalkozókkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés–megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A lakáscélú, jelzálog típusú vállalkozói hitel–soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia.

A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az I.C Tájékoztató adatok között külön sorokon is kell kimutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

A jogi személyiségű vállalkozók, illetve a kisvállalkozók egyéb hitelei között kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtrákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még ki nem egyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből történt kihelyezések mérlegben, illetve főkönyvben szereplő összegét, valamint a banki alapjuttatás címén fennálló követelések állományát is.

A 56.17 és 56.26 sorokban a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseket az Szkr. által előírt értéken kell szerepeltetni.

A lakossági szektornak nyújtott hiteleknek tartalmazniuk kell a megfelelő sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott

hitelek állományát is. A devizafedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

A 57.21–22 *Lakossági áruvásárlási hitel* sorokba kell kerülnie az áruvásárlási hitelek állományának.

A 57.41–42 *Lakossági lakáscélú jelzálog típusú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) és egyéb (pl. üdülő vagy garázs) építési hitelállomány – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is.

A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 57.51–52 Egyéb lakossági hitelek között kell jelteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. személyi hitel, gépkocsivásárlási hitel, tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, stb.).

A 58.11–58.22 sorokban kell kimutatni a külföldiekkel (nem rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.

A 59 *Céltartalék (Hitelek és bankközi ügyletek után)* sorban kell a hitelintézetekkel szembeni (a Felügyeleti Mérleg 13.1, 13.2 és 14., illetve a 42.1–44.2 eszközsoraiban szereplő) ügyletek, valamint a hitelek és egyéb követelések után – a Hpt. illetve a számviteli előírások szerint megképzett – a beszámolás napján fennálló kockázati céltartalék állományt kimutatni, ideértve a rövid lejáratú hitelek között kimutatott kamatkövetelések utáni kockázati céltartalékot is.

Az 1996. január 1-jét megelőzően megképzett kamatkövetelések utáni kockázati céltartalék meglévő összegét továbbra is nyilván kell tartani mindaddig, amíg az egyedileg rendezésre (felhasználásra, felszabadításra) nem kerül.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet az üzletpolitikai, illetve veszteség mérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni.

Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, a speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben, valamint a veszteségmérés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott) vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Itt kell minden – a hitelintézet/ek üzletszerű tevékenységét kisegítő tevékenységet végző – járulékos vállalkozásokba történt befektetéseket kimutatni.

Az *Egyéb üzletrészek* sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A 61. sorban a belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetések bekerülési értékét kell feltüntetni.

A pénzügyi vállalkozások (62 sorok) és a befektetési vállalkozások (63 sorok) között csak azokat a befektetéseket lehet kimutatni, amelyek az ÁPTF engedélyével és alaptevékenységként végzik a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet. 1

A fogalmak között meghatározott Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetéseket is a 62 sorokban kell

¹ A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokról a Pénzügyi Közlöny, a Magyar Tőkepiac c. hivatalos lap, az Internet, illetve az aktuális, érvényes engedéllyel rendelkező vállalkozásokról az ÁPTF ad tájékoztatást.

szerepeltetni. Az itt figyelembe vett SPTI befektetések értékét az I.C. Tájékoztató adatok között a 88.2 *Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben* sorban külön is ki kell mutatni.

A 64 sorban a biztosító részvénytársaságokban szerzett részesedések értékét kell feltüntetni.

A 65.1–2 sorokban a kizárólagosan vagy elsődlegesen a hitelintézet(ek) üzletszerű tevékenységét elősegítő, kiegészítő tevékenységet végző járulékos vállalkozásokban lévő valamennyi befektetést szabad feltüntetni.¹

A 67 *Külföldi részvények* sorban kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint járulékos vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit – az I.C. Tájékoztató adatok között a 9. *Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések* (91–96) sorokban – külön ki kell emelni.

A 68.1–2 sorokban – a külön sorban kiemelt² vállalkozások kivételével – a veszteségmérő befektetéseket kell kimutatni.

A 61.9 *Céltartalék* sorban az érvényes jogszabályok alapján itt – ebben az eszközcsoportban – feltüntetett vagyoni érdekeltségek után megképzett és a hó végén fennálló kockázati céltartalék állományt kell jelenteni.

7. Aktív kamatelhátarolások

A 71–79 sorokba kell kerülniük a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

A 81.1–81.9 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív

időbeli elhatárolásokat is (a 7. eszközsorban szerepeltetett kamatelhátarolások kivételével).

A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

Az aktív elhatárolások között feltüntetendő – egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők.

81.1 Kormányzati szektor

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon a passzív elhatárolás sorba kerül); az állami költségvetéssel szembeni követelések; a kereskedelempolitikai támogatás elszámolása és az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a vállalkozók részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek stb.

81.3 Önkormányzatok

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal kapcsolatos egyéb követelések összegét.

81.7 Vállalkozók

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más vállalkozóval szembeni követelések összege, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a vállalkozókkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

81.8 Lakosság

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

82 Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések

Ide a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések – az Szkr. szerinti – állománya kerül.

83 Függő tételek

Ez a sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám

¹ Minden járulékos vállalkozást csak itt szabad kimutatni!

² Itt a külön kiemelt vállalkozás alatt a PIBBS és a járulékos vállalkozás értendő.

megadás, stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza. Azoknak a függő főkönyvi számláknak az állománya kerül ide, amelyeknek a hó végi egyenlege Tartozik jellegű.

84 Egyéb

Ebben a sorban kell kimutatni az átmenő aktívák összegét a kamatelhatárolások kivételével, valamint mindazokat a tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

85 Céltartalék

Itt kell a 82 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések sorban szereplő, illetve az Egyéb eszközök után – a Hpt., illetve a számviteli előírások szerint – képzett és a hó végén fennálló kockázati céltartalék állományt kimutatni.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A 91.1 sorba kerül a hitelintézet által visszavásárolt saját kötvény, a 91.2 sorba a visszavásárolt saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A 91.3 sorban *egyéb saját eszközként* a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni amelyet nem követelés ellenében kapott.

A 92–93. sorban külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott készletállományt, valamint az ezek után képzett céltartalék fennálló állományát.

A 94.1–95.4 sorokban a befektetett eszközök közül *az immateriális javak és a tárgyi eszközök* összegét az Szmt. által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A 94.1 Immateriális javak – bérleti jog sorba csak a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vásárolt bérleti jog értékét kell szerepeltetni.

A 94.2 Immateriális javak – egyéb vagyoni jog sorban kell az egyéb, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló bérleti jog értékét is kimutatni a többi vagyoni joggal együtt.

94.3 Immateriális javak- szoftver

Itt kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

94.3 Immateriális javak- egyéb

Itt kell az immateriális javaknak az egyéb - külön sorban nem kiemelt - állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 22.§ (4) bekezdésében az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A 95.1 Tárgyi eszközök – ingatlanok sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok értékét kell jelenteni.

A 95.3 Tárgyi eszközök – beruházások sorban kell a beruházások összegén túlmenően a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni kell.

A 95.4 Nem banküzemi célú tárgyi eszközök sorban kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket, (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) kimutatni.

I. B FORRÁSOK

A **Források összesen** sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1. Betétek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban, esetenként betétfajták szerint is részletezve.

A lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A látra szóló és folyószámla betét sorokban a bármikor felmondható, felvehető – nem lekötött – betétállományt kell feltüntetni, ide értve a látra szóló, nem lekötött betétkönyvet is, valamint a folyószámlabetéteket. A látra szóló takarékbetétkönyvekben lévő betétek hóvégi állományát az I.C Tájékoztató adatok között külön is ki kell emelni.

A folyószámlabetétek közé azokat a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett betéteket kell sorolni, amelyekről kifizetések teljesíthetők.

A folyószámláról, és egyéb bankszámláról lekötött betétállományt a "*Lekötött betét*" sorokban kell szerepeltetni.

A felmondásos betét sorokban az olyan lejárat nélküli, nem átruházható betétek állományát kell kimutatni, amelyeknek a megnyitásakor kötött betéti szerződésben rögzítésre került az az időtartam, amellyel korábban előzetesen be kell jelenteni a felvétel szándékát. Ezek esetében az előre rögzített időtartam letelte előtt vagy nem vehető fel a betét, vagy csak "büntetéssel" (kamat elvesztésével)

A hitelintézeteknél elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a megfelelő szektor betétei között kell feltüntetni. A lakosság által elhelyezetteket a 14.3 Lakosságlakáscélú betét sorban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú (számlán) lekötött betétek között kell jelenteni.

A vállalkozói látra szóló és folyószámla betét sorokban szerepeltetendők látra szóló és folyószámla betéteken kívül a bankszámla, az elszámolási, és a csekkszámlabetétek, valamint a külkereskedelmi célbetétek is.

A jogi személyiségű vállalkozók lekötött betétei között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló ÁPTF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé. ¹

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – a 15.1–15.2 *Szektorálisan nem bontható betéti okirat* sorban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető,

hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

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

2. Hitelintézetektől származó bankközi betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a jogi személyiségű vállalkozók lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló ÁPTF határozat dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé. ²

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között az 1B67. Egyéb soron kell kimutatnia. A Cégbíráshoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé kell áthelyezni.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan

¹ A hitelintézetnek pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

² A hitelintézetnek pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

forrást, amely a jegybanktól, belföldi vagy külföldi hitelintézettől, az un. PBBS-csoporttól, külföldi kormányoktól, vagy nemzetközi intézményektől származik.

4. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a *Betétek* részben kell kimutatni.)

A külön jogszabály által meghatározott értékpapírok közül a hitel jellegűeket (pl. jelzáloglevelek) a kötvény sorokban, a betét jellegű értékpapírokat a letéti jegy sorokban kell kimutatni.

A szektorális bontást a tájékoztató adatok között kell részletezni.

5. Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. Egyéb passzív elszámolások

A 61–67 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban és devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5 *Passzív kamatelhatárolások* sorban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

61 Úton lévő tételek

Ebben a sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "GIRO indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a Posta Elszámoló Központ (PEK) számla állományát kell szerepeltetni Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza-elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez

beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek. A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 5 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

62. Függő tételek

Ez a sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

A 63. *Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó* forrás soron az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni.

64. Államtól továbbkölcsozásra folyósított pénzeszköz

Itt a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett, valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsozott. (Szkr. 5.§ 8/a. pont)

65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A 65.1–65.9 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5 *Passzív időbeli kamatelhatárolások* sorban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A passzív elhatárolások között feltüntetendő – egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők.

65.1 Kormányzati szektor

Ebben a sorban szerepel az állami költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); az állami költségvetéssel szembeni tartozások, ideértve az adótartozások adónemenkénti nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege követel jellegű; a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke;

az Állami Fejlesztési Intézettel szemben még fennálló passzív elszámolások stb.

65.3 Önkormányzatok

Itt az önkormányzatokkal és intézményeikkel szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

65.5 Hitelintézetek

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

65.7 Vállalkozók

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

65.8 Lakosság

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem-elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell feltüntetni.

66 Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre

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

67 Egyéb

Ide kerülnek mindazok a forrásoldali tételek, amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell pl. kimutatni (nettó összeggel) a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek összegét addig, amíg a hitelintézet még nem fizette ki a címzetnek, illetve a hitelek törlesztő részleteit addig, amíg a hitelintézet nem továbbította a munkáltatónak.

Ezen a soron kell nyilvántartani a hitelintézeti alaptőke emelésekor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő

benyújtásáig befolyt összegeket - amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. A Cégbírósághoz történt benyújtást követően kerülhet ez az összeg az 1B91.1 Jegyzett tőke sorba.

Itt kell szerepeltetnie továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket - a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé kell áthelyezni.

7. Hátrasorolt kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőké(ke)t kimutatni. A csoportosításnál figyelembe kell venni, hogy az alárendelt kölcsöntőkének számító kölcsön belföldiektől, vagy külföldiektől származik.

Az *Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe vehető* sorokba a Hpt. 5. sz. mellékletének I. fejezet 2. és 3. pontjaiban ilyenként meghatározott tételei közül a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke mindig a teljes összeggel, míg az alárendelt kölcsöntőke csak azzal a résszel szerepelhet, amellyel a szavatoló tőkébe be lehet számítani.

Az *Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe NEM vehető* sorokba a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének – a Hpt. 5. számú melléklete I. fejezet 2. pont d) alpontja szerint – a szavatoló tőke értékébe figyelembe nem vehető részét kell szerepeltetni.

Az alárendelt kölcsöntőke csökkentésének összegét – vagyis a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkentést – a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni és ezt kell a külön sorban feltüntetni.¹ Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg. (A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!)

¹ Lásd a Függelék IV.rész Példatár 1. pontját.

8. Céltartalék

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

A 81. sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok – beszámolás napján fennálló – együttes összegét kell jelenteni.

A 82. és 83. sorokban az árfolyam-kockázatra, illetve az árfolyam veszteségre – a számviteli előírások szerinti céltartalék beszámolás napján fennálló állományát kell kimutatni. ¹

A 84. Általános kockázati céltartalék sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni. ²

A 85 sorban kell külön feltüntetni a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 86 Egyéb céltartalék sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által (pl az országgkockázatra) előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9. Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemeket, amelyeket részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

91.1. Jegyzett tőke

Ebben a sorban — az Szmt. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell részletezni.

Fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A befizetett, de a Cégbíróság által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét – a Hpt. szavatoló tőke számíttással kapcsolatos előírásaival összhangban – szintén itt kell szerepeltetni, ha a

hitelintézet a szükséges dokumentumokat az ÁPTF-nek benyújtotta.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek. A be nem jegyzett tőke értékeket – az előzőleg említett tőkeemelés kivételével – a megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

Hitelintézeti alaptőkeemeléskor az alaptőkeemelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket az alaptőkeemelést végrehajtó banknak - amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank - az egyéb passzív elszámolások között az 1B67. Egyéb soron kell nyilvántartania. A Cégbírósághoz történt benyújtást követően kerülhet ez az összeg a 91.1 Jegyzett tőke sorba.

A 91.2. Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – jegyzett tőkének számító részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást stb. a következő sorokban kell részletezni.

91.3 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegyalap sorban a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegyalapot,

91.4. Szövetkezeti vagyoni hozzájárulás sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást kell szerepeltetni,

91.5. Szövetkezeti egyéb sorban kell kimutatni a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet tőkéjét képező egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást).

A Tőketartalék sorokban a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 92.1 ázsio és 92.2 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni.

A 92.1 Tőketartalék – ázsio sorban azt az ázsio összeget is figyelembe kell venni, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása az ÁPTF-hez már megtörtént.

A 92.2 Tőketartalék – egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jelenteniük.

¹ Lásd a Függelék IV.rész Példatár 2. pontját.

² Lásd-a Függelék IV. rész Példatár 2.pontját.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek 91.1 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve nem szerepelhetnek a 91.3–91.5 sorokban.

A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyeket nem szabad kimutatni a részjegyalományban.

Az *Eredménytartalék* sorokban külön kell feltüntetni 93.1 sorba az előző évek után képződött, 93.2 sorba az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott és 93.3 sorba az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot.

A 93.2 *Eredménytartalék – közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi* sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott, auditált mérleg megjelenéséig lehet kitölteni. Ide a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembe vétele után a várható, de a tervezett osztalék–fizetést nem tartalmazó – a későbbiek során eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94 *Értékelési tartalék* sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékot kell feltüntetni.

A 95 *Általános tartalék* sorban a Hpt. 75.§ (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1–jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 96 *Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)* sorba az Eredménykimutatás tábla alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A deviza oszlopban nem szerepelhet összeg!)

Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege.

Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni.

Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.¹

I. C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet, illetve az MNB részére szükséges információkhoz, számításokhoz.

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az 11. sorban az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékű figyelembe vételével kell kimutatni.² A b) deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozó időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések – köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések – valamint a mérlegen kívüli, vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben.

A 11.1 Pénzfedezet sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát), és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni.

A 11.2 Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességét kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

¹ A 2000. január 1–jére vonatkozó Felügyeleti mérlegben (amely már a végleges, auditált adatokat tartalmazza) az 1999. évi mérleg szerinti eredményt a számviteli szabályoknak megfelelően már a 93.1 Eredménytartalék – előző évek után sorban kell szerepeltetni.

² A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

A 11.31 sorban a központi költségvetés garanciái között kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

Az 11.32 sorban kell szerepeltetni az egyéb állami és állami tulajdonú szervek jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciáit, illetve készfizető kezességét. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

Külön a 11.41 és 11.42 sorban kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

Az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés engedményezést külön a 11.51. és 11.52 sorban kell részletezni.

A 11.6 sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7 Jelzálog sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 11.8 Egyéb sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, devizabetét, célbetét, stb.) A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

Ebbe az összesítő sorban a fedezeteket nem teljes értékben, hanem csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat¹) értékéig kell kimutatni részletezés nélkül, egy összegben. ² A "túlbiztosított" eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek

nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket a valós értéken kell számításba venni.

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

Itt csak azokat az ún. "erős" ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat³) értékéig szabad kimutatni.

2. Lombard hitelek

Ezekben a sorokban csak azokat a lombard hiteleket kell kimutatni, amelyeknél a kézizálog értékpapír, és amelyeknél a hitelnyújtás során az értékpapírok letétbe helyezéssel – óvadéku, zálogként – ténylegesen is átkerültek a hitelintézet birtokába.

Külön a 21. sorban kell szerepeltetni a részvény- és külön a 22. sorban az egyéb értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelállományt.

A részvényfedezet mellett nyújtott hitelállományból külön – a 21.1 sorban kell kimutatni azokat a hiteleket, amelyeket részvényvásárlásra és a 21.2 sorban, amelyeket egyéb célra nyújtottak.

3. Független tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Az Szkr. szerint független tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat összesen, illetve szektorbontásban kell megadni a 31–38 részletező sorokban.

4. Összes lejárt hitelállomány

Ebbe a sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyú végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül.

Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem

¹ Ideértve a független tett kamatokat is.

² Itt arányosan a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő teljes aktuális nyilvántartási értékét kell jelenteni.

³ Ideértve a független tett kamatokat is.

fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövidlejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

5. Összes leírt kihelyezés (január 1-től a tárgyó végéig)

Ebben a sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyó végéig leírt, a leírás előtt a mérlegben, illetve a főkönyvben kimutatott valamennyi követelés nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban.

A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Külön sorban kell jelenteni a beruházási hitelt a jogi személyiségű vállalkozóknál (51.1 sor) és a kisvállalkozóknál (51.4 sor), az összes egyéb hitelt (51.2 illetve 51.5 sor), valamint az egyéb NEM hitel 51.3, illetve 51.6 sorokban az egyéb követeléseket.

Az 52 *Lakosság* és a 53 *Külföld* sorokban kell a lakoságnál, illetve a külföldi ügyfeleknél leírt követelést feltüntetni.

Az 54. *Egyéb* sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni, mivel a szektorbontás nem teljes.

Külön az 55 *Leírt kamatkövetelés* soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyó végéig leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 51–54 részletező sorok nem tartalmazhatják.

6. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-től a tárgyó végéig)

Itt kell szerepeltetni az adott év során a tárgyó végéig véglegesen eladott követelésállományt a megadott bontásban *könyv szerinti* (61.11–61.5 sorok), valamint *eladási értéken* (62.11–62.5 sorok). (A bármilyen

okból kizárólag a "0"-s számla-osztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Könyv szerinti értéken a követelés eladás előtti, főkönyvbeli nyilvántartási értéke értendő. Az eladási érték az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árat) tartalmazza.

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a jogi személyiségű vállalkozóknál és a kisvállalkozóknál meg kell bontani beruházási hitel, összes egyéb hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s a 61.4 és 62.4 *Egyéb* soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szemben véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét (az 61.5, illetve a 62.5 sorokban).

A 63. *Leírt és eladott követelések mögötti ref. hitel állomány* sorban az MNB által refinanszírozott hitelállományokból csak a tőkekövetelés értékét kell megadni.

64. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-től a tárgyó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti (64.1 sor), illetve eladási értéken (64.2 sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített.

Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

7. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összesen

Az FM Források között a 4 *Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorában kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni.

A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni.

Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A 74 *Külföld* sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek (külföldi személyek) által megvásárolt állományt kell kimutatni.

A 75. *Szektorálisan nem bontható* sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

8. Egyéb tájékoztató adatok

A 81 *Munkáltatói és helyi támogatás állománya* sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a lakosságnak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát, (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket).

A 82 *LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya* sorban a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak tulajdonosai.

A 83.1 *Adófizetési kötelezettség* (halmozott január 1-től a tárgy hó végéig) sorban kell feltüntetni a – társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével – számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 83.2. *Adófizetési különbözet* (halmozott január 1-től a tárgy hó végéig) sorba a ténylegesen befizetett és az – időarányos – adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az – időarányos – adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 84.1 *Egyéb aktív időbeli elhatárolás* sorban az FM eszköz oldalán a 8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorból az

egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 84.2 *Egyéb passzív időbeli elhatárolás* sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65.1–67 sorokban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 85.1 *Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követelés* sorban a mérlegen kívüli tételek között szereplő nem valódi penziós ügyletekből eredő követelések értékét, míg a 85.2 *Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos kötelezettség* sorban a mérlegen kívüli Függő kötelezettségek között kimutatott nem valódi penziós ügyletekből származó kötelezettségek értékét kell feltüntetni.

A 86.1 *Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás* sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak az összegét kell beírni, amelyet még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő – befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című – eszköz-csoportjai között.)

A 86.2 *Külföldi tulajdonostól kapott alárendelt kölcsöntőke* sorban a külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőkéket tartalmazó (72.1–2) sorokból a külföldi tulajdonostól kapott összegeket kell kimutatni.

A 87.1 *Kárpótlási jegy* sorban a Felügyeleti mérleg Kereskedési, illetve befektetési célú értékpapírok című eszközcsoportjainak 21.14 és 31.13 ÁHT egyéb intézményei – kötvény soraiban kimutatott értékpapír-állományból a kárpótlási jegyek értékét kell kiemelni.

A 87.2 *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelés* sorban a Felügyeleti mérleg Kereskedési célú értékpapírok 21.14–21.16, 21.3–21.5, 21.62 és a Befektetési célú értékpapírok 31.13–31.15, 31.62–31.73 eszköz – soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat - az állampapírok nélkül - kell kiemelni, mivel ezeket a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 87.3 *Régi TB kötvény* sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a 21.12 és a 31.11. sorban) kimutatott – az állam által

1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény állományának értékét.

A 87.4 KVH Rt. kötvény sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben a jegybanki kötvények között (a 21.2 és a 31.2. sorban) kimutatott – KVH Rt. kötvények értékét.

A 88.1 illetve 88.3 sorokban kell kimutatni a Speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel szembeni követelések, illetve kötelezettségek állományát. A követelések között a részesedések értéke nem vehető figyelembe.

A 88.2 *Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben* sorban az ide tartozó intézményekben lévő részesedések (tulajdoni, szavazati, vagyoni jog és részvények) értékét kell kimutatni.

A 88.41 és 88.42 sorokban a nem nyereségérdekeltségű szervezetek nyújtott összes hitelállományból, illetve az általuk elhelyezett betétekből az államháztartási körbe tartozókkal kapcsolatos hitelek, illetve betétek hó végi állományát kell szerepeltetni.¹

A 88.51 és 88.52 sorokban külön is ki kell mutatni a Felügyeleti mérlegben a kisvállalkozói hitelek, illetve betétek között szerepeltetett, egyéni vállalkozókkal kapcsolatos hitelek, illetve betétek hó végi állományát.

A 88.61–88.63 sorokban szerepeltetendő iroda- üzletházépítésre nyújtott hitel-soroknak olyan egyéb (nem lakáscélú ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk (eredeti lejárati szerinti bontásban), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos: azaz, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt iroda-, üzlet-, székházak, vagy bevásárló központok stb. építésére vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy anélkül nyújtott a hitelintézet.

A 88.71 sorban a látra szóló és folyó-számlabetétek közül a látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A 88.72 sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül.

A nem névre szóló betéti okirat-állományt a 88.73, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a 88.74 sorban kell jelenteni.

A 89 részletező soraiban kell feltüntetni a biztosítókkal, önkéntes és magánnyugdíj-pénztárakkal, valamint önkéntes és magán-egészségpénztárakkal kapcsolatos – a Felügyeleti mérlegben a PBBS-ek adatai között kimutatott – tételeket.

9. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A kereskedelmi, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények (I.A.22.4, 32.4 és 61.7) soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön fel kell tüntetni a hitelintézetekben, a PBB (pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban), illetve a járulékos² vállalkozásokban lévő részesedések értékét.

A külföldön járulékos vállalkozásként történt befektetés értékét a 1C.96. sorban kell kimutatni.

I. D ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárat időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint

¹ Az államháztartási körbe tartozó nem nyereségérdekeltségű szervezetek listáját lásd az MNB adatszolgáltatására vonatkozó Útmutatóban.

² Az 1C93. sorban nem lehet érték, csak az 1C96-ban.

a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A *Saját eszközök* alatt a Mérleg 9. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Könyv szerinti érték az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő.

Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni.

A *visszavásárlási érték* a szerződésben rögzített összeg.

A Hpt. 5. sz. mellékletének II. fejezet 2. pontja szerinti szavatoló tőke-számítás során figyelembe nem vehető visszavásárlási kötelezettséggel eladott (saját) részvényből szerzett tőke értékét a 4 *Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke* sorban külön ki kell mutatni, mindaddig, míg a visszavétel meg nem történik.

I. E FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a belföldi hitelintézetektől, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásoktól, a biztosítóktól, valamint a speciális pénz- és tőke piaci intézményektől származó forint, illetve deviza követeléseket kell részletezni.

A Felügyeleti Mérleg Eszközei közül a belföldi hitelintézetekre vonatkozó 13.1 Elszámolási számlák, 42.1 és 42.2 Elhelyezett betéteket, 53.11, 53.12 Nyújtott hitel, valamint a felsoroltak szerinti vállalkozásokra vonatkozó 54.11, 54.12 PBBS hitel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

I. F FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a belföldi hitelintézetekkel, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásokkal, a biztosítókkal, valamint a speciális pénz- és tőke piaci intézményekkel szembeni forint, illetve deviza kötelezettségeket kell részletezni.

A Felügyeleti Mérleg Forrásai közül a belföldi hitelintézetekre vonatkozó 21.1 Loro számla és 21.2, 21.3 Betét, 32.11., 32.12. Felvett hitel, valamint a felsoroltak szerinti vállalkozásokra vonatkozó 12.11., 12.12., 12.21. 12.22. PBBS betét, 33.1 és 33.2 PBBS-től felvett hitel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

I. G DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉS

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti Mérlegben szereplő összes vállalkozói és lakossági devizahitel- és devizabetét állománynak a devizanemenkénti részletezését kell közölni.

A jogi személyiségű, illetve kisvállalkozókkal, valamint a lakossággal szembeni devizaköveteléseknél nem kell a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket figyelembe venni a devizaállományok számbavételénél.

Az oszlopok egyezőségének a táblázat alatti felsorolás szerint kell megfelelni.

II. A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A Felügyeleti mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében.

A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számvetési előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de szerkezetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A jogszabályban előírt egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat az

esedékesség időpontjában (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni és el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek évközben a havi eredménykimutatásában a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásában a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az Eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai – a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve – a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.¹

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

- a) a bevételek eredményt növelő,
- b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c) a céltartalékképzés ráfordításként,
- d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék–csökkenés) bevételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Ha azonban a hitelintézeti jelentésben – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi

műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

Az 11. "Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele" és a 12. "Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele" sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák.

A 13. "Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele" sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő kereskedési és befektetési célú értékpapírokból származó nettó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 13.1–13.4 sorokban részletezve). Ennek megfelelően az értékpapír-vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot – amelyet a 8-as számlaosztályban ráfordításként kell elszámolni – és a 9-es számlaosztályban ezzel kapcsolatban elszámolt kamatbevételt összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között - a 24. "Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása" sorban - csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)²

A 14. "Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel" sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre.

2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű

¹ A január elsejére vonatkozóan beküldendő felügyeleti jelentéseknek eredménykimutatást értelemszerűen nem kell tartalmazniuk.

² Az értékpapíroknál nettósítást, eltérést jelent a számviteli eloirásoktól.

ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. "Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása", valamint a 22. "Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása" sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. "Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása" a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek. soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. "Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása" sor a saját kibocsátású – a részletezés szerinti – értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

Az 25. "Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása" sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

Az 26. "Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás" sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik.

3. Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A jelentésben külön kell az Értéktőzsdére bevezetett, illetve az Értéktőzsdére nem bevezetett részvények utáni osztalékot, valamint az egyéb részesedések, vagyoni érdekeltségek után kapott osztalék (jellegű) bevételt

szerepeltetni. A részletező soroknak tartalmazniuk kell a kereskedési és a befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségek között szereplő befektetések után kapott osztalékot, részesedést.

42. Céltartalék változás

Itt kell kimutatni mind a Hpt., mind az Szkr., mind az egyéb jogszabályok szerinti céltartalékok képzésének ráfordításként illetve a céltartalékok csökkentésének egyéb bevételeként elszámolandó összegét. (Nem szabad nettósítani!)

A különböző céltartalékok halmozott egyenlegének meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg céltartalék sorainak nyitó és a tárgyhavi állománya közötti változás összegével.

A hitelintézetek speciális tartalékolási rendszeréből adódóan a jelentésben külön-külön szerepelnek a különböző típusú céltartalékok.

A főkönyvi adatok alátámasztása céljából az analitikus nyilvántartásnak biztosítania kell azt, hogy a részletező adatokból a céltartalékok változását egyedileg is nyomon lehessen követni.

A "képzés" sorokban a ráfordításként elszámolt összegeket kell feltüntetni. (42.1, 42.31, 42.41)¹,

Az általános kockázati céltartalékot a Hpt. előírásának megfelelő mértékben a mérleg forduló napján (december 31-én) fennálló (előzetes) korrigált mérlegfőösszeg alapján ráfordításként meg kell képezni. A végleges éves beszámoló készítésekor fennálló korrigált mérlegfőösszegnek megfelelően a helyesbítést (képzést, vagy felszabadítást) el kell végezni.

Külön (42.21, 42.22) sorokban kell azt az összeget kimutatni, amelyet a hitelintézet a már megképzett kockázati céltartalék felhasználása, illetve felszabadítása során, mint kockázati céltartalék-csökkenést (a számviteli szabályok szerint egyéb bevételeként, illetve egyéb ráfordítás-csökkenésként) elszámolt.

A kockázati céltartalék felszabadítása alatt azt a céltartalék összeget kell érteni, amely a követelés

- törlesztése, illetve átminősítése,
 - többletbevétellel történő értékesítése
- miatt feleslegessé válik.

A követelés értékesítése során, ha az eladási ár nagyobb, mint a könyv szerinti nettó érték és ezzel a különbözettel (többletbevétellel) a könyv szerinti nettó értéket csökkentve a kapott összeg kisebb, mint az eszköz után megképzett kockázati

¹ Az alapértelmezésnek megfelelően negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell kimutatni a képzést.

céltartalék, akkor a kettő közötti különbség a céltartalék-felszabadítás értéke. Ennek megfelelően a kockázati céltartalék "többlet" része a felszabadításnál, a maradék összeg pedig a felhasználásnál mutatandó ki.¹

Az *Egyéb céltartalékok* megfelelő soraiban kell az országgkockázat miatti, lakástakarékpénztárak kiegyenlítési, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok szerepeltetni (42.41–42 sorok).

43. *Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény*

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások nem kamatjellegű bevételeit és ráfordításait.

A *"Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások"* bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti-, széf-, elszámolásforgalmi-, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya, stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

Az egyéb befektetési szolgáltatások eredmény-tételei közül külön sorokban ki kell emelni:

43.2 *Értékpapír kibocsátás* során felmerült bevételeket és ráfordításokat (lebonyolítási-szervezési díjat, az ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutalékát, díját, költségét, alvállalkozói díját stb.),

43.3 *Értékpapír forgalmazás eredményét*: az átruházható értékpapírokkal végzett műveletekből származó nyereséget, illetve veszteséget (forgalombahozatal, szervezés, illetve kereskedelem, a forgóeszközök között lévő – kereskedési célú – értékpapírok értékesítésekor az Szkr. szerint elszámolt árfolyamkülönbséget stb.),

43.4 *Határidős ügyletekből származó eredményt*, amely az Szkr. szerint elszámolható (nem kamat jellegű),

43.5 *Egyéb befektetési szolgáltatás* bevételei, illetve ráfordításai közül a máshol nem szereplő egyéb tételeket.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredmény-tételei közül ki kell mutatni:

43.6 *Devizakereskedelem és árfolyamváltozás* (kivéve a pénzváltási ügyletből eredő) nyereségét vagy veszteségét;

43.7 *Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredményt* (nyereséget, illetve veszteséget a befektetett eszközök között lévő tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok értékesítése esetén képződött, Szkr. szerint stb.),

43.8 *Egyéb pénzügyi szolgáltatás* bevételei, illetve ráfordításai közül a máshol nem szereplő egyéb tételeket (pl. postaforgalmi díj, tételdíj, stb.). Céltartalékokat nem szabad itt feltüntetni!

44. *Egyéb eredmény*

Itt a számviteli előírások szerint egyéb bevételként, illetve ráfordításként elszámolt – máshol nem szereplő – tételeket kell feltüntetni.

44.1 *Portfóliótisztítás*

Itt kell kimutatni a hitelintézet által (a követelés értékesítése vagy a veszteség leírása során) végrehajtott portfóliótisztítással kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

A portfóliótisztítás bevételeként a saját követelés értékesítésekor keletkezett bevételt, a portfóliótisztítás ráfordításaként a saját követelés értékesítésekor, illetve leírásakor elszámolt ráfordításokat (könyv szerinti, nyilvántartási értéket) kell kimutatni.

44.2 Külön kell tüntetni a hitelintézet tárgyi eszközeinek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat.

44.3 Az *Egyéb bevételek és ráfordítások* sorokban a számviteli szabályok szerint elszámolható és az előző sorokban nem nevesített tételeket kell jelenteni.

A céltartalékokra vonatkozó tételeket nem itt, hanem a 42. *Céltartalék változása* sor alatt, a megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

4. *Bruttó pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény*

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet előzőekben felsoroltak szerinti szolgáltatásaiból és egyéb ügyleteiből származó összes bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

51. *Működési költségek*

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési

¹ Lásd a Függelék IV.rész Példatár 3. pontját.

szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költség.

Külön ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, illetve az egyéb kifizetéseket, valamint a társadalombiztosítással kapcsolatos kiadásokat.

Az értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök, stb. után elszámolt tételek kerülhetnek.

Az Egyéb működési költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell kimutatni.

5. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó bevételeinek és kifizetéseinek, valamint működési költségeinek egyenlegét. Az itt feltüntetett értéknek meg kell egyeznie az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 12. (azonos tartalmú) sorával, abban az esetben, ha a rendkívüli bevételek, illetve ráfordítások között kockázati céltartalék nem került elszámolásra.

61. Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye

Ide kerül az eseti jelleggel, nem üzletszerűen végzett, nem pénzügyi tevékenységből származó nyereség, illetve veszteség összege.

6. Szokásos vállalkozási eredmény

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a – számviteli szabályok, valamint a hitelintézet számviteli politikája szerint elszámolt – rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. (A céltartalékot itt nem szabad kimutatni!) Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni.

7. Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyéven elszámolt

bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 20. sorával.

81. Befizetett adó (év közben adóelőleg)

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

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

Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adóelőleget) az I.C. Tájékoztató adatok között külön (az 1C.83.2 sorban) fel kell tüntetni.

8. Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 22. sorával.

91. Általános tartalék képzése

Itt kell feltüntetni az általános tartalék – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett összegét.

92. Általános tartalék felhasználása

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybevett értékét kell kimutatni.

93. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 24. sorával.

94. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 25. sorával.

9. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 96. *Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)* sorával.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. paragrafus (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt, Szmt., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 26. sorával.

III. A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletben foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét. (SZT).

11 Alapvető tőke elemei

A táblázat részletező soraiban a Hpt. 5. sz. mellékletben foglaltak alapján kell levezetni az Alapvető és a Járulékos tőkét, illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatának fedezetül szolgáló tőkét, valamint a törvény egyes előírásaiban meghatározottak szerint a tőkével

fedezendő túllépéseket is figyelembe véve meghatározni a szavatoló tőkét. (SZT).

A 11.1 *Jegyzett tőke* sorban a számviteli előírások szerinti értéket kell kimutatni úgy, hogy a hitelintézeteknél a Cégbíróshoz bejegyzésre már benyújtott közgyűlési, alapítói döntés szerinti módosítást - jegyzett tőkeemelést, tőkeleszállítást - is figyelembe kell venni.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbíróshoz által még be nem jegyzett tőke (részjegy, vagyontőkealap stb.) elemeket is figyelembe kell venni.

11.3. Eredménytartalék

Itt a Felügyeleti mérleg saját tőke elemei közül a 93. Eredménytartalék részletező soraiban szereplő állományt kell figyelembe venni

Év végi eredménytartalékként – a mérleg fordulónapját követően (január 1-e után) a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg megjelenéséig – kimutatott 93.2 *Eredménytartalék – közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi* sort csak abban az esetben lehet számításba venni, ha az a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolásra kerülő tételeket (tartalékokat), illetve a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazza.

11.4 *Általános tartalék* sorba kerül az Hpt. előírásai szerinti állomány értéke. Itt kell szerepeltetni a korábbi években megképzett (és veszteségre még fel nem használt) általános tartalékot is.

11.5 *Mérleg szerinti eredmény* sorba csak az év végén az auditált mérleg szerinti eredmény értéke kerülhet, mivel évközben a pozitív eredmény nem vehető figyelembe a szavatoló tőke számításánál.

A 12.11 sorba a még *be nem fizetett jegyzett tőke* összegét – előjel nélkül – kell beírni.

12.12 *Jegyzett tőke leszállításának értéke a cégbíróshoz benyújtásig*

Ebben a sorban a közgyűlési (alapítói) határozat szerinti jegyzett tőke csökkentés (leszállítás) értékét csak addig kell – a döntést követő naptól kezdve – itt szerepeltetni, amíg a jegyzett tőke értéke ezzel nem módosul.

A szövetkezeti hitelintézeteknél bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegy-állományt itt kell kimutatni addig, amíg annak értéke, a jegyzett tőke leszállítása a Cégbíróshoz nem kerül bejegyzésre.

12.2 *Immateriális javak levonandó része bérleti jog nélkül*

Itt kell az immateriális javaknak a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vásárolt bérleti jog nélküli értékét feltüntetni, beleértve az Szmt. 22.§ (4) bekezdésében az egyéb (1A.94.4 sor) immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

12.41 Befektetések PIBB vállalkozásokba

Ebben a sorban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, befektetési vállalkozásba történt befektetések (pénzbeni, illetve nem pénzbeni hozzájárulás) értékét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azt a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

12.42 Nyújtott alárendelt kölcsöntőke PIBB részére

Itt minden (bel-, illetve külföldön létesített) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás részére alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel értékét kell feltüntetni.

12.51 Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (1)-ből)

Ebben a sorban a Hpt. 87 § (1) bekezdés előírásai szerinti kockázati céltartaléknak a meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is. Itt a minősített állomány utáni megképzendő kockázati céltartalékigénynek a még el nem számolt (pl. könyvelési késedelem miatti) összegét is jelezni kell.

12.52 Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (2)-ből)

Ebben a sorban az általános kockázati céltartaléknak a mérleg fordulónapján a Hpt. 87.§ (2) bekezdésében meghatározott mérték szerint megképzett összeg és a beszámolás időpontjában meglévő állomány közötti különbséget kell kimutatni, beleértve azt az összeget is, ha a hitelintézet a Hpt.-ben foglaltaknál kevesebbet képzett.

A 12.6 sorba az *Évközi negatív eredmény* abszolút értéke kerül.

1. Alapvető tőke

Itt kell összegezni az alapvető tőkének a módosításokkal figyelembe vett elemeit.

21. Járulékos tőke elemei

A 21.1 sorba a számviteli előírások szerint képzett értékelési tartaléknak a 45 százaléka kerülhet.

21.2 sorba kerül az *alárendelt kölcsöntőkének* minősülő minden olyan kölcsön, amely kielégíti a Hpt. 5. számú melléklet I. rész 2. pontjában foglaltakat. Ennek alapján figyelembe vehető értékből - a II.rész. 3. pontja szerint - az alárendelt kölcsöntőke szavatoló tokébe beszámított összege nem lehet magasabb, mint az alapvető tokeelemek ötven százaléka.

21.3 sorba a Hpt. 5. sz. melléklet I. rész 3. pontja szerinti *kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* összege kerül.¹

22 Járulékos tőke csökkentése a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó részével

Itt kell a járulékos tőke többletértékét kimutatni. A Hpt. előírásai szerint a járulékos tőkeelemeket csak olyan mértékig lehet figyelembe venni, amíg azok együttes összege nem éri el az alapvető tőkeelemek összegét.

Az 1. Alapvető tőke sor és a 21. Járulékos tőke elemek értéke közti különbséget a részletező (22.1, 22.2, 22.3) sorokban kell levonásba helyezni.

A járulékos tőkeelemeket csökkentő összegeknél a hitelintézet saját hatáskörben dönthet, hogy a járulékos tőkeelemeket egyenként milyen mértékben csökkenti, de az összes csökkentésnek el kell érnie a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó összegét.

2. Járulékos tőke

Itt a módosított járulékos tőke értéke szerepelhet.

Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

3. Módosítandó szavatoló tőke

Itt az alapvető és a figyelembe vehető (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni.

¹ Ez a jogszabályi módosítás - a kereskedési könyv előírásai - szerint lép hatályba.

4. A befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke.

Ez a szavatoló tőke rész – a Hpt. és az Épt. által meghatározottak szerint – csak a befektetési tevékenység kockázatainak fedezetére használható tőkeelemeket összegzi.¹

A 41. sorba a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatára – a jogszabályi előírásnak megfelelő – elkülönített alapvető tőke, a 42. sorba a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke értéke kerülhet.

A járulékos tőke befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatára elkülönített része a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkével együtt nem haladhatja meg befektetési szolgáltatások kockázatára elkülöníthető a befektetési szolgáltatás kockázatára elkülönített alapvető kölcsöntőke 150%-át.

A 43. sorba az egyéb járulékos tőkének a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére (kiegészítő alárendelt kölcsöntőke nélküli) összege irandó.

5. Járulékos tőke elemek további csökkentése

Az 51. sorban az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőkeelemek 50 százalékát meghaladó része kerül.²

A 52. sorban a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére fel nem használt kiegészítő kölcsöntőke-részt kell kimutatni.

6. Pénzügyi szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke.

Az itt szereplő szavatoló tőke alapján kell a befektetésekhez, a kockázatvállaláshoz, illetve a kapcsolódó hitelekhez meghatározott korlátozás szintjét megállapítani.

7. Túllépés tőkével fedezendő összege

Ezekben a részletező sorokban ki kell mutatni a Hpt. által a szavatoló tőke, illetve a vállalkozás jegyzett tőkéjének százalékában meghatározott

korlátokat meghaladó túllépések (a hivatkozott sorokban részletezett) összegét, függetlenül attól, hogy a törvényi előírásoknak ezek után a hitelintézet miként felel meg.

8. Szavatoló tőke

A szavatoló tőke értékét ez a sor jelenti. (a 6.sor összegéből le kell vonni a 7. sorban lévő összeget.) Ez a szavatoló tőke a tőkemegfelelési mutató számításának, illetve a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak a viszonyítási alapja.

A jegyzett tőke módosulásával (felemelésével, leszállításával) kapcsolatosan az új adatok (szavatoló tőke, illetve tőkemegfelelési mutató) megállapítására vonatkozó számításokat a szükséges dokumentumokkal együtt a Felügyelet részére meg kell küldeni.

III. B TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Az eszköztételek súlyozása a vonatkozó (TMM) jogszabály alapján történik.³

A tábla részletező soraiban szereplő megfogalmazások a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló rendelet egyes alpontjaira való hivatkozások, ezért a levonandó tételek sorrendjének mindenkor meg kell egyeznie a TMM jogszabályban felsoroltakkal.

A táblázat kitöltésekor a mérlegfőösszegből kell kiindulni, amely már nettó (kockázati céltartalék nélküli) érték, ezért az a) oszlopba az eszköztételeket a nettó értéken lehet figyelembe venni (a kockázati céltartalék kétszeres számbavételének elkerülése végett).

A táblázat rendszere a TMM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az eszköztételeket a mérleg szerinti (kockázati céltartalékkal csökkentett) értéken kell súlyozni, a felsorolásnak megfelelő részletezésben.

Egy eszköztételt (követelést) csak egyszer lehet figyelembe venni, de a súlyozás szerint meg kell osztani, amennyiben csak részben felel meg az egyik súlyozási feltételnek.

¹ Ez a jogszabályi módosításnak megfelelően a kereskedési könyvre vonatkozó előírások szerint lép hatályba.

² Ezt a 2000. január 1-től hatályba lépő jogszabályi módosítás miatt nem kell kitölteni.

³ A 28/1998. (X.21.) PM rendelet és módosításai.

A b) oszlopban a mérlegfőösszeg 100%-os súlyozást kap, majd ebből kerülnek levonásra a súlyozás szerinti (0%-os; 20%-os; 50%-os kockázatú) tételeknek a TMM számításában figyelembe nem vehető értékei.

A "0" súlyozású tételek esetében a teljes értéket, a 20%-os súlyozás esetén az érték 80%-át, az 50%-os súlyozásnál az érték felét kell levonni.¹

A súlyozott értékek kiszámításánál a kerekítés általános szabálya szerint az értékeket 0,5-től felfelé kell kerekíteni.

Az eszköztételekhez kapcsolódó, de a mérlegben külön soron kimutatott aktív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások összegét a súlyozás során az adott eszközzel együtt kell számításba venni.

1. Eszközök összesen

Mindkét oszlopba a mérlegfőösszeget kell beírni, amely már nettó (kockázati céltartalék nélküli) értéket tartalmazza.

A 100%-nál kisebb súllyal figyelembe vehető mérlegtételeket a megfelelő részletező sorokban kell összegezni.

A 21. sorban a nulla súlyozású tételeknek, a 22. sorban a húsz százalékos súlyozású tételeknek, illetve a 23. sorban az ötven százalékos súlyozású tételeknek – a részletező sorokban pozitív értéken feltüntetett – összegét kell beírni, mint levonandó állományt.

A 3B21.13 sorban a szövetkezeti hitelintézet csak a – levelező banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számláján keresztül – teljesített kötelező tartalék összegét veheti figyelembe, az elszámolási számlán lévő többletet nem. Az elszámolási számla és a kötelező tartalék különbözetét, mint hitelintézettel szembeni követelést (20%-kal) kell súlyozni. Ha az elszámolási számla egyenlege kisebb, mint a kötelező tartalék, akkor csak az egyenleg összege vehető számításba.

2. Mérlegtételek súlyozott értéke összesen

Ebben a sorban a mérlegfőösszegnek a levonásokkal korrigált eszközértékét kell szerepeltetni, ezért a 21., 22., 23. sorokban összesített állományt le kell vonni a 1. sor értékéből.

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 4. pontját.

3. Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke

Ide a III. C táblázat 3. sor i) oszlopának értéke írandó.

4. Határidős követelések súlyozott értéke

Ez a sor azonos a III. E táblázat 3. sor i) oszlopában szereplő összeggel.

5. Kockázati céltartalék (függő, jövőbeni köt. utáni+általános kockázati CT)

Ide az FM forrás oldalán lévő függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartaléknak és az általános kockázati céltartaléknak azt az értékét (állományát) kell beírni, amely a TMM számításának időpontjában a hitelintézet rendelkezésére áll.

Ezt a beszámolás időpontjában meglévő kockázati céltartalék állományt (előjel nélkül) kell feltüntetni, de a korrigált mérlegfőösszeg kiszámítása során a súlyozott értékek összegéből le kell vonni.

Az árfolyam kockázatra, illetve árfolyamveszteségre képzett és az egyéb céltartalék a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem kerülhet levonásra.

6. Korrigált mérlegfőösszeg

Ebben a sorban a súlyozott eszközértéknek (mérleg és mérlegen kívüli tételeknek) a kockázati céltartalékkal módosított összege szerepel.

7. Szavatoló tőke

Ide a III.A Szavatoló tőke számítás tábla 8. sorában kiszámított szavatoló tőke értékét kell beírni.

8. Tőkemegfelelési mutató

Ez a szavatoló tőkének és a korrigált mérlegfőösszegnek a százalékban kifejezett aránya.

III. C FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a függő, illetve az egyéb jövőbeni

kötelezettségeknek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát, illetve a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály alapján számított súlyozott értékeit kell kimutatni.

A súlyozott értékek kiszámításánál a kerekítés általános szabálya szerint az értékeket 0,5-től felfelé kell kerekíteni.

A tételek sorrendje megegyezik a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

1. Függő kötelezettségek

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott mérlegen kívüli függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A csoportosítást, illetve a részletezést – a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló külön jogszabály mellékletében meghatározott (alap) – ügyletek szerinti kockázati besorolás alapján kell elvégezni.

Az a)–d) oszlopokban a szerződés szerinti eredeti összegeket kell feltüntetni, amelyek összege az e) oszlopban szerepel.

A függő kötelezettségek összegének meg kell egyeznie a főkönyvi (mérlegen kívüli) nyilvántartásokban szereplő függő kötelezettségek értékével.

A Függő kötelezettségek súlyozott értékének kiszámításánál az a)–d) oszlopokban szereplő (ügyletkockázat szerint csoportosított) eredeti összegeket meg kell szorozni az ügyfélkockázat kockázati súlyaival, és ezeket a szorzatként kapott értékeket kell értelemszerűen a f)–h) oszlopokba beírni. (A kockázatmentes ügyleteknek nincs súlyozott értéke, mivel "0" súlyozásúak.)¹

Az i) oszlopban kell összesíteni az ügyfélkockázat szerinti súlyozott értékeket.

Az opcióknak az eredeti (számviteli nyilvántartás) szerinti állományát itt kell kimutatni. Az opciók súlyozott értékei a III.E táblán szerepelnek, mivel azokat a határidős ügyletek szerinti súlyozással kell figyelembe venni.

1. Függő kötelezettségek összesen

Ez az összesítő sor a mérlegen kívüli tételek közül a függő kötelezettségek eredeti,

szerződés szerinti e) oszlopban szereplő összegét, illetve ezeknek a tételeknek a súlyozott, i) oszlopban kimutatott értékét tartalmazza.

2. Egyéb jövőbeni kötelezettségek

Ebben a táblában kell szerepeltetni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott jövőbeni kötelezettségek közül – a határidős ügyletek kivételével – az egyéb tételeket.

A kötelezettségeket szerződés szerinti értéken bruttó módon, vagyis szerződésenként (és nem egyenlegezve) kell kimutatni.

A súlyozott értékek kiszámításánál hasonlóan kell eljárni, mint a függő kötelezettségeknél, az (ügyletkockázat szerint csoportosított) eredeti összegeket meg kell szorozni az ügyfélkockázat kockázati súlyaival és ezeket a szorzatként kapott értékeket kell a f)–h) oszlopokba beírni. (A kockázat mentes ügyleteknek nincs súlyozott értéke, mivel "0" súlyozásúak.)

Az i) oszlopban kell összesíteni az ügyfélkockázat szerinti súlyozott értékeket.

2. Egyéb jövőbeni kötelezettségek összesen

Ez az összesítő sor a mérlegen kívüli tételek közül az egyéb jövőbeni kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegét, illetve ezeknek a súlyozott értékének összegét tartalmazza.

3. Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen

Ez az összesítő sor megegyezik az i) oszlopban összesített függő, illetve egyéb jövőbeni kötelezettségeknek súlyozott érték összegével.

III. D HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

A jelentés célja

A tőkemegfelelési mutató számításáról szóló rendelet alkalmazásához a határidős ügyleteket, annak megfelelően a követeléseket, illetve a velük járó kockázatokat speciális módon kell figyelembe venni.

A jelentés kitöltése

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott mérlegen kívüli

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 5. pontját.

(jövőbeni) tételek közül a határidős ügyleteket eredeti lejárat szerint.

A határidős ügyleteket szerződéses értéken bruttó módon, vagyis szerződésenként (és nem egyenlegezve) kell szerepeltetni, beleértve a tőzsdei határidős ügyleteket is. A tábla kitöltésénél az adott határidős ügyletnek mindkét (követelési, illetve kötelezettségi) oldalát számításba kell venni. A tőzsdei ügyleteket a "0" súlyozású sorokban kell feltüntetni.

A tételek sorrendje megegyezik a tőkeemfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

Az oszlopokba való sorolást külön (a)-e) oszlop) a kötelezettségekre és külön (g)-k) oszlop) a követelésekre - a tőkeemfelelési mutató számításáról szóló jogszabály mellékletében meghatározott - időintervallumok-nak megfelelően kell elvégezni.

A f) és l) oszlopokban az ügyletekhez (állományokhoz) kapcsolódó készpénzfedezetek értékét kell beírni.

A határidős kötelezettségekre, illetve követelésekre vonatkozó sorok kitöltését az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve részletezését - a tőkeemfelelési mutató számításáról szóló külön jogszabály mellékletében meghatározott (alap) - ügyletek szerinti besorolás alapján kell elvégezni.

A sorokban részletezett ügyleteket az ügyfelek szerinti kockázati súlyoknak megfelelően kell összegezni.

Az 1. Összesen sorban az egyes kockázati súlyú összesített állományoknak az összegét kell beírni.

Külön, a 2. *Opciók* sorban kell szerepeltetni a függő mérlegen kívüli tételek közé tartozó, de határidős ügyletnek minősülő opciók értékét.

A 3. *Mindösszesen* sorban az határidős ügyletek összesített, illetve az opciók állományának összegét kell beírni.

4. Tőzsdei ügyletek napi elszámolása

Ebben a sorban azoknak a tőzsdei ügyleteknek a napi elszámolását kell jelenteni, amelyek esetében a szerződő felek a tőzsdei szabályoknak megfelelően kötelezettséget vállalnak arra, hogy az ügyletből eredő esetleges tartozásaikat napi szinten kiegyenlítik.

A napi elszámolásra vonatkozó sorban feltüntetett összegeket - mivel csak kiemelés - természetesen a határidős ügyletek megfelelő soraiban is szerepeltetni kell. Amennyiben a kötelezettséghez fedezeti ügylet is kapcsolódik, úgy annak a követelések között is meg kell jelenni.

5. Spot ügyletek

Itt a spot ügyletek közül a már megkötött azonnali deviza adásvételi szerződésből a beszámolás időpontjában még nem teljesült, átutalásra még nem került ügyletek értékét kell a hivatalos MNB, illetve az alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon feltüntetni. (Ezt az állományt nem kell súlyozni!)

III. E HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA

A jelentés célja

A tőkeemfelelési mutató számításáról szóló rendelet alkalmazásánál a határidős ügyleteket, így a követeléseket is speciális módon kell figyelembe venni.

A jelentés kitöltése

Az eredeti lejáratnak megfelelően kimutatott határidős követeléseket - a tőkeemfelelési mutató számításáról szóló jogszabályi előírások alapján történő csoportosításban - a beszámolási kötelezettség (a hónap utolsó) napjára vonatkozóan kell kimutatni.

A határidős követeléseknél az ügyletkockázati súlyozás szerinti - a készpénz fedezet figyelembevételével vett - értéket is szerepeltetni kell.

A táblázat sorainak kitöltését a III.D. Határidős ügyletekre vonatkozó előírásoknak megfelelően (az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve alapügyletek szerinti részletezésben) kell elvégezni.

Az 1. Határidős követelések, illetve a 2. Opciók cím alatt részletezett tételek sorrendje megegyezik a tőkeemfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

A sorokban részletezett ügyleteket az ügyfelek szerinti kockázati súlyoknak megfelelően kell összegezni.

A tőkeemfelelési mutató számításáról szóló jogszabály mellékletében meghatározott

időintervallumoknak megfelelően kell az oszlopokba a bruttó, illetve a nettó elszámolású tételeknek az ügylet szerinti súlyozott (szorzott) értékét külön-külön szerepeltetni. A bruttó elszámolású tételek ügyfél- és ügyletkockázat szerint súlyozott értékét az a)-d) oszlopokba, a nettó elszámolású tételek ügyfél- és ügyletkockázat szerint súlyozott értékét az e)-h) oszlopokba kell beírni.

A bruttó és a nettó elszámolású határidős ügyletek súlyozott (ügyfél- és ügyletkockázat szerint szorzott) értékét az i) oszlopban kell összesíteni.¹

Az 1. Összesen sorban az egyes kockázati súlyok szerint összesített súlyozott tételek összegét kell beírni.

A 2. *Opciók* összesen. sorban kell szerepeltetni a függő mérlegen kívüli tételek közé tartozó, de határidős ügyletnek minősülő *opciók* súlyozott értékét.

A 3 *Súlyozott értékek mindösszesen* sorban az összes határidős ügylet (beleértve az opciókat is) összesített súlyozott értékének állományát kell beírni.

III. F HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

A jelentés célja

A Hpt. előírásánál a 79.§-ban meghatározottak szerint a nagykockázat vállalás szempontjából a határidős kötelezettségeket a tőke megfelelési mutató számításáról szóló rendeletben meghatározott módon kell figyelembe venni.

A jelentés kitöltése

Az eredeti lejáratnak megfelelően kimutatott határidős kötelezettségeket - a tőke megfelelési mutató számításáról szóló jogszabályi előírások alapján történő csoportosításban - a beszámolási kötelezettség (a hónap utolsó) napjára vonatkozóan kell kimutatni.

A táblázat sorainak kitöltése megegyezik a III.E Határidős követelésekre vonatkozó előírásoknak, így a kötelezettségeket is annak megfelelően (az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve alapügyletek szerinti részletezésben és időintervallumokban) kell

elvégezni.² A kötelezettségeket nem kell ügyfél szerint súlyozni, mivel a hitelintézet - saját - határidős kötelezettségéről van szó. A 79.§-ban meghatározottak szerint a nagykockázat vállalás szempontjából ezt az értéket kell figyelembe venni.

IV. A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleggel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhátralások, valamint az egyéb elszámolások állományát egy sorban kell szerepeltetni.

Az a) *Lejárt* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Lejárt tételként kell feltüntetni az esedékessé vált, de be nem folyt tőke és kamattételeket, valamint azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyletek nem váltottak ki.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt tételek esetleges befolyásáról, akkor azt csak a táblázat 91. sorában lehet figyelembe venni.

A b)-h) oszlopokban a lejáratnál rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni.

A vonatkozási (beszámolási) napon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat - a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal - a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopaiban az ismert cash-flow értéken a megfelelő eszköz, illetve forrás sorokban jelteni.

Az i) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 6. pontját.

² Lásd a Függelék IV. rész Példatár 6. pontját.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál ebben az oszlopban azokat a tételeket (betéteket) kell feltüntetni, amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik.

Figyelembe véve a jövőbeni kamat, jutalék és egyéb cash-flow mozgásokhoz kapcsolódó bizonytalansági tényezőket, az előre kalkulálást a 0–90 napig várható esedékességre kell elvégezni.

A 90 nap fölött kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 92. és 93. sorokban kell jelenteni.

A j) *Céltartalék* oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló céltartalékok állományát. A céltartalékállományt az adott eszköz sorban, illetve a forrás oldalon lévő összes céltartalékot – beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is – a 12.7. sorban kell feltüntetni. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az k) Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó.

A k) *Összesen* oszlopban a lejárt, a lejáratallal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A 12.1 *Betétek* sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a b) 0–7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni.

A 12.4 *Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására az i) Lejárat nélkül oszlopban kell jelenteni.

A 21. *Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. sor) eszköz- és (12. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. *Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31. – 34. sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak – a várható teljesítéshez igazodó – átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (Pl. a székház eladásra kerül), vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható.)

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – negatív előjelűek, vagyis levonandók, kivétel a lejárat nélküli eszközöket, amelyek hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. (Az előjeleket nem kell kitenni.)

A 31. *Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az a) oszlopban kell kimutatni.

A 32. *Betétek becsült kifizetése* sorban kell a 31. sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a "visszamaradó" betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 33. *Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközök a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon – az i) Lejárat nélküli oszlopban jelentett – tételekkel, amelyeknél /rész/törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel az i) oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 34. *Lejárat nélküli források* sorban a hitelintézetnek az i) Lejárat nélküli oszlopban szereplő értékeket az általa becsült lejáratoknak (kifizetéseknek) megfelelően kell megosztani, átcsoportosítani. Ezek a forrásösszegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét. A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel az i) oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció számításához a lejárat nélküli forrásállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. *Módosított bázis pozíció* sorban a 31.–34. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A *Mérlegen kívüli* tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A követeléseket az 51. sorban, a kötelezettségeket az 52. sorban kell összesíteni és a cash-flow mozgásnak megfelelően kell a követeléseket (mint várható pénzbevételt) a halmazott bázispozícióhoz hozzáadni, a kötelezettségeket (mint várható kifizetést) levonni.

Az 51.2 sorban kell pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a hitelintézet a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61. *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 41. módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 51. sor értékét és az 52. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62. *Halmazott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61. sor alapján a 42. sorhoz hasonlóan történik.

A 7. *Korrektációs tételek egyenlege* sorban a 71–73. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni és az előjel nélkül kell feltüntetni.

A 71., 72., 73. sorok tekintetében – a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek – a legszűkebb kereszttmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0–7 napos intervallumban kell feltüntetni.

A 73. sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül), mint levonandó tételt kell számbavenni.

A 8. *Korrigált bázispozíció* sorban kell - az előzőekben módosítottak szerint - a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9. *Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91–93. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni és az előjellel együtt feltüntetni.

A 91. *Lejárt tételek* sorba a 90 napon belül biztosan befolyó, a hitelintézet könyveiben lejártként – és így az a) oszlopban feltüntetett tételek – kerülnek időintervallumonként.

A 92., illetve 93. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a "0" számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.)

V. A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

A jelentés célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblázatban a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A jelentésben szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (A adatok kitöltéséhez a részletező X.A, XI.B, C, D, E táblák segítséget nyújtanak.)

Az a) oszlopban a teljes (könyv szerinti) összeget, a b) oszlopban a tételekhez kapcsolódó kockázati céltartalék értékét, míg a c) oszlopban a kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hiteleket - részletező XI.D tábla előírásával ellentétben a szövetkezeti hitelintézeteket kivételével - millió forint értékre

kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni.

A Hpt. 60.§ (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott összes hitelnek és kötelezettségvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a 60.§ (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az 1. Hpt. 60.§ (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

2. A kapcsolódó hiteleket kell ezekben a részletező sorokban kimutatni, amelyeket a XI.B és XI.C táblákon kell negyedévente nevesítve bemutatni.

A Hpt. 61.§ (1) bekezdésében meghatározott – befolyásoló részesedéssel rendelkező – személyek és azok vállalkozásai részére nyújtott összes hitelnek és kötelezettségvállalásnak a teljes (és nem súlyozott) összegét a 21. sorban együttesen kell kimutatni.

A 61.§ (2) bekezdés szerinti korlátozás alá nem tartozó – személy vagy vállalkozás részére nyújtott – hitelek, illetve kötelezettségvállalások összegét a 22. sorban kell kimutatni. A 61.§ (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 23. Hpt. 61.§ (1) bekezdése szerinti tételek korrigált értéke sorban a befolyásoló részesedésű vállalkozásoknak a kivételekkel és súlyozott – a 79.§ (4) és (5) bekezdése szerinti – értékkel csökkentett (korrigált) kapcsolódó ügyleteinek összegét kell itt feltüntetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a (2) bekezdésekben meghatározott kapcsolódó hitelek közé össze kell számítani. Ha ezek együttesen meghaladják az előírt limitet, akkor az SZT 15%-át meghaladó összeget a 2. Hpt. 61.§ (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

3. Ezekben a részletező sorokban azokat az egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó

adatokat kell kimutatni, amelyek egyedenként meghaladják a törvényi előírás szerint az SZT 25%-át.

A 31. a Hpt. 79.§ (2) bekezdésében meghatározottak szerinti limitet meghaladó tételek összege sorban kell összesíteni azokat az ügyfelek, vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes kockázatvállalásoknak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes bruttó (és nem súlyozott) összegét, amelyek egyedenként meghaladják a szavatoló tőke 25%-át.

A 32. a Hpt. 80.§ (1) bekezdés szerinti kivételek összege sorban azoknak a limit alá tartozó egyedi nagykockázat vállalásoknak az összértékét kell feltüntetni, amelyeknél a korlátozást a 80.§ (1) bekezdés miatt nem kell alkalmazni. (Ezek az a)–f) pontok szerinti fedezetekkel, illetve a g) pont szerint szavatoló tőkével fedezett összeggel csökkentett tételek.)

A 33. a Hpt. 79.§ (2) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéke sorban az egyedenként, a limit alá tartozó kockázatvállalásoknak az összegét kell jelenteni. (Itt minden kihelyezést figyelembe kell venni, amelyek értéke a 80.§ (1) bekezdésében meghatározott kivételekkel, és a 79.§ (4) és (5) bekezdésében foglaltak szerinti korrekcióval (súlyozással) csökkentve meghaladja az SZT 25%-át.)

Itt figyelembe kell venni a Hpt. 229.§-ában foglaltakat is, mivel az előírt csökkentés be nem tartása esetén, azt a túllépést is tőkével kell fedezni.

A 3. Hpt. 79.§ (2) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a tételeken számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettósítás és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által (SZT 25%-ában) meghatározott limitet, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

4. Hpt. 79.§ (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás nettó értéke sorban az összes egyedi – tételeken kimutatott és az szavatoló tőke 10%-át meghaladó – nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni, figyelembe véve a 80.§-ban foglaltakat is. A nettó értékek összegét attól függetlenül kell számba venni, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételeken kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

A 51. sorban a Hpt. 83.§ (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

A 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83.§ (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 53. sorban a 83.§ (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 5 Hpt. 83.§. (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a – tételeken számba vett – befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át) és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

A 61. sorban a Hpt. 83.§ (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknél a 83.§ (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban a 83.§ (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 64. sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Az 6 Hpt. 83.§. (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 71. sorban a Hpt. 83.§ (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknél a 83.§ (3) bekezdés szerinti

kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban a 83.§ (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 7 Hpt. 83. (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített – befolyásoló részesedést jelentő – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 81. sorban a Hpt. 84.§-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknél a 84.§ (2)–(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

A 83. sorban a 84.§ (1) bekezdése szerinti – limit alá tartozó – ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

A 8 Hpt. 84. (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

9. A részletező sorokban az összes (85.§-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az a) oszlopban az I.A.2, 3, 6 sorban lévő eszközöket a kockázati céltartalékkal nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A 92. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93. sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94. sorban a Vagyoni értékű jogokat a Felügyeleti Mérlegben az 1A.94.1 és 94.2 sorban szereplő könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító hiteleket, amelyeket a

hitelintézet pénzügyi intézménynek alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott.

A 96. sorban kell a 85.§ (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközöket feltüntetni, amelyeket a hitelintézet befektetései közül - a befektetési korlát alól - ki kell venni. Ide tartozik a szavatoló tőkéből levonásba került PIBB vállalkozások, az állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), a veszteség mérséklés miatt 3 évig a limitbe nem számító befektetések értéke, illetve a tőkével fedezett közvetlen befektetési túllépés összege.

A 9. sorban azoknak a befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a limitbe (SZT 100%) beszámítanak.

V. B BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az I.E és I.F táblákhoz hasonlóan kell kitölteni.

A belföldi hitelintézetekkel, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásokkal, a biztosítókkal, valamint a speciális pénz- és tőke piaci intézményekkel kapcsolatos mérlegen kívüli forint, illetve deviza kötelezettségeket, illetve követeléseket – ügyfelenként – kell részletezni, függetlenül attól, hogy függő vagy jövőbeni a kötelezettség, vagy a követelés. (Pl. a határidős ügylet, garancia, kezesség, hitelkeret stb.)

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként fel kell sorolni és az állományt az összesen sorban kell feltüntetni.

V. C KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az I.E, I.F és az V.B táblákhoz hasonlóan kell kitölteni.

Itt a – a Hpt. definíciója szerinti – hitelintézetnek minősülő külföldi hitelintézetekkel, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokkal, biztosítókkal, valamint speciális pénz- és tőke piaci intézményekkel kapcsolatos mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint és deviza követeléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni.

Az FM adatai közül a külföldi hitelintézetekre és egyéb külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó eszköz, forrás és mérlegen kívüli tétel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

Az összes bankközi kapcsolatot fel kell sorolni és az állományt az összesen sorban kell feltüntetni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

VI. A KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE-ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi bankok fióktelepeinek kell kitölteni.

Itt a fióktelepekre vonatkozóan a beszámolás napján fennálló követelések, eszközök és kötelezettségek (források) állományát kell részletezni a Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete 26. pontjában.

A 2. *Magyarországon vállalt kötelezettségek* összesen sorban a mérlegben szereplő összes idegen forrás együttes állományát kell szerepeltetni. (A saját tőke és a forrás oldali céltartalékok összegét nem kell figyelembe venni.)

A 8. *Eszközfenntartási mutató* sorban az 1. sorban összesített eszközök, mint számláló és a 2. sorban lévő források, mint nevező hányadosaként szereplő értéket százalékos formában kell kimutatni.

VI. B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996.évi CXIII. törvény (Ltp.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakástakarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

1. Információk a törvényi előírások betartásához

Az első oszlopban az összegeket ezer forintban, a második oszlopban az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban két tizedes pontossáig kell kimutatni. (pl. ha a mutató 0,46451, akkor a beírandó adat 46,45 lesz.)

1.01 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997.(III.12.) számú kormányrendelet 1.sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírállomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

1.03 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

1.04 Összes felvett kölcsön.

Itt a lakástakarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

1.05 Az összes felvett kölcsönből az ÁPTF által engedélyezett összeg

A lakástakarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10 § (2) bekezdése szerinti, az ÁPTF által engedélyezett összeget kell beírni.

1.06 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

1.07 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

1.08 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgynegyedév első napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. 15. § (2) bekezdése szerint történik.

1.09 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához.

1.10 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11. Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzálog levelében testesülnek meg. Az állományt a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.13 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.14 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

1.15 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.16 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez.

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.17 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege.

Az Ltpt. 18 §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakáselőtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

1.18 Az összes szerződéses összeg 15 %-a a lakásszövetkezetekre, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában.

Az lakásszövetkezetekre és társasházakra történt utolsó szerződéskötés időpontjában az összes megkötött szerződéses összeg 15 %-a.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról.

Az auditált adatok alapján összeállított éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

2.01 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tétnyszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

2.02 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

2.03 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2.§ c., pontja szerint számított hányados ezerrel szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

2.05 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévét megelőző év december 31-én

A tárgyévét megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

2.06 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz) A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék

állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

2.07 A tárgyévben az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10 § (2) bekezdése szerint ÁPTF engedéllyel a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08 Az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

2.09 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgy évben képzett összegét kell beírni.

2.10 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

A Ltpt. 16 § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3. Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai

Itt a meghatározott tárgyi (hónap, negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6 §-ának (1) bekezdés c) és d) pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

41. Azonnali hitel miatt engedményezett hitelszerződések

Azonnali hitelnyújtás esetében az ügyfél által engedményezett lakáselőtakarékossági szerződések száma és a szerződéses összeg állománya ezer Ft-ban.

42. Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10 §. (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

43. Kiutalási összeg állománya (tárgy-negyedév első napján)

Itt az Ltpt. 10 §. (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgynegyedév első napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

VI. C LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL

Ebben a táblázatban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és az ÁPTF által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal, vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.¹

Az egyes termékek állománya és darabszáma a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel. A d) oszlopban az összes megkötött szerződést, a g) oszlopban az összes tárgyevi új szerződést fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt.

Az Összesen sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

VI. D JELZÁLOG – HITELINTÉZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog–hitelintézetekre vonatkozó – a jelzálog–hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog–hitelintézetek által készített és az ÁPTF által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél nyilvántartásokkal.

*1.01. Jelzáloghitelek*ből eredő *tőke-követelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

*1.02. Jelzáloghitelek*ből eredő *kamat-követelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1.03.1, 1.03.2, 1.03.3* sorokban külön kell kimutatni – a futamidő még hátralévő időszakára vonatkozóan – az öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek - a Jht. törvényben - előírt arányát.

Az 1.08. 1 Állampapír a pótfedezetből és az

1.08.2. Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II. FEJEZET

NEGYEDÉVES JELENTÉS

VII. ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A VII.A és VII.B táblázatok – az eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó – adatai a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

¹ Először az 1997-ben forgalmazottakat kell felsorolni.

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a VII. táblákhoz szükséges adatok előállítása is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.

VII. A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben – az eredménykimutatás bontását is követve – tartalmazza az eszközöket.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

Az eszközoldali céltartalék-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

VII. B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése – összevont mérleg alapján – az eredménykimutatás bontásának felel meg.

Az egyes forrásorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a VII. A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon kell megadni.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományát kell feltüntetni.

VII. C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (így a hitel– és takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

1. Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A 11. *Jegyzett tőkéből deviza* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás, vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A 12. *Jegyzett tőkéből a visszavásárolt részvényállomány névértéke* sorban a jegyzett tőkének azt a – számviteli előírások szerint kimutatandó – részét kell jelenteni, amelyet a visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéke képvisel.

A 13. *Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része* sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – az Szkr. 8.§ (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 14. *Jegyzett tőkéből az apport-rész* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél

az alapítás, vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt.

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek

A részletező sorokban a – befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz – kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A negyedév folyamán (a mérlegadatok között) fennálló kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát kell a 21, illetve 22. sorokban feltüntetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekre vonatkozóan a negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek

A részletező sorokban a hitelintézet által történt befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2. *Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek* részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

4. Egyéb tájékoztató adatok

41 Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. (Pl. Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.)

43. Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a GIRO elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

44. Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételek számának átlagát) kell beírni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a speciális – a részletező sorokban meghatározott – méretű vállalkozásokkal szemben, a negyedév végén fennálló követelésállományt kell feltüntetni.

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt, vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban¹ meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni. A vállalkozás fogalmát a hivatkozott Kk-törvény 17.§ a) pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

51. Középvállalkozások

Itt a középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

52. "Kisvállalkozások"

Ebben a kimutatásban a "kisvállalkozás" fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt "kisvállalkozás" az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint, illetve a külön jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell beírni.

53. Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény 9.§-a alapján teljesíteni kell a külön kormányrendeletben meghatározott adatszolgáltatást² is és a Felügyelet

¹ Lásd az 1999. évi XCV. törvény 2.-4.§-át.

² A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való

részére a tárgyévet követő április 30-áig azt meg kell küldeni.

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszáma és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy az adott évről csak egyszer kell adatszolgáltatást teljesíteni.

VII.D ÉRTÉKPAPÍRHITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot negyedévenként, valamint az ÁPTF elnökének előírása alapján – rövidebb időszakonként – az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír–fedezetű lombard hitelnyújtás kockázatának vizsgálatához a fedezetek hirtelen és nagymértékű leértékelődésének veszélye miatt kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban az értékpapír vásárlására, illetve az értékpapír–fedezettel nyújtott hitelekkel kell feltüntetni.

Az 1. *Lombard hitelek* sorban csak az értékpapír–fedezetű – a külön részletezés szerint felsorolt – lombard hitelállományt kell összesíteni.

Az első 11. csoportban a részvényfedezetek mellett nyújtott hitelekkel egyrészt a hitelnyújtás célja, másrészt a részvények típusa (tőzsdére bevezetett, illetve OTC) szerint kell részletezni.

A hitelnyújtás célját illetően külön kell kimutatni a részvényvásárlásra, illetve az egyéb célra nyújtott hitelekkel.

A 12. sorba az állampapírnak minősülő, a 13. sorba az egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral fedezett hitelekkel kell beírni.

A 14. sorban a hitelintézet által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapírral fedezett hitelekkel kell feltüntetni.

A 15. Nem sorozatban kibocsátott, illetve a 16. Egyéb értékpapír–fedezet mellett sorokban változóval biztosított hitel nem szerepelhet.

Amennyiben egy hitelnek a fedezete részvény és egyéb értékpapír együttesen, úgy a hitel összegét azok arányában kell megosztani és kimutatni.

2. Lombard hitelek fedezete (napi értéken)

részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló Kormányrendelet 2. számú melléklete.

Ebben a sorban azoknak a fedezeteknek a napi értékét kell összesíteni, amelyek a külön sorokban kerülnek részletezésre.

3. Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

4. Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek

Itt a részvény, illetve egyéb értékpapír vásárlása céljára nyújtott hitelek állományát kell összesíteni.

41. Részvényvásárlásra (értékpapír fedezet mellett)

Itt azokat a részvényt (beleértve az üzletrészt) vásárlásra nyújtott hitelállományt kell kimutatni, amelyek fedezete csak értékpapír. (Ez a sor – részben – kiemelés a fentiekben részletezett lombard hitelállományból.)

42. Egyéb értékpapírvásárlásra (értékpapír fedezet mellett)

Itt az egyéb értékpapír vásárlására nyújtott hitelállományt kell kimutatni, amelyek fedezete csak értékpapír.

43. Részvényvásárlásra (egyéb fedezet mellett)

Itt a részvényt (beleértve az üzletrészt) vásárlásra nyújtott hitelállományt kell kimutatni a fedezetének összetételétől függetlenül.

44. Egyéb értékpapírvásárlásra (egyéb fedezet mellett)

Itt az egyéb értékpapír vásárlására – egyéb fedezet mellett – nyújtott hitelállományt kell szerepeltetni.

5. Befektetési szolgáltatók részére nyújtott hitel

Ebben a sorban az Épt. szerinti és az ÁPTF által engedélyezett tevékenységet végző befektetési szolgáltatók részére nyújtott hitel – a beszámolás időpontjában fennálló – állományát kell közölni.

A befektetési szolgáltatók részére nyújtott hitelekkel tételesen fel kell sorolni, a hitelfeltevő neve, törzsszáma, a hitel összege, a folyósítás időpontja, a futamidő, a hitel célja, illetve kondíciói feltüntetésével.

A felsorolás nem korlátozott, az összes befektetési szolgáltatót fel kell sorolni.

VIII. A PORTFOLIÓ ELEMZÉS –

LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés célja

A jelentés a hitelintézet portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézet eszközeit két szempontból kell részletezni, egyrészt az egyedi követelés fizetési késedelme ("lejársága"), másrészt az ügyfél-kockázat vizsgálata érdekében az összes követelés lejársága szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelembe van, illetve amit a hitelintézet lejárttá tesz.

A követelésállományt az FM főbb eszközcsoportjainak megfelelő részletező sorok szerint kell csoportosítani. (Az MNB-nél elhelyezett betétek, illetve a jegybanknak nyújtott hitel állománya a csoportosításban nem szerepel.) A követelésállományból a bruttó értéket kell (a céltartalékkal való csökkentés nélkül) számításba venni.

A nem teljesített tőke- és/vagy kamatfizetéseket is egyenként kell a lejáratától eltelt időnek megfelelő oszlopban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-e előtti kamatokra is.)

A két táblarész együtt két szélsőértéket fog mutatni, mivel az egyik követelés törlesztési késedelme minden esetben kihat ugyanazon adós felé fennálló még nem esedékes teljes követelés-állományra.

1. KÖVETELÉSEK TÉTELENKÉNT, lejárat óta eltelt napok szerint

A jelentés kitöltése során ebben a táblarészben a követeléseket tételesen a lejáratától eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A kihelyezéseket a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztő részletek lejáratára szerint kell szerepeltetni.

A h) *Prolongált* oszlopban azok a tételeket kell kimutatni, amelyeket a hitelintézet prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül. (Itt kell szerepeltetni azokat a hiteleket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított.) Ez a körülmény azonban ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet az a) oszlopban feltüntetni!

2. KÖVETELÉSEK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGBBEN LEJÁRT TÉTEL SZERINT

Ebben a táblarészben a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes követelés-állományt a legrégebben lejárt esedékességnek megfelelő időoszlopban kell szerepeltetni.

Az egy adósnak nyújtott hitelek közül – ha van lejárt követelés, akkor – a legrégebben lejárt követelésnek megfelelő oszlopban kell szerepeltetni a szóban forgó adós felé fennálló teljes követelés-állományt.

Az a) *Nem lejárt* oszlopban csak azoknak az adósoknak a tartozásai szerepelhetnek, akiknek sem lejárt, sem újrátárgyalt tartozásuk nincs.

A h) *Prolongált* oszlopban kell kimutatni a teljes adósság-állományt abban az esetben, ha egy adósnak csak újrátárgyalt vagy csak le nem járt és újrátárgyalt tartozásai vannak.

Ha tehát egy adósnak van nem lejárt, lejárt és újrátárgyalt tartozása, akkor a teljes adósságállományt a legrégebben lejárt tartozásnak megfelelő időoszlopban kell kimutatni.¹

VIII. B PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A jelentés célja

A táblában kell a Hpt. 87.§ és a vonatkozó jogszabályi előírások szerint előírt minősítést és annak alapján megképzett céltartalékokat részletezni.

A jelentés kitöltése

A portfólió minősítésének kimutatása során a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételek állományát a hivatkozott eszközcsoportok szerint részletezve, és az 1. illetve 2. sorokban összesítve a minősítési kategóriáknak megfelelő oszlopokban a Felügyeleti mérlegben kimutatott könyv szerinti bruttó értéken (kockázati céltartalékkal nem csökkentve) kell kimutatni.

A táblában szereplő egyes (11., 12. és 13.) csoportokban összesített eszköztételek minősített állományának kimutatásánál nem kell figyelembe venni a Felügyeleti mérlegből a magyar állampapírok és az MNB-vel szembeni követelések állományát. (Ezeket az eszközöket

¹ Lásd a Függelék IV. rész 7. pontját.

a problémamentes állományi adatok között sem szabad szerepeltetni.)

Az egyezőség érdekében a problémamentes oszlopban szerepeltetni kell a vonatkozó jogszabályi előírások alapján nem minősítendő egyéb eszközök összegét is, amelyek a Felügyeleti mérleg 11. és 12. eszköz sorában, illetve 8. egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök csoportjának tételei között szerepelnek, kivéve az egyéb aktív időbeli elhatárolások állományát.

Az aktív (kamat és egyéb) időbeli elszámolások állományát nem kell kimutatni a minősítendő, így a problémamentes eszközök között.

A "Tartalék" nevű oszlopokban a mérleg, valamint mérlegen kívüli tételekre vonatkozóan a ténylegesen megképzett céltartalékot kell szerepeltetni.

11. Kereskedelmi célú, illetve a 12. Befektetési célú értékpapírok összesen

Az FM értékpapír (I.A.2. és I.A.3.) eszközcsoportokból a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (beleértve a külföldi állampapírokat is), valamint a PIBB részesedéseket és az utánuk képzett céltartalékot külön sorban kell kimutatni.

A magyar kormány és a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat (magyar állampapírokat) a minősítés során nem kell figyelembe venni, így utánuk kockázati céltartalékot sem kell képezni, ezért az értékpapírok között sem szerepelhetnek.

13. Hitelek és bankközi ügyletek összesen

A részletező soraiban az összes hitelintézeti kintlévőséget, valamint az I.A.5. *Hitel* eszközcsoportban kimutatott állományt (a Jegybanknál elhelyezett kintlévőségek kivételével) minősíteni kell és az utánuk képzett összes (I.A.59) céltartalékot kimutatni.

A 13.1 *Hitelintézetek, PBBS* sorban a hitelintézeteknél, valamint a PBBS vállalkozásoknál lévő összes kintlévőséget minősítve kell feltüntetni, és a megképzett céltartalékot a megfelelő oszlopokban kimutatni. A velük szembeni összes követelésbe bele kell érteni a mérleg I.A.13.1, 13.2, 14. soraiban szereplő elszámolási, vagy átvezetési számlán lévő állományt, valamint az I.A.42, 43, 44 sorokban feltüntetett betéteket is.

A jegybanknál elhelyezett pénzeszközök és betétek, az MNB-vel szembeni követelések (hitel) nem minősítendő tételek, így a problémamentes állományban sem szerepelhetnek.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalékot a megfelelő eszközsorban kell kimutatni.

A halasztott fizetéssel eladott eszközöket a hitelkövetelések között kell szerepeltetni.

14. Egyéb minősítendő

Itt kell a kockázatot jelentő egyéb kintlévőségek, eszközök, befektetések (I.A.6. I.A.8, I.A.92) minősítését, valamint az utánuk képzett összes kockázati céltartalékot feltüntetni.

A 14.2 egyéb eszközök sorban a mérleg 1A.8. sorában szereplő egyéb aktív (az 1C.841 sorban kiemelt) időbeli elhatárolások összegét nem kell kimutatni.

1. Mérlegtételek összesen

A minősített mérlegtételek és a hozzájuk kapcsolódó kockázati céltartalék állományát itt kell összesíteni.

2. Mérlegen kívüli tételek összesen

A külön (függő és jövőbeni kötelezettségek) sorokban részletezett mérlegen kívüli tételek minősítését és a hozzájuk kapcsolódó kockázati céltartalék állományát itt kell összesíteni.

Az 3. *Meg nem képzett céltartalék* sorban a kockázati céltartalék hiányát kell részletezni és a minősítésnek megfelelően a "Tartalékok" oszlopai szerint kimutatni, függetlenül attól, hogy mi a céltartalék hiányának oka (pl. többlet képzési igény, vagy könyvelési késedelem).

A 3. sorban a minősítési állományok oszlopába csak akkor kell adatot beírni, ha az az 1. Mérlegtételek összesen, illetve a 2. Mérlegen kívüli tételek összesen sorok minősített állományától eltér. (Pl. Átminősítés, többlet céltartalékképzés stb.) Ebben az esetben az előző sorokban feltüntetettől eltérő változást (+/-) előjellel kell jelezni mind az állomány, mind a tartalék oszlopokban. Ha a minősítés megtörtént és az állományok megfelelően vannak részletezve, de a céltartalék képzése könyvvitelileg még nem rendezett, akkor csak a hiányzó tartalékokat kell feltüntetni.

A *Mindösszesen* sorban az összes minősített állomány, valamint a megképzett és meg nem képzett kockázati céltartalék oszloponkénti értékét kell összegezni.

VIII. C CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS

A jelentés célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni a veszteségleírások, eszköz-eladások figyelembe vételével.

A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó kockázati céltartalékokat a hivatkozott eszközcsoporthoz szerint a céltartalék változásának megfelelő oszlopokban részletezve,

A 121. *Hitelintézetek, PBBS* sorban az összes a minősített hitelintézeti kintlévőséget (beleértve a számlákat és betéteket is) céltartalékának változását feltüntetni.

Az 1. *Kockázati CT mérlegtételek után* összesen, illetve a 2.. *Kockázati CT mérlegen kívüli tételek után összesen* sorokban összesítve kell kimutatni a részletező sorokban feltüntetett kockázati céltartalék állományt.

A 3. sorban kell kockázati céltartalékokat összesíteni.

Külön sorokban kell a Hpt., a számviteli, vagy külön jogszabály által előírt egyéb céltartalékok változását kimutatni és azokat a 4. *Egyéb CT* összesen sorban kell összesíteni.

A 41. sorban a Hpt-ben meghatározott, de az Szkr. által előírt mértékben képzett árfolyam-kockázati céltartalék változását, a 42. sorban pedig az árfolyam-veszteségi céltartalékokat kell feltüntetni.

A 43. sorban a számviteli szabályok által előírt – külön nem kiemelt – egyéb céltartalékok változását kell jelenteni.

A 44. sorban a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékában bekövetkezett változásokat kell kimutatni.

A 45. sorban országhoz tartozó céltartalékokat kell feltüntetni, amelyet a külön jogszabály által előírtak alapján negyedévente kell megképezni. Amennyiben az országhoz tartozó céltartalék igény a minősítés szerinti kockázati céltartalék növekedése miatt, vagy törlesztés, vagy értéken történő eladás miatt kisebb, mint az előző időszakban volt, vagyis kevesebbet kell képezni, akkor a különbözetet felszabadításként kell kimutatni.

Veszteségleírás, illetve kényszer-értékesítés esetén felhasználásként kell feltüntetni a különbözetet.

A mindenkori (követelésállomány csökkenése után a fennmaradó) kockázatvállalásra képzett országhoz tartozó céltartalék állomány nagyságának mindig meg kell felelni az előírásoknak.¹

A 46 *Egyéb* sorban azt a céltartalékállományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A 4. *Egyéb CT* összesen sorban a számviteli és külön jogszabályok által előírt módon és mértékben képzett és felhasznált céltartalékokat kell összesíteni.

Az 5. sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell figyelembe venni.

Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékokra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a g) oszlopban kell feltüntetni.

A 6. *Mindösszesen* sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

Az a) oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-én fennálló céltartalék állománya.

A b) oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-től a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-ére vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A c) és d) oszlopokban a céltartalékállomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az e)–g) oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni.

A g) egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A követelés veszteséggel történő értékesítésénél a céltartalék csökkenését a megképzett összeg mértékéig felhasználásnak tekintjük.

Ha a megképzett céltartalék összege meghaladja a könyv szerinti érték és az eladási ár

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 8. pontját

különbségét, akkor a különbségen felüli részt a felszabadításnál kell feltüntetni.¹

A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A céltartalékkal nem fedezett részt (veszteséget) az i) oszlopban kell kimutatni.

A kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13.§ (6) pontja alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A céltartalékok – részletezés szerint kimutatott – változása összesített értékének meg kell egyeznie a II.A Eredménykimutatás 42. Céltartalék változás megfelelő sorainak összegével.

IX. A KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatban a kamatozó eszközök és források átárazódási gyakoriságának felmérése segítséget nyújt az eltérések, illetve az ebből eredő kamatkockázat megállapításához.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell a kamatozó eszközöket és forrásokat – forint és deviza bontásban –feltüntetni.

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárát, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Az m) *Mindösszesen* oszlop tartalmazza a k) forint és az l) deviza összesen oszlopok együttes értékét.

Fix kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejárathoz kell megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz ("benchmark"-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott

átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0-30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak a kamatozó értékpapírokat tartalmazzák, a Hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. *Kamatozó eszközök* sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. *Kamatozó források* sorokban összesített értékeket és a 3. *Különbség* sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenységi mértékét.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet (alapja kamatozó eszköz, illetve forrás).

A 61. *Nettó pozíció* az adott időintervallumra (időoszlop) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a 3. *Különbség* sor eredményéhez a 4. *Mérlegen kívüli követelések* összegét hozzá kell adni, míg az 5. *Mérlegen kívüli kötelezettségek* értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen minden oszlopra beírni.

A 62. *Kumulált nettó pozíció* az előző – a 61. *Nettó pozíció* – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden időszáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

IX. B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

¹ Lásd a Függelék IV.rész Példatár 9. pontját.

A táblázatban a FM-Eszközöknél jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), illetve a III.C és III.D táblán jelentett mérlegen kívüli (függő kötelezettségek, határidős követelések) ügyleteknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országokénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

Az *Összesen* sor az 1. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes országkapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

A b) *Besorolás* oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet által meghatározott országgokkázati csoport besorolását kell feltüntetni.

A c) *Limit* oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az i) *Egyéb követelés* oszlopban az adott országban vezetett (nostro) számlaállományt is jelenteni kell.

X. A KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79.§ betartásának ellenőrzéséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hitelekkel szembeni kötelezettségeket is fel kell tüntetni, mint adósokat, vagy mint betételezőket (hitelnyújtókat).

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

Amennyiben a hitelintézetnek a nagykockázat szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Ág oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat, vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni. Ügyfél (adós)-csoportnál a csoport tagok adatait összesítve kell kimutatni, de a megnevezés oszlopban az anyavállalat (főadós) neve mellé - emelkedő sorrendben - sorszámot¹ kell írni, a b) oszlopba az anyavállalat törzsszámát kell feltüntetni.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni (ezzel a táblával azonos oszlop-szerkezetű) X.A.1 tábla-melléklettel, amelyből megállapíthatók az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

Az *Összesen* sor az 1. *Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 2. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

A 1. *Nem részletezettek* összesen sorban a 2. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket is, amennyiben a hitelintézettel más kapcsolata nincs a hitelintézetnek.

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

A 2. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt az 50 legnagyobb adóst (ügyletet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, illetve részesedés) teljes értéken a legnagyobb.

Az ügyfelek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalás (bruttó) értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nettó értéke minimális, vagy nulla.

Amennyiben az 50 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel

¹ Pl. Zöld Rt (5), vagyis az 5. csoport lesz a tábla-mellékletben a Zöld Rt társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft, Alma Rt) részletezése.

szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembe vételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatásra nem kerül. A sorok száma nem korlátozott.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja az 1 millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti követelés vagy kötelezettségvállalás együttes – és korrekció nélküli – összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket, illetve a bankközi kapcsolatokat is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön, valamint a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10. pontjának g) alpontjában foglaltak, mivel az más vállalkozásokra vonatkoznak, és ezért nem jelent kivételt a kizárólag pénzügyi szolgáltatási tevékenységet – rendszeresen és üzletszerűen – végző pénzügyi intézmények esetében.

A kockázatvállalásnál, így az előírt korlátok betartásánál, illetve a túllépésnek a szavatoló tőkéből történő levonás érdekében figyelembe kell venni a Hpt. 229. §-ban előírtakat is.¹

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlevősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla f)–k) oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig az l) oszlopban kell szerepeltetni.

Az f)–l) oszlopokban a követeléseket, illetve kötelezettségeket a teljes értéken kell kimutatni, beleértve a Hpt. 79.§ (4)–(5), illetve a 80.§(1) bekezdésében meghatározottak szerinti tételeket is. A Hpt. előírása alapján a kockázatvállalásnak nem minősülő, ezért levonandó tételekre,

(biztosítékokra) vonatkozóan az elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni.

Az adatok között részletezni kell a más hitelintézetnek nyújtott hitelek, illetve a nostro-számlán, valamint a betételhelyezésekből származó követeléseket is függetlenül attól, hogy a nagykockázat vállalás szempontjából korlátozás alá tartozik-e vagy sem.

A d) oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az e) *Ügyfélminősítés* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

Az f) oszlopban az MNB-vel, illetve a hitelintézetek közötti betétszerződésből származó követeléseket csak tájékoztató adatként kell feltüntetni, ezeket nem kell a kockázatvállalás összegének megállapításánál figyelembe venni.

A g) oszlopban a nostro-számlán lévő, hitelintézetekkel szembeni követeléseket kell szerepeltetni.

A h) oszlopban az FM értékpapír eszközcsoportokban szereplő tételek közül csak az értékpapírokat kell kimutatni a részesedések (részvények, üzletrészek stb.) nélkül.

Az i) Hitelek oszlopban az FM 1A.5 Hitelek, valamint az 1A.8 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök csoportokban szereplő tételeket kell részletezni.

Az 1A.8. sorban kimutatott egyéb eszközök közül nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni nagy összegű követelést – amennyiben más tartozása, hitele nincs – önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

Az j) Vagyoni részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10.pont e) alpontja szerinti részesedések figyelemmel kísérése érdekében.

A mérlegen kívüli tételek közül külön és teljes értéken kell az l) oszlopban a határidős kötelezettségeket, valamint a k) oszlopban a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeket szerepeltetni.

Az m) Összesen oszlopban kell a g)–l) oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni.

¹ Lásd a Függelék IV.rész Példatár 10. pontját.

A Hpt. 80.§ (1) bekezdés szerint a hitelintézet által (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) a nagykockázat vállalásának számítása során levonható összegeket két oszlopban kell feltüntetni.

Az n) oszlopban az (1) bekezdés a)–f) alpontokban felsorolt, az o) oszlopban a nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések miatti, (túllépés vagy kivételként) szavatoló tőkével fedezett levonandó tételeket kell kimutatni. (Amennyiben az adott ügyfél esetében céltartalékot is képeztek a követelés, értékpapír és/vagy befektetés állomány után, levonandó tételként csak a nettó - céltartalék nélküli - értéket lehet számításba venni.)

A p) oszlopban kell a nettósításhoz szükséges – az adósonként az ügyletekhez kapcsolódó – levonandó kockázati céltartalékokat feltüntetni.

A levonások összértéke nem haladhatja meg az adott követelés, vagy befektetés összegét.

Az q) *Levonandó súlyozott érték* oszlopban kell kimutatni azokat a (levonandó) összegeket, amelyeket a hitelintézeteknek a Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint nem kell figyelembe venni. Ez a levonandó összeg a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél 50 százalék, a határidős ügyleteknél a szerződés szerinti összeg és az (alap) ügylet szerinti kockázati súlyozás értékének a különbsége. (Ehhez segítséget nyújt a III.F Határidős kötelezettségek súlyozása táblázat.)

Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80.§ (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

Az r) *Összesen (korrigált) nettó érték* oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti követelés– és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, – bele nem számítva az f) oszlopban feltüntetett betétállományt – függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a X.A Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után **"(ko)"** jelet kell feltüntetni.

A konzorciális hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorciumszervezőnek (lebonyolítónak) – ennek a táblának külön mellékletként az általa vezetett nyilvántartás

szerint – ügyfelenként (vállalkozásonként) a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfelvevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfelvevő vállalkozás nevét.

X. A.1 KOCKÁZATVÁLLALÁS- Melléklet

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázat szabály értelmében - a Hpt. szerint meghatározott - adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól adatokat részletesen közölni.

A jelentés oszlopszerkezete és az "ügyfélcsoport részletezése" sorok kitöltése azonos a X.A. táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfél-csoportokat a X.A táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

Az első sorban a csoporttagok összesített értékeit kell, az anyavállalat, vagy főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő adós) azonosító adataival szerepeltetni.

A második sorban az anyavállalat, vagy főadós saját egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást, a következő sorokban a csoporthoz tartozó ügyfeleknek (további vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézet kockázatot vállalt.

A csoporttagok adatait összegezni kell, és ennek meg kell egyeznie a főadós (ügyfélcsoport) sorában, illetve a X:A táblában feltüntetett értékekkel.

Ha a hitelintézetnél nincs ügyfélcsoport, a táblát "nemleges" jelzéssel kell megküldeni.

Az adóscsoportot és tagjait részletező táblában az azonosítás céljából ugyanazon ügyfél-csoporthoz tartozó tagokat (ügyfeleket) - amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése, vagy kötelezettsége áll fenn - azonos sorszámmal kell ellátni és azt az ügyfél neve után- a papíron történő jelentésben - fel kell tüntetni¹. Ez a

¹ Pl. Zöld Rt.(5), Zöldike Kft (5), Alma Rt (5).

sorszám megegyezik az alap (X.A) táblában a főadós neve mellett szereplő sorszámmal.

Nem szükséges ügyfélcsoportonként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyfeladatokat, de csoportonként egyértelműen kell feltüntetni a követelések adósonkénti részletezését, illetve azok összegzését az azonosító sorszámozás és adatok mellett.

Az ügyfélcsoportok után itt lehet kimutatni azokat az ügyfeleket, amelyeknél a követelések nettó értéke a 80.§-ban meghatározott fedezetek miatt nulla. Ebben az esetben a X.A.1. tábla mellékletben ezeket az ügyfeleket és adataikat csak fel kell sorolni.

X. B LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány – kedvezőbb feltételek miatti – gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

Az *Összesen* sor a *Nem részletezettek* összesen sor, valamint az 2. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. *Nem részletezettek összesen* sorban a 2. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A 2. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes betétfajta (összes kötelezettség) – 1) oszlopban feltüntetett – összegének csökkenő sorrendjében.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az 1 millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, akkor ezeket a tábla d)–j) oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

A d) oszlopban a nem lekötött folyószámla, illetve a látra szóló, az e) oszlopban a felmondásos betéteket kell kimutatni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a k) *Egyéb hitelek* oszlopban kell kimutatni.

A részletező sorokban az MNB–vel szembeni kötelezettséget nem kell külön, hanem a 01. *Nem részletezettek összesen* sorban kell kimutatni.

Azoknál a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásoknál, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy leány–hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, a megnevezés után – csak a papíron megküldött jelentésben – "T" betűjelet kell beírni és ezeknek a forrásoknak, illetve kapott kötelezettségeknek a XI.B, illetve XI.C táblákon meg kell jelenni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az m) oszlopban kell szerepeltetni.

XI. A TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását mutatja meg.

XI. A.1 TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőkeelemeket is.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 12.6 *Egyéb*, illetve külföldiek esetében a 22 *Külföldi egyéb* sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A 11.1 *ÁPV Rt.* sorban kell az Állami Privatizáció és Vagyonkezelő Rt. mellett a részvénykönyvben még állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre (ÁVÜ), illetve Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, vállalkozásokat a 11.2 *Egyéb állami* sorban kell kimutatni.

Az a) *Törzsrészvények névértéke*, illetve a b) *Szavazatszámviszonya részvények névértéke* oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

Ahol olyan szavazatszámviszonya részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az 1 millió forintot, ott a hitelintézeteknek - csak a papíron történő jelentésben - a megnevezés oszlopban *)-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat,

függetlenül attól, hogy az adott sor b) oszlopában szerepel-e érték. A tulajdoni arányt a c) oszlopban, a szavazati arányt az d) oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatszámviszonya részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszámviszonya) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.¹

Az *Arány %* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A 31 *Osztalékszámviszonya részvény-tulajdonosok* sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32 *Visszavásárolt részvények* sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

Az Ország szerinti tulajdonosi megoszlást a második táblázatban a részletezésnek megfelelően szükséges közölni és a részvényesek ország szerinti felsorolását az 5 *Összesen* sorban kell összegezni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A 4. és 5. *Összesen* sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével. A részletező sorokban az adatokat (egész) millió forintban kell kimutatni.

XI. A.2 TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyletekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján – a valós állapotnak

¹ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Függelék IV.rész Példatár 11. pontját.

megfelelően – kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni.

Ebben a táblában szereplő kimutatás összefüggésben van a XI.B Tulajdonosokhoz és vezetőkhöz kapcsolódó ügyletek című táblázatokkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyletek felsorolási sorrendjének a két táblában azonosnak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre (tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak.

Az 1. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyleteket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

A részletezés elsődleges szempontja a hitelintézet és az ügyfél között pénzügyi szolgáltatás – kapcsolódó ügylet – (hitel, illetve vállalt kötelezettség) van. Azokat a tulajdonosokat, ahol csak betéti kapcsolat van, a részletezés során hátra kell sorolni.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyleteken belül is a felsorolást a befolyásoló (10 %-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő, vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

Ezt követően a tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő, vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a befolyásoló részesedések felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

a) *Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen*

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – az 1. sortól felsorolt ügyleteknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

c) *Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (befolyásoló részesedések) összesen*

Ebben a sorban kell a befolyásoló (10 %-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok – az 1. sortól felsorolt ügyletek – adatait összesíteni.

Ez a sor összesíti az előzőekben kimutatott sorban feltüntetett adatokat.

d) *5% és 10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel összesen*

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok – az 1. sortól felsorolt ügyletek – adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

e) *5% és 10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen*

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5% és 10 % közötti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényesek – az 1. sortól felsorolt ügyletek – tulajdoni adatait összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek nincs követelése.

f) *5% alatti egyéb tulajdonosok összesen*

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt mellékletként (pót-táblaként) a közgyűlést követően csatolnia kell.

g) *Összesen sor a c)–f) összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál.*

Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az a) oszlopban a tulajdonos nevét, a b) oszlopban a törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a c) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, a d) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágot kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az e) oszlopban, illetve a szavazat-elsőbbbségi részvényekét az f) oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbbséget biztosító részvényeket az f) *5% alatti egyéb összesen* sorban kell

figyelembe venni, úgy hogy az értékét az e) oszlopban kell feltüntetni.

Az e) és f) oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, a g) oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A g) oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatszöbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembe vételével kell kiszámítani.

A h) oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.¹

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A g), illetve a h) oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást az i) oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A j) Szavazati arány összesen oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)/nak – a h) és i) oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

XI.B. 1.–2 TULAJDONOSOKHOZ és SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

A jelentés célja

A XI.B.1. és 2. Tulajdonosokhoz és vezetőkhöz kapcsolódó ügyletek című jelentőtáblákon a hitelintézet – egyszerre tulajdoni és ügyfél – kapcsolatban álló vállalkozásokat, továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betéteseinek számára potenciális veszélyt jelentő

összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 61.§-ában előírtak figyelése érdekében.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. 61.§-a által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők.

A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

A XI.B.1 tábla folytatása a XI.B.2., ezért szorosan összefüggnek és egymást kiegészítik, ezért a pénzügyi adatok kitöltésére vonatkozó előírások együttesen, illetve folytatólágon kerülnek meghatározásra.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a XI.A.2 Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában azonosnak kell lenni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni összes követelés, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történő kötelezettségvállalás kimutatására szolgál.

A kapcsolódó hitel (hitel és vállalt kötelezettség) meghatározásához a kockázatvállalásként a Hpt. által meghatározott ügyleteket kell figyelembe venni, a részesedések kivételével.

A követelés, illetve kötelezettségállományt mindegyik táblán a mérleg szerinti összeggel kell kimutatni, mivel ezek az adatok kiemelések a mérlegből.

Ugyanúgy azonos a sorrendiség és a felsorolás a XI.B.1. és XI.B.2. táblán is, ezért a kitöltésre vonatkozó előírások is egységesek.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak. Ezek az összesítő sorok hasonlóak a XI.A.2 táblához, kivéve az a) sort.

a) *Befolyásoló tulajdoni részesedéssel kapcsolódó ügylettel összesen*

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – az 1. sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

¹ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Függelék IV.rész Példatár 11. pontját.

b) *Személyek vállalkozásainak kapcsolódó ügyletei összesen* sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint kell felsorolni.

c) *Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (befolyásoló részesedésűek) összesen*

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkezők –a) és b) sor – adatait összesíteni.

d) *5% és 10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel összesen*

Ebben a sorban kell a nem befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok – az 1. sortól szintén részletezett ügyfelek – adatait összesíteni.

A kapcsolódó ügylettel nem rendelkezők, illetve az 5% alatti tulajdonosok esetében nem kell részletes kimutatás, ezért az e) és f) sorokban az ügyletekre vonatkozó (eszköz, forrás stb.) oszlopok hiányoznak. Az 5% alatti tulajdonos befolyásolása esetén a vállalkozást az a) sorban és az ott közöltek szerint kell kimutatni.

g) *Összesen* sor az c) és d) összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

Az 1. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

Az 5%–10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel rendelkezők után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes követelés mérleg szerinti (nem korrigált!) összegének csökkenő sorrendjében.

A fentieknek megfelelően egy adott sorban ugyanazon tulajdonos, vagy személy vállalkozása és annak összes kapcsolata kerül kimutatásra.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

A c) oszlopban a legrégebben lejárt adósság lejáratától eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

A d) oszlopban az adóminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A két tábla oszlopaiban a megnevezések szerint kell feltüntetni az eszközöket, a forrásokat, illetve a mérlegen kívüli kötelezettségeket – a főkönyvi és a nyilvántartási adatok alapján – a főbb csoportoknak megfelelően.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek többféle követelése és függő, jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a táblák megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az e) *Értékpapír* oszlopban mind a kereskedelmi, mind a befektetési célú értékpapírokat fel kell tüntetni, kivéve a részvényeket, részesedéseket, mivel azokat a h) oszlopban kell kimutatni.

Az f) *Hitelek* oszlopban az összes követelést (a hitelintézet esetén az általa nyújtott betét kivételével) szerepeltetni kell.

A g) oszlopban a *nyújtott alárendelt kölcsöntőke*ként biztosított hiteleket kell feltüntetni.

A h) *Vagyoni részesedések* oszlopban kell az összes befektetést (részvényt, részesedést, vagyoni érdekeltséget stb.) feltüntetni, de azok nem tartoznak a kapcsolódó hitelt (ügyletet) korlátozó előírás alá.

A teljes kapcsolatrendszer feltérképezése érdekében szükséges az egyes ügyfélhez (tulajdonoshoz vagy személy vállalkozásához) tartozó források i)–k) oszlopokban történő feltüntetése.

A XI.B.2 tábla l) oszlopában a függő és egyéb jövőbeni, míg az m) oszlopban a határidős kötelezettségeket kell a teljes (és nem súlyozott) értéken szerepeltetni!

Az n) *Kapcsolódó ügyletek összesen* oszlopba – a Hpt. 61.§ (1) bekezdésében foglaltak figyelembe vétele érdekében – az összes ügylet értékét kell szerepeltetni, amely a XI.B.1. tábla eszközök e), f) és g), illetve a XI.B.2 mérlegen kívüli kötelezettségekre vonatkozó l) és m) oszlopokban kerültek kimutatásra

Az o) oszlopba a Hpt. 61.§ (2) bekezdésében foglaltak szerinti vállalkozások azon adatait kell beírni, amelyeket a korlátozásnál nem kell figyelembe venni. Bankcsoport-tagként, illetve pénzügyi vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve az ÁPTF jóváhagyott.

A 61.§ (2) bekezdés a) és b) pontja szerint is kezelendő vállalkozást – a kétszeres számbavétel elkerülése érdekében – kivételként csak egyszer lehet figyelembe venni.

A p) oszlopban csak a követelések, illetve a mérlegen kívül kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot (a befektetések utánit nem) szabad figyelembe venni.

A q) *Levonandó érték* oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a teljes és a Hpt. 79.§ (4) és (5) bekezdése szerint figyelembe vett súlyozott értékek közötti különbségét kell beírni és a nettó érték kiszámítása során levonni.

Az r). oszlopban a kapcsolódó ügyletek – a kivételekkel, a kockázati céltartalékkal és a levonandó tételekkel csökkentett. – nettó összegeit kell feltüntetni.

A törvényi előírások betartásánál a c) sorban összesített befolyásoló részesedésű vállalkozások összes kapcsolódó ügyleteinek (hitel és vállalt kötelezettség) együttes nettó összegét kell figyelembe venni.

A XI.B2. tábla d) sorában összesített és a részletező adatok közt felsorolt (5-10% között részesedésű) tulajdonosok esetében az o), p), q) és r) oszlopokat nem kell kitölteni, mert a kapcsolódó hitelkorlátnál nem kell számításba venni. .

A Hpt. 61.§-ban meghatározott együttes limit (SZT 15%-a) betartásához a XI.C. 3-4. táblákon részletezett adatok alapján az a) Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékeket is figyelembe kell venni.

XI. C. 1.–2 BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A XI.C.1.–2. jelentőtáblákon a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83.§-ában és 85.§-ában előírtak figyelése érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A XI.C.1. és 2. tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból

szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

Az összes XI.C jelzésű tábla egymással összefügg, mivel a befektetésekhöz kapcsolódó (a Hpt. 61.§ (1) bekezdése szerinti) ügylettel rendelkező vállalkozásokat a XI.C.3.–4. táblákon kell részletezni, ezért egyes, a kitöltésre vonatkozó előírások is egységesek., a sorrendiség és a felsorolás azonos elveken alapul.

A felsorolás sorrendje a XI.C táblákban azonos, ezért a fentieknek megfelelően egy adott sorban ugyanazon vállalkozás (ügyfél) összes kapcsolata kerül kimutatásra.

A befektetéseket a könyv szerinti (bekerülési) értéken kell feltüntetni. Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak és ezek azonosak mind a négy táblán.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését első sorban a befolyásoló részesedésűek figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

A XI.C táblákban és mellékleteiben a sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatására nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni, függetlenül attól, hogy van-e kapcsolódó ügylete vagy sem.

Az a) *Befolyásoló részesedések összesen* sorban azokat a befektetéseket kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik, függetlenül attól, hogy velük a hitelintézetnek kapcsolódó ügylete van-e vagy sem.

A vállalkozások befolyásoló tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a XI.C.1 táblával azonos oszlopszerkezetű melléklettel, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé – csak a papíron történő jelentésben – "M" betűt kell írni és a változást külön tábla-mellékletben szükséges közölni. A befolyásoló részesedés módosulását, szerzését kimutató táblamellékletet "XI.C.1.2 Befolyásoló részesedésű befektetések változása" megnevezéssel kell megküldeni.

A b) *Egyéb részesedések összesen* sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni (függetlenül attól, hogy kapcsolódó ügylettel rendelkezők-e vagy sem). (Ezeket a vállalkozásokat is a részletező sorokban név szerint kell felsorolni.) A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni, függetlenül attól, hogy van-e kapcsolódó ügylete vagy sem.

A c) *1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó befektetések összesen* sorban azokat a - vállalkozásokban lévő, 1 millió forintot el nem érő értékű - befektetéseket kell összesítve feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézetnek nincs befolyásoló részesedése, illetve nincs követelése. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések nyilvántartásáról.)

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az a) és b) sorokban összesíteni kell.

A d) *Egyéb befektetés összesen* sorban azokat az egyéb - befektetésnek számító eszközökre vonatkozó - adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni. Ezek együttes, mérleg szerinti értékét az f), illetve a h) oszlopban kell kimutatni.

A d) sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb – nem tulajdoni részesedést jelentő – befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, a pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal együtt), valamint a követelések ellenében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni és egy összegben bruttó módon (célartalékkal nem csökkentve) kimutatni.

A e) *Összesen* sor az a)–d) összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

Az 1. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyleteket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A befektetéseket a befektetett összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A táblázat soraiban a befektetések részletezését a befolyásoló részesedésűekkel kell kezdeni úgy, hogy először a kapcsolódó ügylettel rendelkező vállalkozásokat kell felsorolni, amelyek a XI.C.3.-XI.C.4. táblán is szerepelnek.

A táblázatban az 1 millió forint alatti befektetéseket csak akkor kell tételesen felsorolni, ha a vállalkozásban a hitelintézet befolyásoló részesedéssel, illetve kapcsolódó ügylettel rendelkezik.

Az egyedi befektetések soronkénti összegének meg kell egyeznie az összesítő a) és b) sorok állományával, amely csak az a) sor v) oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

Az 1 millió forint alatti nem befolyásoló és kapcsoló ügylettel nem rendelkező vállalkozásokat csak összesítve a c) sorban kell szerepeltetni

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83.§ előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a XI.C.1.1 táblával, amelynek oszlop szerkezete azonos a XIC.1 tábláéval. A mellékletből megállapíthatók a vállalkozáshoz kapcsolódó többi – közvetett módon tulajdonosainak adatai.

A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 4. sz. mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével részletezni szükséges. (A magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében nem kell az ország oszlopot kitölteni.)

A közvetett tulajdonlás részletezését bemutató táblamellékletet "XI.C.1.1 Közvetett befektetések részletezése" megnevezéssel kell megküldeni. A táblamellékleten egyenként – folyamatosan – kell felsorolni a közvetett tulajdonlású vállalkozásokat. A befektetések felsorolásának a befektetési

alaptáblában lévő sorrendet (és hivatkozásul a befektetési sor számát) kell követnie.

A XI. C.1.-2. táblák oszlopainak kitöltése a következő.

Az a) *Megnevezés* oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő megnevezést kell alkalmazni.

A b) oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a c) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, a d) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba írni.

Az e) *Szerzés időpontja* oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés – a veszteségmérés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet, vagy a felszámolás során – a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83.§ (4), illetve a 85.§ (3) bekezdés a) pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a három éves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A *Tulajdonolt tőke* f) oszlopában a közvetlen, a g) oszlopában a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti (bekerülési) értéken kell kimutatni.

A h) *Összesen* oszlopban a részesedések együttes értékét kell feltüntetni. Az oszlop d) sorában csak egy összegben összesítve szerepelnek az összbefektetési korláthoz szükséges egyéb befektetések.

Az *Arány %* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a vállalkozásban szerzett közvetlen és közvetett tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. és 3. pontja szerinti) kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10 %-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a név (megnevezés) mellé - csak a papíron történő jelentésben - "V" jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő – k) közvetlen szavazati, vagy j) közvetett tulajdoni arány – oszlopban 10%-ot, illetve 51%-ot kell írni.

Az i) oszlopban a hitelintézet közvetlen tulajdoni hányadát kell feltüntetni.

A j) oszlopban a közvetett tulajdonlás arányát kell kimutatni.

A k) oszlopban a közvetlen szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

Az l) *Szavazati összesen* oszlopban a közvetlen és közvetett tulajdoni hányadokat és szavazati arányokat összevontan kell feltüntetni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együttesen kimutatni.¹

Az egyedi befektetésekhez kapcsolódó limit figyelésénél mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A XI.C.2. tábla m) *Befektetési céltartalék* oszlopban a befektetések után képzett kockázati céltartalék összegét kell kimutatni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében a kockázati céltartalék nem csökkentheti a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt, hanem csak a befektetés értékét.

A *Kivételek* n) *PIBB* oszlopába a korlátozás alá nem tartozó hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, biztosító részvénytársaságok, illetve az o) *oszlopba a járulékos vállalkozások* befektetési értékei kerülnek. Amennyiben ezen vállalkozások után kockázati céltartalék került megképzésre, úgy itt csak a céltartalék nélküli érték szerepelhet.

Ezeknek az oszlopoknak a d) *Egyéb* befektetések összesen sor esetében nincs szerepük.

A p) *Korrigált nettó érték* oszlopba a befektetés értékének a kockázati céltartalékkal és a kivételként kezelt vállalkozásokkal (az n) és o) oszlopok értékével) csökkentett összegét kell beírni. A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.

A Hpt. korlátozása alóli *Kivételek* közül a q) oszlopban csak a veszteségmérés céljából szerzett – a Hpt. 83.§ (4), illetve a 85.§ (3) bekezdés a) pontjában foglaltak szerinti – befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a d) *Egyéb* befektetések összesen sorból a veszteségmérés céljából a hitelintézet

¹ A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Függelék IV. rész Példatár 11. pontját.

tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét.

A q) oszlopban kell kimutatni a Magyar Fejlesztési Banknak a Hpt. 220.§ (4) bekezdésében foglaltak szerint az átmeneti tőkerészvétel vállalása érdekében szerzett elkülönítetten nyilvántartott és rendszeresen minősített befektetéseit (tulajdoni hányadokat) a szerzéstől számított három évig.

Az r) oszlopban a Hpt. 83.§ (4) bekezdése szerinti egyéb kivételeket - a hitel-tulajdonrész csereügylet, vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került, (elkülönítetten kezelt) befektetéseket - kell nettó értéken szerepeltetni. A d) Egyéb befektetések összesen sor esetében az r) oszlopnak nincs szerepe.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83.§ (4), bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet a q) vagy r) oszlopban figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelenteni.)

A q) és r) oszlopban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

Az s) *Korlátozás alá eső összesen* oszlopba a befektetések korrigált nettó értékének a - q) és r) oszlopban szereplő - kivételekkel csökkentett értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83.§ (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az a) Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot kell viszonyítani. A befolyásoló részesedésűeknél a limit és az a) sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni. Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az a) sor v) oszlopában kell feltüntetni.

A *Tőkével fedezendő befektetés* t) oszlopába a Hpt. 83.§ (1) bekezdésében, az u) oszlopában pedig a (2) bekezdésben meghatározottak szerinti - egyedi - limit túllépésnek összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be a

limittúllépés. A d) Egyéb befektetések összesen sor esetében ezeknek az oszlopoknak nincs szerepük.

A szavatoló tőkéhez viszonyított limit túllépésénél a törvény szerint befektetésnek számító nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is figyelembe kell venni.

Ha egy befektetés mind a szavatoló tőkéhez, mind a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt meghaladja, akkor a kétféle túllépés - limit feletti - értékét külön-külön kell beírni.

Az 51%-on felüli tulajdonrész értékének kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés (bekerülési) értékének az együttes összegét kell figyelembe venni és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.¹

A XI.C.2. tábla v) a Hpt. 85.§-hoz *korrekció* oszlopában az összes befektetési korlát alóli - a Hpt. 85.§ (3) bekezdésében foglaltak szerinti - egyéb kivételek, továbbá (a számszaki egyezőség miatt) itt kell a 85.§ (1) bekezdése alá tartozó összes befektetéshez nem tartozó korrekciók értékét kell beírni.

A v) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel.

Az összes befektetési korlát alóli egyéb kivételek az összes befolyásoló részesedési túllépés, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya. (A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségméréséklés miatt - az egyedi befektetési korlátnál is - már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó 711C2.a) sor s) oszlop ? SZT 60%? részét az a) sorba kell beírni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok összegét a d) Egyéb befektetés összesen sor "v" oszlopába kell beírni. (A kétszeres számbavétel elkerülése végett a levonandó állományoknál az utánuk képzett kockázati céltartalékot nem szabad figyelembe venni, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél az állampapírok és MNB kötvények nem szerepelhetnek.)

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 12. pontját.

A teljesen vagy csak részben közvetett tulajdonlású, de az ezek miatt a tőkével fedezett túllépés összegét a közvetlen befektetések értékének kiszámításánál vissza kell korrigálni.¹

A közvetlen befektetés nettó, céltartalék nélküli értékét a tőkével való fedezettségéből le kell vonni, mivel a visszakorrigálandó érték csak a közvetett befektetés miatt történhet. Hasonló a helyzet a PIBB vállalkozásoknál a limitbe nem számító közvetett befektetés esetén is, vagyis a közvetett befektetés értéke szintén visszakorrigálandó.

A közvetlen befektetések összértékének kiszámításához szükséges (számszaki) összefüggések miatt az összes közvetett befektetés miatti korrekciós tételt a "v" oszlopban negatív (–) előjellel kell szerepeltetni. (Mivel a "v" oszlop levonandó, ezért a (levont) korrekciós tételek hozzáadódnak.)

A befektetésenként (soronként) kimutatott korrekciós tételeket összesítve a c) sor "v" oszlopában kell feltüntetni (függetlenül a c) sor megnevezésétől és tartalmától).

A w) Összes nettó befektetés oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az egyedileg részletezett befektetési - az a) és b) sorokban összesített - adatok esetében az f) oszlopban feltüntetett befektetési értékeiből le kell vonni az m) oszlopban lévő kockázati céltartalékot, az n) oszlopból a nettó értékű közvetlen PIBB befektetést, a céltartalékot már nem tartalmazó a veszteségmérésértéke érdekében szerzett befektetést a q) oszlopból, illetve a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba került értéket a t) és az u) oszlopból. (A közvetett befektetések miatti – a közvetlen befektetés nettó értékét meghaladó - limittúllépés tőkelevonását nem lehet figyelembe venni.)

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához az előzőekben felsoroltak mellett figyelembe kell venni az f) oszlop c) és d) sorában feltüntetett befektetési értéket, amelyet csökkenteni kell a v) oszlopban kimutatott állomány (állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke, az összes befolyásoló részesedés befektetési limit túllépése miatt a tőkéből történő levonás,

valamint a közvetett befektetések miatti korrekció) értékével.²

XI.C.1.1 KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés célja

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseiről ebben a mellékletben kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentés oszlopszerkezete és kitöltése hasonló a XI.C.1. táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további – közvetett módon – tulajdonosok (befektetők) adatai.

A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos nemcsak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a "befektetés", illetve "befektető" jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket sem a papíron, sem file-ban nem szükséges feltüntetni.

Az e) oszlopban a szerzés időpontját – a legelső szerzés szerint - minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez megegyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan – egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (XI.C.1) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal³) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

² Lásd a Függelék IV. rész Példatár 13. pontját

³ Pl. 05 Piros Rt., mivel a XI.C.1. tábla 05 sorában szerepel.

¹ Lásd a Függelék IV. rész Példatár 13. pontját.

Az első sorban a befektetés (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)

A második (illetve alatta a többi) sorban a közvetett tulajdonosra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyeznie a XI.C.1 Befektetések táblában az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adataival, függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

Nem szükséges befektetésenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni a tulajdonosi adatokat, azok összegzését a megfelelő azonosítás mellett.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni.

Ha a hitelintézetnek nincs közvetett befektetése a táblát "nemleges" jelzéssel kell megküldeni.

XI.C.1.2 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

A jelentés célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

A jelentés kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a XI.C.1.2 tábla-mellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A jelentés oszlopszerkezete és kitöltése azonos a XI.C.1. táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a

befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése, vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két, vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a "jelenleg", illetve "előző" jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket a papíron nem szükséges, file-ban nem kell feltüntetni.

Az első, "jelenleg" jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meglévő adatait kell szerepeltetni.

Az "Előző" jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat - befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt - kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelentetni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan – egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

Az *e) Változás időpontja* oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát "nemleges" jelzéssel kell megküldeni.

XI. C. 3-4 BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

A Hpt. 61.§-ában előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseéhez kapcsolódó ügyleteket kell kimutatni.

Mivel a kapcsolódó hitelezésre vonatkozó előírások figyelése mind a XI.B , mind a XI.C

táblákat érinti, ezért a sorrendiség és a felsorolás azonos elveken alapul.

Itt kell feltüntetni (a XI.C.1– 2 Befektetések táblákon jelzett) a hitelintézet és befektetései – az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások – közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

A befektetési szerkezetet részletező XI.C.1. és 2. tábla folytatása a pénzügyi adatok kitöltésére szolgáló XI.C.3. és 4. tábla, ezért a vonatkozó előírások is együttesen, illetve folytatódóan kerülnek meghatározásra, valamint az összesítéseknél, illetve részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a négy táblában azonosnak kell lenni.

A befektetésekhez kapcsolódó hitel (hitel és vállalt kötelezettség) meghatározásához a kockázatvállalásként a Hpt. által meghatározott ügyleteket kell figyelembe venni, a részesedések kivételével.

A követelés, illetve kötelezettségállomány mindegyik táblán a mérleg szerinti összeggel kell kimutatni, mivel ezek az adatok kiemelések a mérlegről.

Az XI.C.3 és 4. tábla oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a XI.B.1–2. táblákkal, mivel ezek az adatok is hozzátartoznak a Hpt. 61.§-ában korlátozott kapcsolódó ügyletekhez.

A XI.C.3 tábla c) oszlopában a legrégebben lejárt adósság lejáratától eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

A d) oszlopban az adóminősítés kódját kell az adott adóra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A XI.C.3–4. táblák oszlopaiban a megnevezések szerint kell feltüntetni az eszközöket, a forrásokat, illetve a mérlegen kívüli kötelezettségeket – a főkönyvi és a nyilvántartási adatok alapján – a főbb csoportoknak megfelelően.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek többféle követelése és függő, jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a táblák megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az e) *Értékpapír* oszlopban mind a kereskedelmi, mind a befektetési célú értékpapírokat fel kell tüntetni, kivéve a részvényeket, részesedéseket, mivel azokat a h) oszlopban kell kimutatni.

Az f) *Hitelek* oszlopban az összes követelést (a hitelintézet esetén az általa nyújtott betét kivételével) szerepeltetni kell.

A g) oszlopban a *nyújtott alárendelt kölcsöntőke*ként biztosított hiteleket kell feltüntetni.

A h) *Vagyoni részesedések* oszlopban kell az összes befektetést (részvényt, részesedést, vagyoni érdekeltiséget stb.) feltüntetni, de azok nem tartoznak a kapcsolódó hitelt (ügyletet) korlátozó előírás alá.

A teljes kapcsolatrendszer feltérképezése érdekében szükséges az egyes ügyfélhez (befektetéshez) tartozó források i)–k) oszlopokban történő feltüntetése.

A XI.C.4. tábla l) és m) oszlopaiban a függő és jövőbeni kötelezettségeket a teljes, szerződés szerinti (és nem súlyozott) értéken kell szerepeltetni!

Az n) *Kapcsolódó ügyletek összesen* oszlopba – a Hpt. 61.§ (1) bekezdésében foglaltak figyelembe vétele érdekében – az összes ügylet értékét kell szerepeltetni, amely a XI.C.3 tábla eszközök e), f) és g), illetve a XI.C.4. tábla mérlegen kívüli kötelezettségekre vonatkozó l) és m) oszlopokban kerültek kimutatásra

Az o) oszlopba a Hpt. 61.§ (2) bekezdésében foglaltak szerinti vállalkozások azon adatait kell beírni, amelyeket a korlátozásnál nem kell figyelembe venni. Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve az ÁPTF jóváhagyott.

A 61.§ (2) bekezdés a) és b) pontja szerint is kezelendő vállalkozást – a kétszeres számbavétel elkerülése érdekében – kivételként csak egyszer lehet figyelembe venni.

A p) oszlopban csak a követelések, illetve a mérlegen kívüli kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot (a befektetések utánit nem) szabad figyelembe venni.

A q) *Levonandó érték* oszlopba a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a teljes és a Hpt. 79.§ (4) és (5) bekezdése szerint figyelembe vett súlyozott értékek közötti különbségét kell beírni és a nettó érték kiszámítása során levonni.

Az r). oszlopban a kapcsolódó ügyletek – a kivételekkel, a kockázati céltartalékkal és a levonandó tételekkel csökkentett – nettó összegeit kell feltüntetni.

A törvényi előírások betartásánál az a) sorban összesített befolyásoló részesedésű vállalkozások

összes kapcsolódó ügyleteinek (hitel és vállalt kötelezettség) együttes nettó összegét kell figyelembe venni.

A Hpt. 61.§-ban meghatározott együttes limit (SZT 15%-a) betartásához a XI.B.1.–2. táblákon részletezett adatok alapján a c) Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékeket is figyelembe kell venni.

XI. D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek – kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott – a Hpt. 60.§ (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni és a táblázatban a beszámolás napján fennálló követelésállományt kell szerepeltetni! A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti hitelkereteket kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy azt igénybe vették-e vagy sem. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni és ott kimutatni.

Az Összesen sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

Az a) oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni.

A b) Törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A c) Beosztás oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.

Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.

A d) oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettség vállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60.§ (2)–(3) bekezdése alá.

A Hpt. 60.§ (2) bekezdése alapján a e) oszlopban a hitelkeret szerződés szerinti, a f) oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi számlához kapcsolódó szerződés szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni. A szabályzatban meghatározott mértéken felüli részt belső hitelként a d) oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a g) oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla g) oszlopában kell részletezni.

A h) oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni.

XI. E INGATLAN BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlan-befektetéseinek adatait kell kimutatni.

A Hpt. előírása alapján az ingatlanbefektetési korlát alá nem tartozó ingatlanokra vonatkozóan az elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni.

A jelentés részletező sorait csak a Hpt. 84.§ (2) bekezdésben foglaltak szerint szerzett ingatlanokról kell kitölteni. A felsorolást a legrégebbi szerzési időtől kezdődően, teljes körű egyedi (tétéles) adatszolgáltatással kell elvégezni.

Az a) Banküzemi célt szolgáló ingatlan összesen sorban egy összegben kell kimutatni a banküzemi célú – külön nyilvántartott – ingatlanokat, kivéve azt, amelyet a c) sor g) oszlopában kell feltüntetni.

Ez a kivétel az a banküzemi célú ingatlan, amely a 84.§ (2) bekezdésében foglaltak szerint szerzett egyéb (megosztott funkciójú) ingatlannal együtt kerül a hitelintézet tulajdonába (pl. üzletházban lévő bérleti jogú bankfiók). Ebben az esetben a hitelintézet tulajdonába került banküzemi célú ingatlan résznek az értékét a g).

oszlopba, míg a többi ingatlanrész értékét az eseménynek megfelelő oszlopba kell beírni. (Az érték meghatározása az ingatlan megosztottságától függ, pl négyzetméter, szerződés szerinti érték stb..)

A táblázatban nem kell tételesen felsorolni 84.§ (2) bekezdésében meghatározottak szerint szerzett 1 millió forint alatti befektetéseket, ezeket a b) *Nem részletezettek összesen* sorban kell összesíteni.

A c) *Részletezettek összesen* sorban az 1. sortól kezdődően felsorolt – a Hpt. 84.§ (2) bekezdése alapján szerzett – ingatlanbefektetések adatait kell összegezni.

Az d) *Egyéb ingatlan összesen* sorba a nem banküzemi és nem a 84.§ (2) bekezdésében foglaltak szerint tulajdonolt ingatlanok értékét kell egy összegben kimutatni.

Az e) *Összesen* sorban az a)–d) összesítő sorokban szereplő adatokat kell összegezni.

Az 1. sortól kezdődően az ingatlanokat azonosíthatóan egyenként kell felsorolni.

Az a) *Megnevezés* oszlopban az ingatlan típusát (pl. székház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házszám), a b) oszlopban a helyrajzi számát kell feltüntetni.

A c). oszlopban azt a szerzési időpontot kell feltüntetni, amikor az ingatlanbefektetés a hivatkozott előírás szerinti eljárás folytán került a hitelintézet tulajdonába.

A d), e), f) oszlopokban a 84.§ (2) bekezdés a), b), és c) pontjában meghatározottak alapján szerzett ingatlanok értékét kell kimutatni.

XII. táblák

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ADATSZOLGÁLTATÁSA

Az adatszolgáltatás követelményei

Ezeknek a jelentéseknek lehetővé kell tenni a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozások működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy az egyes táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a

pénzügyi vállalkozás nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi vállalkozás működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, szerződések, a jogszabály által előírt szabályok, valamint a számviteli és egyéb nyilvántartás, adatszolgáltatás magyar nyelven rendelkezésre álljon, hogy a belső, illetve a felügyeleti ellenőrzés egyértelműen végrehajtható legyen.

A pénzügyi vállalkozásoknak az adatszolgáltatást e rendelet 2. számú melléklete I. részében meghatározott módon kell teljesíteni.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet. Amennyiben valamelyik mellékleten (táblán) nincs jelentendő adat, azt "nemleges" felülírással kell ellátni és azzal együtt megküldeni a Felügyelet részére. A pénzügyi vállalkozások jelentéseiben az adatokat ezer forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A jelentő táblák szélén – az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő – ÁPTF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoport/ka/t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoport/ka/t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoport/hoz, vagy azon belül az egyes csoport/ok/hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával kettő példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő. A jelentési kötelezettséget a Felügyelet előírása szerint kell a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon – mágneslemezen (floppy-n), illetve elektronikus úton (file-ban) – is teljesíteni.

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik. A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

A táblázatok felső jobb oldalán a bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél "E" betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és "M" betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla már módosított adatokat tartalmaz.

A megküldött módosított táblákat a fedőlapon "x"-szel, a táblákon megváltoztatott adatokat, sorokat is A módosított adat oszlopban - az elektronikus (floppy, file) adatszolgáltatás javításának megfelelően - "M"-mel kell jelölni.

Az egyéb követelményeknek e rendelet 2. számú melléklet I. részében meghatározott módon kell megfelelni. A Függelékben szereplő kötelező egyezőségeknek teljesülni kell. A kötelező egyezőségek egyrészt a számszaki, másrészt a tartalmi, illetve a Hpt. előírásaihoz szükséges összefüggéseket tartalmazzák, amelyeknek meg kell felelni.

A negyedévenkénti adatszolgáltatáshoz tartozik a számszaki adatokra, a változásokra, a vállalkozás gazdálkodására vonatkozó szövegszerű kiegészítés, amelyet a XIV.A Pénzügyi intézmények szöveges értékelése című részben meghatározottak szerint kell teljesíteni. A szöveges jelentést, annak kérdéscsoportjait érintően a pénzügyi vállalkozásoknak mindazokra a kérdésekre válaszolni kell, ahol hivatkozásként "pénzügyi intézmény", vagy pénzügyi vállalkozás szerepel.¹

A Negyedéves jelentés előlapját kell az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál is használni, ezért a jelzett két "auditált" kocka közül az egyiket a könyvvizsgálói vélemény szerint kell "x"-szel jelölni.

Az "Auditált - Észrevétel nélkül" rovatot kell "x"-szel jelölni, ha a könyvvizsgáló elfogadja az éves beszámolót.

Az "Auditált - Észrevétellel" rovatba akkor kell az "x" jelet tenni, ha a könyvvizsgáló az éves mérlegbeszámolót korlátozó záradékkal látja el, vagy csak megjegyzéssel, észrevétellel fogadja el.

Az év végi auditált eredménykimutatást a XII.C1. táblán kell megküldeni.

XII. A-B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE

A jelentés célja

Ezek a jelentések – hasonlóan, mint a hitelintézeteknél – a Felügyeleti jelentések alapdokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára

vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források, eredménykimutatás) szerkezete és tartalma megegyezik a 198/1996. (XII.22.) kormányrendeletben (Szkr.) foglaltakkal.

A jelentés kitöltése

Az Szkr. 12.§ (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény (ennek alapján a pénzügyi vállalkozás is) minden hónap utolsó napjára vonatkozóan – a Felügyelet részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából – köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

A pénzügyi vállalkozások mérlegének kitöltése megegyezik a számviteli előírásokban foglaltakkal, illetve a hitelintézetek Felügyeleti mérlegének elveivel, ezért egyes esetekben az ott meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A Mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományával. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát - év közben is - a számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

A Mérleg minden sora forint (a), deviza (b) és összesen (c) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a mérlegnél előírt árfolyam/ok/on – forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni.

A konvertibilis és nem konvertibilis forint-követeléseket és kötelezettségeket a forint oszlopban kell kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

A Mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali céltartalékok, illetve be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

¹ A jelenlegi 27 kérdéscsoportból a 4, 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 22, 25 és 26 számmal jelzettek kivételével.

A Mérleg adatsorainak a szerződés szerinti eredeti lejárat bontást, valamint a számviteli szabályok szerinti értéket kell tartalmazni.

XII. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök

A pénzügyi vállalkozások mérlegének szerkezete és tartalma követi az Szkr. előírásait, azonban egyes esetekben eltérés tapasztalható. A Mérlegszerkezetben ezeknél az eltéréseknél az oda vonatkozó - külön kiemelt - előírást kell alkalmazni.

0 Eszközök (Aktívák) összesen

Ez a sor megegyezik a Mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével. Az egyes eszközcsoportok a részletező sorok összege.

1. Forgóeszközök

11. Pénzeszközök

12. Értékpapírok

12.1 Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes értékpapírok

12.2 Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok

12.3 Saját részvények

12.4 Értékpapírok után képzett céltartalék

13. Követelések

13.1 Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli lejáratra

13.2 Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra

13.3 Egyéb követelések

13.4 Hitelintézzettel szembeni követelések éven túli lejáratra

13.5 Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra

13.6 Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések

13.7 Követelések után képzett kockázati céltartalék

13.8 Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék

14 Készletek

2. Befektetett eszközök

21. Befektetett pénzügyi eszközök

21.1 Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok

21.2 Egyéb pénzügyi befektetések

21.3 Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok

21.4 Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék

21.5 Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése

22. Immateriális javak

23. Tárgyi eszközök

23.2 Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

23.2 Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

3. Aktív időbeli elhatárolások

Az értékpapírok értékelése, a mérlegben való kimutatása a számviteli szabályoknak megfelelően történik.

Az értékpapírokat a részletezésnél az eredeti kibocsátó szerint kell besorolni, akkor is, ha érték valaki garanciát vállalt.

Az elszámolt céltartalékokat a csoportosításoknak megfelelően, külön sorokban és negatív (-) előjellel kell feltüntetni.

A 13.4 Hitelintézzettel szembeni követelések éven túli lejáratra sorból külön kell a 13.41 sorban az MNB-vel szembeni követeléseket, a többi hitelintézzettel szembeni követelés állományát a 13.42 sorban kimutatni.

XII. B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források

0 Források (Passzívák) összesen

Ez a sor megegyezik a Mérleg főbb forráscsoportjainak összegével. Az egyes forráscsoportok a részletező sorok összege.

1. Kötelezettségek

11. Rövid lejáratú kötelezettségek

11.1 Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek

11.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek éven belüli lejáratra

11.3 Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok

11.4 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

12. Hosszú lejáratú kötelezettségek

12.1 Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek

12.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

12.3 Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok

12.4 Hátrasorolt kötelezettségek

12.5 Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek

2. Passzív időbeli elhatárolások

3. Céltartalékok

4. Saját tőke

41 Jegyzett tőke összesen

42 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke

43 Tőketartalék

44 Eredménytartalék

45 Értékelési tartalék

46 Általános tartalék

47 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)

A hosszú lejáratú 12.1 Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek sorból külön kell a 12.11 sorban az MNB-vel szembeni kötelezettségeket, a többi hitelintézzettel szembeni kötelezettségek állományát a 12.12 sorban kimutatni.

A 4. Saját tőke sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemeket, amelyeket részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

41 Jegyzett tőke összesen sorban az Szm. által meghatározottak szerinti – a Cégbírószágon bejegyzett a jegyzett tőkének számító – tőke összegét kell feltüntetni.

A 41.1 sorban kell a jegyzett tőkének a visszavásárolt részét (a részesedés, részvény névértékét) kimutatni.

A Cégbírószágon még be nem jegyzett tőke értékét külön a 41.2 sorban kell kiemelni.

A 41.21 sorban kell a jegyzett tőkeemelésnek azt a részét szerepeltetni, amelyet a vállalkozás saját tőkén belüli tartalékából (tőke-, vagy eredménytartalékból) hajt végre, de még nem került cégbírószági bejegyzésre - a vonatkozó tartalékállomány csökkentése mellett.

A jegyzett tőke leszállításának értékét, amelyet a közgyűlés (alapító) már jóváhagyott, a

jóváhagyást követő naptól kezdődően addig, míg a Cégbírószág által még nem kerül bejegyzésre a 41.22 sorban kell kiemelni.

A 41.3 sorban - az előzőek sorokban feltüntetettek kivételével - a jegyzett tőke értékét kell szerepeltetni.

42 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell negatív előjellel kimutatni.

A 47 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorba az Eredménykimutatás tábla alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A deviza oszlopban 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 szerinti (auditált mérleg) eredménye.

XII.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a pénzügyi vállalkozás jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében.

A jelentés kitöltése

Az Eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik a 198/1996. (XII.22.) kormányrendeletben (Szkr.) foglaltakkal, azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek..

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési követelmény tekintetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A pénzügyi vállalkozás az Eredménykimutatásában a 71. *Adófizetési követelmény* sorban évközben a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem véglegesített, illetve nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges (auditált) jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A jelentés első (a) oszlopában a tárgynegyedévi, a másodikban (b) az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

- a) a bevételek eredményt növelő,
- b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c) a céltartalékképzés ráfordításként,
- d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó jogszabályban előírt céltartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni és el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék összegek is változhatnak.

A 9. sorban a pénzügyi vállalkozás céltartalékainak változását külön ki kell emelni függetlenül attól, hogy milyen céltartalékról van szó. Külön sorokban kell összesíteni a céltartalékképzés, a felhasználás, illetve a felszabadítás összegét.

8. Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)

Év közben a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. paragrafus (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Mérleg forrás oldalán a 47. *Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)* sorával.

Év végén az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 26. sorával.

XII.C.1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés kitöltése

A jelentést a pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal, az auditált éves beszámoló adatai alapján, a XII.C. *Pénzügyi vállalkozás eredménykimutatása* tábla helyett tölti ki.

A sorok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a XII.C. táblánál leírtakkal.

A 71. *Adófizetési követelmény* soron szereplő adatnak év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

XII.D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KIVÜLIKÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségeinek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

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.

1. Függő kötelezettségek összesen

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell a feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

2. 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 a feltüntetni.

A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

XII.E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése (lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit kell részletezni az egyedi követelés fizetési késedelme ("lejársága") szerint.

Lejárat az a követelés, amely fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tesz.

A jelentés kitöltése során a követeléseket tételesen a lejáratától eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A követelésállományból - a számviteli előírások szerinti, a főkönyvben szereplő - bruttó értéket kell (a céltartalékkal való csökkentés nélkül) számításba venni a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztő részletek lejáratára szerint kell szerepeltetni.

A *Nem lejárt* sorokban csak azokat az összegeket lehet szerepeltetni, amelyek nem lejártak, és nem újrátárgyaltak.

A lejárat szerinti sorokban azok a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint azokat a hiteleket, követeléseket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított. (Ez a körülmény ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet a nem lejárt sorban feltüntetni!) Ezeknél a követeléseknél a lejátságot az eredeti szerződésnek megfelelő késedelem szerinti idősorban kell kimutatni.

A lejárt követelésállományt a különböző felsorolás szerinti időintervallumoknak megfelelően kell szerepeltetni és a *Lejárt összesen* sorban összesíteni.

A követelésállományt a pénzügyi vállalkozás főbb tevékenységének, illetve eszközeinek megfelelően kell csoportosítani.

Az a) *Ügyletszám (db)* oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződéseket darabszámmra, a tőke/részlet legrégebben történt lejátsága szerinti idősorba kell besorolni.

Ebben az oszlopban a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes szerződésállományt a legrégebben lejárt tőke (tőkerészlet) esedékességének megfelelő idősorban kell szerepeltetni. (A szerződések száma, illetve a követelések lejátság szerinti besorolása eltér/het egymástól!)

A b) *Tőke* oszlopban a tőkekövetelések összegét,

a c) *Kamat* oszlopban a kamat, illetve kamat jellegű jutalékokat, díjakat kell feltüntetni.

A nem teljesített tőke- és kamatfizetéseket egyenként kell a lejáratától eltelt időnek megfelelő idősorban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-e előtti kamatokra is.)

A d) *Összesen* oszlopban a tőke-, illetve a kamat- (kamattal jellegű jutalék-, díj-) követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni.

Az e) *Képzett céltartalék* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalékok összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni.

Kihelyezések összesen

Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsön-nyújtás összesen sorában szereplő értékeket.

1. Pénzügyi lízing

Itt kell a pénzügyi lízing ügyletekből származó követeléseket a lejátság időbeli részletezése szerint csoportosítani.

2. Pénzkölcsön nyújtása

Ebben a csoportban - a faktoringnál kiemelt ügyletek kivételével - a pénzkölcsön nyújtás alatt nemcsak a hitel-, illetve kölcsön-szerződésből származó pénzköveteléseket (ideértve a váltókat) kell feltüntetni, hanem mindazokat az egyéb (pénzkölcsönzésnek tekinthető) követeléseket is, amelyeknél a visszafizetési határidő lejárt, valamint a halasztott fizetéssel eladott eszközök állományát is (függetlenül attól, hogy az ügylet kölcsönnyújtásnak tekinthető-e vagy sem.)

3. Faktoring

Ebben a csoportban a faktoring ügyletek időbeli részletezésénél mind a rövid (faktoring), mind a hosszú (forfaiting) lejáratú követelésvásárlást, -megelőlegezést fel kell tüntetni.

Az a) *Ügyletszám (db)* és az e) *Képzett céltartalék* oszlopokat az előzőekben felsoroltak szerint kell kitölteni.

Az eredeti követelés oszlopokban a megvásárolt követeléseket a "0" nyilvántartási számlákkal megegyező értékeken kell szerepeltetni.

A követelésállományból a b) *Eredeti tőke követelés* oszlopban csak a tőke (alapösszeg) értékét kell, a c) *Eredeti követelés összesen* oszlopban a nyilvántartási számlával megegyező összes követelés (tőke+kamat vagy egyéb hozadék) összegét kell feltüntetni.

A d) *Beszerzési érték* oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő (bekerülési) értéken kell kimutatni.

A 3. *Összesen (Faktoring)* sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A 31 *Nem lejárt, illetve 32 Lejárt összesen*, valamint a lejátságnak megfelelő időintervallumokat jelző (32.1-től 32.5-ig) sorokban a

megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak - a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem - szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötöttek új szerződést a 33 *Lejártan vásárolt* sorban kell szerepeltetni.

XII.F PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Követelések részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel-, vagy mint betétfelvevőket).

Az adósokat (ügyfeleket) az a) oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám (az ügyfél adószámának első nyolc számjegyének) feltüntetésével kell felsorolni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelkezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez "Ismeretlen név" megjegyzést, a törzsszámhoz "S" betűjelet kell beírni.

Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint meg nem ismerhető, azt "azonosíthatatlan szervezet" néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is, és a Törzsszám oszlopba "8" számjelet.

A b) *Adósminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott adósminősítésének - az ügyfélre vonatkozó - betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében - a következők szerint - számot kell szerepeltetni.

A számozás 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé halad.

Azok a vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adóminősítés oszlopába "0"-t kell írni.

A c) Törzsszám oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni. Külföldi ügyfelek esetén "8" számjelet kell tenni.

Az Összesen sor az 1. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 2. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

Részletezni a saját tőke 5%-át, vagy a legalább 1 millió Ft-ot meghaladó összegű ügyfél-tartozást kell.

A 1. Nem részletezettek összesen sorban a 2. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve az elhelyezett betéteket is, amennyiben más kapcsolata nincs a pénzügyi vállalkozásnak.

A 2. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt az 25 legnagyobb adóst (ügyletet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozás összes (követelés, kötelezettség, illetve betételhelyezés) kockázatvállalása teljes - szerződés szerinti - értéken a legnagyobb. A felsorolásnál a kockázatvállalás értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követelése van, a részletező sorokban nem kell ezeket a követeléseket kiemelni, azokat a 01 Nem részletezettek sorban kell szerepeltetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat a k) oszlopban összegezni.

A Követelés jogcíme oszlopokban az ügyféllel szembeni követeléseket, kintlevőségeket nevesíteni (pl. lízing, betét, hitel stb., szükség esetén rövidíteni) kell,

az Állomány oszlopokban a követelés összegét kell feltüntetni.

Követelések jogcímkódja a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása

141 lejárt követelés

142 nem lejárt követelés

143 ÁFA-visszatérítés

15 zálogkölcsön

16 vevőtartozás

2 pénzügyi lízing

3 kezesség vállalása

4 váltó, csekk

5 egyéb tevékenységből származó követelés

6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)

A követelések jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlevősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni.

Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a "követelés jogcíme" oszlopban a táblamellékletben közölt sorszámot kell feltüntetni.

A XIIF tábla mellékleteként ügyfelenként (adósonként) külön csoportosítva és sorszámozva kell részletezni - jogcímenként felsorolva - és összesíteni a különböző követeléseket. A XII.F.1 táblamelléklet oszlopstruktúrája megegyezik a XII.F tábláéval.

A táblamellékletben az egyes ügyleteket (adókat) a felsorolásnak megfelelően be kell sorszámozni. Az egyes ügyfél neve előtt - az azonosíthatóság céljából - a XII.F táblán lévő ÁPTF sorkód szerinti sorszámát is fel kell tüntetni. (Nem szükséges ügyfelenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyféladatokat, de adósonként sorszámozni kell és egyértelműen feltüntetni a követelések részletezését, illetve azok összegzését.)

Az Eredeti lejárati oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú követelése van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni.

A Követelés a saját tőke %-ában oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kintlevőségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

XII.G PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

Az *Összesen* sor a *Nem részletezettek* összesen sor, valamint az 2 sortól felsorolt – a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) az *a) Partner megnevezése* oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez "Ismeretlen név" megjegyzést, a törzsszámmal "S" betűjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat "azonosíthatatlan szervezet" néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba "8" számjelet.

Külföldiek esetében a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is.

A *b) Törzsszám* oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét, külföldi ügyfelek esetén "8" számjelet kell beírni.

Az *1 Nem részletezettek* összesen sorban a 2 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A 2 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni a 25 legnagyobb ügyletet (beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.) Részletezni a saját tőke 5%-át, vagy a legalább 1

millió Ft-ot meghaladó összegű ügyféllel szembeni kötelezettséget kell.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB–vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban nem kell ezeket külön kiemelni, azokat a *01 Nem részletezettek* között kell szerepeltetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat a j) oszlopban összegezni.

A *Kötelezettség jogcíme* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettségeket nevesíteni (pl. hitel, váltótartozás stb, szükség esetén rövidíteni pl szállítóval szembeni tartozás = szállító) kell,

az *Állomány* oszlopokban a kötelezettség összegét kell feltüntetni.

A kötelezettségek jogcímkódja - hasonlóan a követelésekhez - a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 ÁFA-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 szállító követelés
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása
- 4 váltó, csekk
- 5 egyéb tevékenységből származó követelés
- 6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)

A kötelezettségek jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre vonatkozó összevontan kimutatott kötelezettségek esetén a "kötelezettség jogcíme" oszlopban a táblamellékletben közölt sorszámmal kell feltüntetni.

Az alaptábla mellékleteként ügyfelenként külön csoportosítva kell részletezni - jogcímenként felsorolva - és összesíteni a különböző kötelezettségeket.

A táblamelléklet oszlopstruktúrája megegyezik a XII.F táblával.

A táblamellékletben az egyes ügyfeleket be kell sorszámozni. Az egyes ügyfél neve előtt - az azonosíthatóság céljából - a XII. F táblán lévő ÁPTF sorkód szerinti sorszámát is fel kell tüntetni. (Nem szükséges ügyfelenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyfeladatokat, de ügyfelenként sorszámozni kell és egyértelműen feltüntetni a kötelezettségek részletezését, illetve azok összegzését.)

A *Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni.

A *Kötelezettség a saját tőke %-ában* oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kötelezettségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

XIII. ABANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

A jelentés célja

A bankcsoport összevont alapú felügyelete szempontjából a Hpt 91§-nak megfelelő terjedelemben is figyeli a bankcsoport együttes szavatoló tőkéjét.

A Hpt 91.§ (1) bekezdése szerinti körben figyelembe vett bankcsoport összevont szavatoló tőkéjét a Hpt 95 §-ban foglaltakhoz hasonlóan úgy kell kiszámolni, hogy a közvetlenül és közvetetten birtokolt tulajdoni (szavazati) hányadoknak megfelelő nagyságú (saját vagy szavatoló) tőkeértéket hozzá kell adni a bankholding szavatoló tőkéjéhez.

Az összevont szavatoló tőke számításába be kell vonni nemcsak a bankcsoportba tartozó vállalkozásokat, hanem az olyan pénzügyi intézményeket vagy járulékos vállalkozásokat is, amelyek jegyzett tőkéjének legalább húsz százalékát közvetlenül, vagy közvetve a bankcsoportba tartozó vállalkozás tulajdonolja, valamint az olyan pénzügyi intézményeket és járulékos vállalkozásokat, amelyek bár nem tartoznak a bankcsoportba, de olyan személy

ellenőrzése alatt állnak, aki a bankcsoportot vagy annak valamely tagját ellenőrzi.

Ha a bankcsoportba tartozó ellenőrzött pénzügyi intézmény, vagy járulékos vállalkozás nem közli az összevont felügyelet ellátásához szükséges jelentést, adatokat, információkat, akkor tőkehányada az összevont szavatoló tőke számításánál nem vehető figyelembe.

A jelentés kitöltése

Az a) oszlopba a bankcsoportba tartozó vállalkozások (így a hitelintézet is) nevét, a b) oszlopba a törzsszámát kell feltüntetni.

A c) oszlopba a bankholdinghoz tartozó vállalkozások saját tőkéjének összegét, a d) oszlopba a vállalkozások szavatoló tőkéjét kell beírni.

Azoknál a vállalkozásoknál, ahol szavatoló tőke kerül meghatározásra, ott nem lehet a saját tőkét figyelembe venni a szavatoló tőke kiszámításánál.

Az e) oszlop az összevont szavatoló tőkénél figyelembe vehető tőkerészek kimutatására szolgál. Ide a c) vagy a d) oszlopban szereplő tőkeértékek és a bankholding által a vállalkozásban közvetlenül és közvetve birtokolt tulajdoni, illetve szavazati hányadnak a szorzata kerül.

A tulajdoni, illetve szavazati hányadból mindig az alacsonyabb érték vehető figyelembe.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett csak azokat a tőkeértékeket lehet az e) oszlopban a bankcsoport összevont szavatoló tőkéjénél számításba venni, amelyek a hitelintézet szavatoló tőkéjében már nem szerepelnek (a tőkéből levonásra kerültek Pl a limit túllépés miatti érték).

A járulékos vállalkozásoknál a saját tőke értékét közvetlenül a vállalkozás neve után fel kell tüntetni, de a c) oszlopba csak a hitelintézet szavatoló tőkéjéből levont érték kerülhet. Ez az érték nem lehet több, mint a vállalkozásba befektetett összeg, illetve a saját tőke értéke. (A két érték közül az alacsonyabb.)

A bankholding vállalat – III A Szavatoló tőke táblázatban kiszámított és a 8. sorban szereplő – szavatoló tőkéjét a 11. sorba kell beírni.

Név szerint részletezve, és külön csoportosítva kell felsorolni a bankholdinghoz tartozó pénzügyi intézmények (hitelintézet és pénzügyi vállalkozás), járulékos vállalkozások,

befektetési vállalkozások és biztosítók saját, vagy szavatoló tőkéjének összegét.

A járulékos vállalkozás saját tőkéjét csak abban az esetben lehet hozzáadni a bankcsoporti szavatoló tőke értékéhez, ha az a bankholding vállalat szavatoló tőkéjének számítása során levonásra került.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes vállalkozás kimutatásra nem kerül.

A különböző vállalkozások csoportjainak tőkeértékét külön-külön összesíteni kell az 1–5 sorokban.

A 6. sorba kell beírni a bankcsoport szavatoló tőkéjét.

XIII.A.1. ELLENŐRZÖTT BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

A jelentés célja

A bankcsoportnak Hpt előírásainak megfelelően ki kell számítani a bankcsoport összevont szavatoló tőkéjét.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése azonos a XIII.A táblával, de itt a bankholding vállalat és az általa ellenőrzött bankcsoport-tagok szavatoló tőkéjét kell kimutatni. Itt minden, a hitelintézet által ellenőrzött - közvetlenül és közvetve tulajdonolt - bankcsoport-hoz tartozó és a Felügyeletnél nyilvántartásba veendő pénzügyi intézményt, biztosító részvénytársaságot, befektetési, illetve járulékos vállalkozást figyelembe kell venni.

Ezt a táblát a leány-bankholding vállalatnak is ki kell tölteni, és megküldeni az anyabankholding vállalatnak, illetve a Felügyeletnek.

A bankcsoport összesített szavatoló tőkéjét az első "0" sorba kell beírni.

A c) és d) oszlopokba a teljes (saját, illetve szavatoló) tőke értékét kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy azokból mennyi kerül beszámításra a bankcsoport szavatoló tőkéjébe.

Az e) oszlopba csak a figyelembe vehető, a szavatoló tőkébe beszámítható részt kell beírni.

A bankcsoport összevont szavatoló tőkéjét a - Hpt 95 §-ban foglaltakhoz hasonló módon - úgy kell kiszámolni, hogy a közvetlenül és közvetetten birtokolt tulajdoni (szavazati) hányadoknak megfelelő nagyságú (saját vagy

szavatoló) tőkeértéket kell a bankholding szavatoló tőkéjéhez hozzáadni.

A csoporttagok felsorolása - a többi részletező táblával azonos módon - nem korlátozott. A bankcsoporti tagok részletezése független attól, hogy a bejelentés az ÁPTF részére megtörtént-e vagy sem.

Ha a bankcsoportba tartozó ellenőrzött vállalkozás nem közli az összevont felügyelet ellátásához szükséges adatokat, akkor tőkehányada az összevont szavatoló tőke számításánál nem vehető figyelembe, de mint csoport-tagot fel kell sorolni.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett csak azoknál a vállalkozásoknál lehet a tőkeértékeket az e) oszlopban a bankcsoport összevont szavatoló tőkéjénél számításba venni, amelyek a hitelintézet szavatoló tőkéjéből levonásra kerültek (pl. a járulékos vállalkozás tőkéje nem levont tétel).

XIII.A.2 A BANKCSOPORT PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEINEK SZAVATOLÓ TŐKÉJE

A jelentés célja

A Hpt 96.§-nak megfelelően a Hpt 77.–85. §-ában foglalt kockázatvállalási korlátozásokat a bankcsoportokhoz tartozó pénzügyi intézmények által együttesen vállalt kockázatokra is alkalmazni kell, ezért ehhez a pénzügyi intézmények összesített szavatoló tőkéjét ki kell számítani.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése azonos a XIII.A, illetve XIII.A.1 táblával, de itt csak a bankcsoport-hoz tartozó - ellenőrzött - pénzügyi intézmények összesített szavatoló tőkéjét kell kimutatni. (Itt nem kell a járulékos és a befektetési vállalkozásokra, illetve a biztosítókra vonatkozó adatokat figyelembe venni.)

A bankcsoport összesített szavatoló tőkéjét az első "0" sorba kell beírni. Ez a szavatoló tőke szolgál a 96.§ alapján a kockázatvállalás kiszámításának alapjául.

A hitelintézeteket az 1. sor, a pénzügyi vállalkozásokat a 2. sor alatt kell részletezni, illetve összesíteni.

Ezt a táblát a leány-bankholding vállalatnak is ki kell tölteni, és megküldeni az anyabankholding vállalatnak.

bankholding vállalatnak, illetve tájékoztatásul a Felügyeletnek.

A c) és d) oszlopokba a teljes (saját, illetve szavatoló) tőke értékét, az e) oszlopba csak a figyelembe vehető, a szavatoló tőkébe beszámítható (a közvetlenül és közvetetten birtokolt tulajdoni, illetve szavazati hányadoknak megfelelő szavatoló, vagy saját) tőke rész kell beírni. (A hitelintézetnél a saját tőke teljes értékét is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy csak a szavatoló tőke értéke számít a pénzügyi intézményi csoportra vonatkozó prudenciális előírásainak betartásához szükséges szavatoló tőkéjébe.)

A csoporttagok felsorolása - a többi részletező táblával azonos módon - nem korlátozott. A bankcsoporti tagok részletezése független attól, hogy a bejelentés az ÁPTF részére megtörtént-e vagy sem.

Ha a bankcsoportba tartozó ellenőrzött pénzügyi intézmény nem közli az összevont felügyelet ellátásához szükséges adatokat, akkor tőkehányada az összevont szavatoló tőke számításánál nem vehető figyelembe, de mint csoport-tagot fel kell sorolni.

XIII B BANKCSOPORT KOCKÁZAT-VÁLLALÁSA

A jelentés célja

A Hpt 96.§-ának megfelelően a Hpt. 77.–85.§-ában foglalt kockázatvállalási korlátozásokat a bankcsoportok által együttesen vállalt kockázatokra is alkalmazni kell.

A jelentés kitöltése

A táblázat a)–d) sorában a bankcsoport által együttesen vállalt kockázatok összesített nagyságát is korlátozó – hivatkozott – előírásoknak megfelelő adatokat egy összegben kell feltüntetni.

Az e) sorban kell összesíteni az ügyfelek szerinti – limitet meghaladó – kockázatokat, amelyet a 01. sortól külön-külön nevesítve kell felsorolni – a bankcsoporttal szembeni összesített – ügyletek könyv szerinti nettó értékének feltüntetésével.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ügyfél, vállalkozás kimutatásra nem kerül.

A b) oszlopban a megfelelő azonosíthatóság érdekében az ügyfelek törzsszámát, azonosító kódját, a c) és d) oszlopokban az ország és TEÁOR szerinti ágat kell kitölteni.

A táblázat kitöltésénél a Hpt 77–85§ előírásaira vonatkozó kivételeket nem kell figyelembe venni, és a korlátozások alól kiemelt kockázatokat külön nem kell feltüntetni.

XIV A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, de a hitelintézet, illetve a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban együttesen: pénzügyi intézmény) biztonságos működésének, jövedelmezőségének, illetve helyzetének állapotára vonatkoznak, és jövőbeni alakulására várhatóan hatással lehetnek.

A pénzügyi vállalkozások a szöveges értékelést – az alább meghatározott pontok alapján – negyedévente kötelesek teljesíteni. A pénzügyi vállalkozásokra is vonatkozó és megválaszolandó kérdések az 1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 16, 17, 21, 23, 24,27 pontokban kerültek felsorolásra.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni.

1. Melyek a pénzügyi intézmény eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai, különös tekintettel az üzletágak, termékek, lejáratok struktúra, ágazatok, szektorok súlyának változására.

A pénzügyi intézménynek ki kell térni az auditált mérleghez és az előző negyedévhez képest bekövetkezett jelentős változások indoklására is.

A hitelintézetnek részletezni kell az eszköz-forrás tervhez viszonyított főbb eltéréseket, a bekövetkezett jelentősebb változások okait, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti céloknak, intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedében.

A hitelintézetnek azokat az ellentétes változást (tendenciát) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű

módosulással jelentkeznek. (Pl értékpapírok lejárat szerinti visszavásárlása, ugyanakkor újabb értékpapírok kibocsátása, eladása.)

2. Ismertetni kell a pénzügyi intézmény gazdálkodásának, eredményének alakulására ható főbb tényezőket. Milyen a jövedelmezőség (hitel- és betéti kamatszintet meghatározó elemek) összhangja az üzleti tervvel, melyek az eltérések főbb okai? Melyek a pénzügyi intézmény vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

3. Melyek voltak a pénzügyi intézménynél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamat-politikai döntések és mi indokolta ezeket?

Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

1. A hitelintézetnek részletezni kell a banktevékenységből származó kamat-különbözet és az egyéb tevékenység eredményének alakulását a szokásos vállalkozási eredményen belül.
2. Ismertetni kell a pénzügyi intézmény tevékenységének költségeit, kiemelve a jelentősebb költségtételeket (beleértve a működési költségeket is), és az azok alakulására ható főbb tényezőket.
3. Ki kell térni a pénzügyi intézmény által elszámolt eszköz-eladások, veszteség-leírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, céltartalék-felszabadítás és -ráfordítás bemutatásával).
4. Tájékoztatás szükséges a pénzügyi intézmény minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.
5. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
6. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (pl

fiókhálózat, számviteli- információs rendszer bővítése stb)

7. Ismertetni kell a hitelintézetnek a kisvállalkozások hitelezése, számlavezetése terén végzett tevékenységét, ennek alakulását.
8. Szükséges valamennyi, a hitelintézethez, illetve a bankcsoporthoz tartozó gazdasági társasággal való kapcsolat, tevékenység, továbbá a társaságok jövedelmezőségének bemutatása.
9. A pénzügyi intézménynek ismertetni kell a hitelezés, illetve tevékenysége végzése során a vállalkozások likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről stb szerzett fontosabb tapasztalatokat.
10. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Pl tevékenysége a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér-, illetve a rokon bankokkal, és vállalatokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)
11. Szükséges az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatok ismertetése.
12. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.
13. A pénzügyi intézménynek tájékoztatást kell adni az ÁPTF határozatokban előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
14. A pénzügyi intézménynek jelenteni kell a Hpt előírás/ok megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
15. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt 79§ (4)-(5), valamint a 80§ (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
16. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek (kötelezettségvállalások) esetén a hitelintézet által nyújtott saját részt, valamint konzorciumszervezőként – az általa vezetett nyilvántartás szerint – a többi részt vevő

bankok részét, illetve a még át nem utalt összeget külön kell bemutatni forint- és devizabontásban. Meg kell adni a kötés és lejárat idejét is A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

17. A hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltatásnál rövid szöveges magyarázatot kell mellékelni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a tőkemegfelelési mutató változás miért következett be és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
18. Tájékoztatást kell adni egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialításokról.
19. A hitelintézetnek ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek), közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
20. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvények vásárolt vissza.
21. A pénzügyi intézménynek szükséges részletesen ismertetni, hogy a rendkívüli ráfordítások és bevételek miből adódtak.
22. Ismertetni kell, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet milyen értékben finanszírozzák.
23. A hitelintézetnek ki kell térni arra, hogy a VIIA és VIIB Átlagállományok táblában feltüntetett átlagok közül melyeknél térnek el a napi átlagszámítástól és ezeknél milyen (heti, a hét egy napjára vonatkozó stb) átlagszámítást alkalmaznak. (Az eltérést indokolni szükséges.)
24. A pénzügyi intézménynek értékelni kell az üzleti terv teljesülését, alakulását.

III FEJEZET

ÉVENKÉNTI, illetve IDŐSZAKOS JELENTÉSEK

II.B AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentést a hitelintézet évente egy alkalommal, az auditált éves beszámoló adatai alapján, a IIA Eredménykimutatás tábla helyett tölti ki.

A sorok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a IIA Eredménykimutatás táblánál leírtakkal.

A 81 Befizetett adó (év közben adóelőleg) soron szereplő adatnak év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

XII.C.1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés kitöltése

A jelentést a pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal, az auditált éves beszámoló adatai alapján, a XII.C Pénzügyi vállalkozás eredménykimutatása tábla helyett tölti ki.

XIV. B ÉVES TERV

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A jelentés kitöltése

Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Az év végén tervezett adatokhoz képest – főként az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos által elfogadott tervmódosítás esetén – az időközben bekövetkezett változásokat a negyedéves (XIVA)

szöveges értékelés készítésekor kell bemutatni, indokolni.

Jelentős, illetve a főbb adatokban bekövetkezett változások esetén a számszerűsített adatokkal a módosított táblát is meg kell - a negyedévi jelentésekkel együtt - küldeni. Ebben az esetben a tábla megnevezését "XIV.B.1 Éves terv - Módosítás"-ra kell változtatni.

XIV. C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet számítástechnikai, informatikai ellátottságának, körülményeinek, fejlesztésére fordított költségeinek kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezt a táblázatot az év végi jelentések elkészítésekor kell kitölteni

A szövetkezeti formában működő hitelintézetnek a saját helyzetének megfelelően értelemszerűen kell ezt a táblát kitölteni.

Az 1 *Számítástechnikai rendszer* sorban az év végi állapotra vonatkozóan a hitelintézet saját eszközeinek azon részét kell jelenteni, amely az informatikai rendszerek működtetéséhez, a informatikai szolgáltatások nyújtásához szükséges eszközállományra, illetve beruházásokra vonatkozik.

A számítástechnikai rendszerek év végi könyv szerinti értékét külön csoportosítva az eszközállományra és beruházásokra a következő részletezés szerint kell kimutatni:

a 11 *Hardver* sorba a számítógépek és tartozékaik,

a 12 *Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)* sorba a számítógéprendszerek működtetéséhez, biztonságához, integrálásához, az alapszolgáltatásként használt funkciókhoz és a fejlesztésekhez szükséges programok, programrendszerek,

a 13 *Alkalmazási rendszerek, szellemi termék* sorba az informatikai üzleti és ügyviteli alkalmazások, szolgáltatások kialakítása céljából vásárolt, illetve kifejlesztett programok, programrendszerek, illetve informatikai célból kidolgozott tervek, szabályzatok, ügyrendek és egyéb tanulmányok,

a 14 *Hálózatok* sorba a lokális és telekommunikációs hálózatok,

a 15 *Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berendezések, szünetmentes áramforrás stb)* sorba minden olyan egyéb eszköz és berendezés kerül, amely az informatikai rendszerek, szolgáltatások működéséhez szükséges, de nem sorolható az előzőekben felsoroltak egyikébe sem.

2 *Számítástechnikai költségek* sorban mindazon rendszeres és egyszeri költségeket kell összesíteni, amelyek az informatikai rendszerek működtetése, a informatikai szolgáltatások nyújtása céljából az év folyamán merültek fel

A 21 *Lízing és bérleti díjak* sorban kell összesíteni az informatikai rendszerekre és szolgáltatásokra költségből finanszírozott eszközök, szellemi termékek beszerzésére fordított lízing és bérleti díjak összegét, és a felsorolás alapján kell részletezni .

A 22 *Amortizáció* sorban kell összesíteni a a számítástechnikai eszközök, szoftverek, szellemi termékek amortizációját.

A 221 *Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja* sorban a hardver, hálózat, és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációjának,

a 223 *Szoftverek amortizációja* sorban a szoftverek, alkalmazandó rendszerek, felsorolt programok, szellemi termékek amortizációjának összegét kell beírni.

A 23 *Működési költség* sorban az informatikai rendszerek működtetése, a informatikai szolgáltatások nyújtása céljából felmerült költségek kell összesíteni, amelyek a részletezés szerint kell kimutatni.

A 231 *Üzemeltetési költség* sorban a hitelintézeti informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerült saját anyag, bér, személyi és egyéb költségek,

a 232 *Külső szolgáltatások* sorban a követés, karbantartás, support, üzemeltetés során felmerült külső cégeknek kifizetett díjak,

a 233 *Egyéb költségek* sorban a felmerült egyéb, az előzőekbe nem tartozó költségek összegét kell beírni.

3 Az összes számítástechnikai költségből a "2000 év" problémája megoldására fordított összeg

Ebben a sorban az informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerülő költségek azon részét kell feltüntetni, amely a 2000 év váltásra való felkészülés miatt merült fel.

4 Humánpolitikai adatok

Ebben a sorban az informatikai fejlesztést, a szolgáltatások működését biztosító saját humánerőforrás kapacitási adatokat kell kimutatni.

Külön oszlopban kell a beszámolás évére vonatkozóan a belépések, illetve a kilépések összesített adatát, valamint az aktuális létszám oszlopban az év végi záró létszámot feltüntetni.

41 Informatikai létszám (fő)

Itt a hitelintézet saját szervezetében a számítástechnikai-informatikai rendszerének működését biztosító összlétszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a Fejlesztő, az Üzemeltető – beleértve a felhasználó – valamint a Vezető munkatársakra vonatkozó adatokat.

5 Informatikai rendszer jellemzői:

Ebben a részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről kell tájékoztatást adni.

51 Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő/szállító megnevezése sorban a stratégiai, üzleti szempontból legfontosabb alkalmazásokat biztosító integrált rendszer, ennek hiányában számlavezető rendszer, könyvelési rendszer megnevezését, valamint a fejlesztő (illetve szállító) cég nevét kell feltüntetni.

521 A kártyarendszer saját autorizációs szoftver neve sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

522 Home-banking és vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése sorban a magánszemélyek, illetve cégek részére nyújtott on-line számlavezetési szolgáltatásokat biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell feltüntetni.

523 Internet home-page címe sorba az Internet-en való megjelenés esetén a home-page elérését biztosító internet címet kell beírni.

524 Üzleti tranzakció-forgalom interneten sorba az Internet-en keresztül lebonyolított üzleti forgalom esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a napi átlagos tranzakció-forgalom összegét kell feltüntetni (millió forintban). Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

6 Egyéb információk

A részletező sorokba az informatikai rendszer működését jellemző egyéb adatokat kell beírni.

A 61 Függetlenített informatikai belső ellenőr neve sorba a belső ellenőrzési szervezetben az informatikai rendszer ellenőrzéséért felelős vezető, illetve munkatárs,

a 62 Adatvédelmi biztos neve sorba az adatok védelmével kapcsolatos törvényi előírások betartásának biztosítására kijelölt felelős munkatárs,

a 63 Rendkívüli (informatikai) események darabszáma sorba az adott év során bekövetkezett rendkívüli, kivételes események száma tüntetendő fel. Rendkívüli, illetve kivételes eseménynek kell tekinteni

- a) az integrált, a számlavezető, a könyvelési, a kártya, a home-, vagy corporate-banking (az 51, 521, 522 sorokban feltüntetett) informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,
- b) az Internet használatával kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,
- c) a hálózati kapcsolat-kimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint
- d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,
- e) a vírusfertőzéseket,
- f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

XV. A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is – a nem auditált jelentésekkel együtt – meg kell küldeni,

függetlenül az engedélyezési, vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

A 2. sorba a leggyakrabban használt nemzetközi nevet kell szerepeltetni.

A 13. sort csak a leány-hitelintézetek töltik ki.

A 14. sorba a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos nevét kell feltüntetni.

A 15. sorba a hitelintézet külföldi tulajdonosainak tulajdoni hányadát kell írni.

A 16. és 17. sorban az adatokat névértéken kell szerepeltetni.

A 29. sortól kezdve azoknak a nevét kell feltüntetni, akik a Felügyelet felé történő adatszolgáltatásért felelősek.

A 37. sorba a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetőjének nevét kell írni.

A Hpt előírásai szerinti eljárások keretében az információs tábla 20.–28. sorokban feltüntetett adatokat természetesen csak akkor kell kitölteni, amennyiben azok szükségesek a felügyeleti eljáráshoz.

Év végén a decemberi jelentésekkel együtt minden adatot közölni szükséges. Ezzel az adatszolgáltatással együtt kell jelenteni – 39. sorként – külön csoportosítva a hitelintézet

- a) ügyvezetőinek,
- b) az igazgatósági tagok,
- c) a felügyelő bizottsági tagok

névsorát, beosztását, telefonszámát és annak jelzését, hogy a hitelintézet alkalmazottja-e vagy sem.

XV. B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan – a Hpt által meghatározott – hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője, vagy

igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is – 2 példányban – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. D A HITELINTÉZET KÖNYV-VIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetőkkel kapcsolatos engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt a formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének vezetői esetében is.

XV. F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárásához az alapadatokat részletező formalizált táblát is – 2 példányban – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű A bankképviselő létszáma alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

XV. G

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI, és

XV. H

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárásához az alapadatokat részletező formalizált táblákat is – 2 példányban – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezek a táblák a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő – megfelelő – kockába X – szel).

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a következő alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni. Ezt a táblát minden fiókra, kirendeltségre, irodára, képviselőre ki kell tölteni és év végén egyszer kell

megküldeni. Év közben a változást (új, vagy megszüntetett egységet) be kell jelenteni.

A 3 sorban a fiók típusának kódszámát kell beírni az alábbiak szerint.

1. Központi fiók (területi, megyei igazgatóság, központ stb)
2. Fiók
3. Körzeti fiók
4. Kirendeltség
5. Iroda
6. Képviselő (külföld is)
7. Egyéb

A tábla 14. sorában a 2. sorban megnevezett fióknak a beszámolás napján a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

A 14. sorban szereplő adatok (létszám) megváltozását a Felügyelet részére külön nem kell bejelenteni.

A formanyomtatványon teljesített bejelentések esetében a fedőlapon meg kell jelölni, hogy mely nyomtatványokat, illetve összesen hány lapot tartalmaz az adatszolgáltatás.

Az adatokban bekövetkezett változás esetén csak az érintett hálózati egység tábláját kell – a módosításnak a sor szélén lévő kocka jelölésével – megküldeni.

XVI. A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást a pénzügyi vállalkozásnak az év végén meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési, vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1 sorba a pénzügyi vállalkozásnak a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI. B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi

eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan – a Hpt által meghatározott – pénzügyi vállalkozás vezető állású személy esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának elnöke.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A befolyásoló részesedésre vonatkozó sort nemleges adat esetén is ki kell tölteni.

XVI.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az ügyvezetőkre vonatkozó alapadatokat részletező formalizált táblát is – 2 példányban – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ügyvezető: a pénzügyi vállalkozás vezetésére kinevezett, és a pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az

engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is – 2 példányban – meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezekon a táblákon a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzéstől, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába X –szel).

F Ü G G E L É K

A

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓHOZ

KÖTELEZŐ EGYEZŐSÉGEK**I rész****TÁBLÁKON BELÜLI EGYEZŐSÉGEK****I.A tábla**

“c” oszlop = "(a+b)" oszlop

1A.0	=1A.1+2+3+4+5+6+7+8+9	1A.323	=1A.3231+3232
1A.1	=1A.11+12+13+14	1A.4	=1A.41+42+43+44
1A.12	=1A.121+122	1A.41	=1A.411+412
1A.13	=1A.131+132	1A.411	=1A.4111+4112
1A.2	=1A.21+22	1A.42	=1A.421+422
1A.21	=1A.211+212+213+214+215+ +216+217	1A.44	=1A.441+442
1A.211	=1A.2111+2112+2113+ +2114+2115+2116	1A.5	=1A.51+52+53+54+55+56+ +57+58+59
1A.2115	=1A.21151+21152	1A.51	=1A.511+512+513+514+ +515+516+517+518
1A.2116	=1A.21161+21162	1A.511	=1A.5111+5112
1A.212	=1A.2121+2122	1A.512	=1A.5121+5122
1A.213	=1A.2131+2132	1A.513	=1A.5131+5132
1A.2131	=1A.21311+21312	1A.514	=1A.5141+5142
1A.214	=1A.2141+2142	1A.515	=1A.5151+5152
1A.2141	=1A.21411+21412	1A.516	=1A.5161+5162
1A.215	=1A.2151+2152	1A.517	=1A.5171+5172
1A.216	=1A.2161+2162	1A.53	=1A.531+532
1A.2161	=1A.21611+21612	1A.531	=1A.5311+5312
1A.2162	=1A.21621+21622	1A.54	=1A.541+542
1A.22	=1A.221+222+223+224+225	1A.541	=1A.5411+5412
1A.221	=1A.2211+2212	1A.55	=1A.551+552
1A.222	=1A.2221+2222	1A.56	=1A.561+562
1A.223	=1A.2231+2232	1A.561	=1A.5611+5612+5613+5614+ +5615+5616+5617+5618
1A.3	=1A.31+32	1A.5613	=1A.56131+56132
1A.31	=1A.311+312+313+314+ +315+316+317+318	1A.5614	=1A.56141+56142
1A.311	=1A.3111+3112+3113+3114+ +3115	1A.5615	=1A.56151+56152
1A.313	=1A.3131+3132	1A.5616	=1A.56161+56162
1A.314	=1A.3141+3142	1A.562	=1A.5621+5622+5623+5624+ +5625+5626+5627
1A.316	=1A.3161+3162	1A.5623	=1A.56231+56232
1A.317	=1A.3171+3172+3173	1A.5624	=1A.56241+56242
1A.32	=1A.321+322+323+324+ +325+326	1A.5625	=1A.56251+56252
1A.321	=1A.3211+3212	1A.57	=1A.571+572+573+574+ +575+576
1A.322	=1A.3221+3222	1A.572	=1A.5721+5722
		1A.573	=1A.5731+5732
		1A.574	=1A.5741+5742
		1A.575	=1A.5751+5752
		1A.58	=1A.581+582
		1A.581	=1A.5811+5812
		1A.582	=1A.5821+5822
		1A.6	=1A.61+62+63+64+65+66+ +67+68+69
		1A.62	=1A.621+622
		1A.63	=1A.631+632
		1A.65	=1A.651+652
		1A.66	=1A.661+662
		1A.68	=1A.681+682

1A.7	=1A.71+72+73+74+75+76+ +77+78+79
1A.8	=1A.81+82+83+84+85
1A.81	=1A.811+812+813+814+ 815+816+817+818+819
1A.9	=1A.91+92+93+94+95
1A.91	=1A.911+912+913
1A.94	=1A.941+942+943+944
1A.95	=1A.951+952+953+954

I.B tábla

“c” oszlop = “(a+b)” oszlop

1B.0	=1B.1+2+3+4+5+6+7+8+9
1B.1	=1B.11+12+13+14+15+16
1B.11	=1B.111+112+113+114+115+ +116+117
1B.111	=1B.1111+1112
1B.112	=1B.1121+1122
1B.113	=1B.1131+1132
1B.114	=1B.1141+1142
1B.115	=1B.1151+1152+1153
1B.1153	=1B.11531+11532
1B.116	=1B.1161+1162+1163
1B.1163	=1B.11631+11632
1B.12	=1B.121+122+123
1B.121	=1B.1211+1212
1B.122	=1B.1221+1222
1B.13	=1B.131+132
1B.131	=1B.1311+1312+1313+1314+ +1315
1B.1313	=1B.13131+13132
1B.1314	=1B.13141+13142
1B.132	=1B.1321+1322+1323+1324+ +1325
1B.1323	=1B.13231+13232
1B.1324	=1B.13241+13242
1B.14	=1B.141+142+143+144
1B.141	=1B.1411+1412
1B.142	=1B.1421+1422+1423
1B.1421	=1B.14211+14212
1B.1422	=1B.14221+14222
1B.1423	=1B.14231+14232
1B.15	=1B.151+152
1B.16	=1B.161+162
1B.2	=1B.21+22
1B.21	=1B.211+212+213
1B.22	=1B.221+222+223
1B.3	=1B.31+32+33+34+35+36
1B.31	=1B.311+312+313

1B.312	=1B.3121+3122
1B.32	=1B.321+322
1B.321	=1B.3211+3212
1B.33	=1B.331+332
1B.34	=1B.341+342
1B.35	=1B.351+352
1B.36	=1B.361+362
1B.4	=1B.41+42+43+44
1B.41	=1B.411+412
1B.42	=1B.421+422
1B.5	=1B.51+52+53+54+55+56+ +57+58+59
1B.6	=1B.61+62+63+64+65+66+67
1B.65	=1B.651+652+653+654+655+ +656+657+658+659
1B.7	=1B.71+72
1B.71	=1B.711+712
1B.72	=1B.721+722
1B.8	=1B.81+82+83+84+85+86
1B.9	=1B.91+92+93+94+95+96
1B.91	=1B.911+912+913+914+915
1B.92	=1B.921+922
1B.93	=1B.931+932+933

I.C tábla

“c” oszlop = “(a+b)” oszlop

1C.11	=1C.111+112+113+114+115+ +116+117+118
1C.113	=1C.1131+1132
1C.114	=1C.1141+1142
1C.115	=1C.1151+1152
1C.2	=1C.21+22
1C.21	=1C.211+212
1C.3	=1C.31+32+33+34+35+36+37+38
1C.5	=1C.51+52+53+54+55
1C.51	=1C.511+512+513+514+515+ +516
1C.61	=1C.611+612+613+614+615
1C.611	=1C.6111+6112+6113+6114+ +6115+6116
1C.62	=1C.621+622+623+624+625
1C.621	=1C.6211+1C.6212+6213+ +6214+6215+6216
1C.7	=1C.71+72+73+74+75
1C.9	=1C.91+92+93+94+95+96

I.D tábla

1D.1	=1D.11+12+13+14
1D.2	=1D.21+22+23+24

$$1D.3 = 1D.31+32+33+34$$

I.E tábla (Állomány oszlopban)

$$1E.1 = 1E.101+ \dots +1E.199$$

$$1E.2 = 1E.201+ \dots +1E.299$$

I.F tábla

$$1F.1 = 1F.101+ \dots +1F.199$$

$$1F.2 = 1F.201+ \dots +1F.299$$

I.G tábla

Nincs számszaki egyezőség

II.A tábla

$$2A.1 = 2A.11+12+13+14$$

$$2A.11 = 2A.111+112+113+114$$

$$2A.111 = 2A.1111+1112+1113+1114$$

$$2A.112 = 2A.1121+1122+1123+1124+1125$$

$$2A.12 = 2A.121+122$$

$$2A.121 = 2A.1211+1212$$

$$2A.122 = 2A.1221+1222$$

$$2A.13 = 2A.131+132+133+134$$

$$2A.134 = 2A.1341+1342+1343+1344$$

$$2A.2 = 2A.21+22+23+24+25+26$$

$$2A.21 = 2A.211+212+213+214$$

$$2A.211 = 2A.2111+2112+2113+2114+2115$$

$$2A.212 = 2A.2121+2122+2123$$

$$2A.23 = 2A.231+232+233$$

$$2A.231 = 2A.2311+2312$$

$$2A.232 = 2A.2321+2322$$

$$2A.24 = 2A.241+242+243$$

$$2A.3 = 2A.1-2A.2$$

$$2A.4 = 2A.3+2A.41+42+43+44$$

$$2A.41 = 2A.411+412+413$$

$$2A.42 = 2A.4221+4222-421+4232-4231+4242-4241$$

$$(2A.42 = 2A.422-421+423+424)$$

$$2A.422 = 2A.4221+4222$$

$$2A.423 = 2A.4232-4231$$

$$2A.424 = 2A.4242-4241$$

$$2A.43 = 2A.431+432+433+434+435+436+437+438$$

$$2A.431 = 2A.4311-4312$$

$$2A.432 = 2A.4321-4322$$

$$2A.435 = 2A.4351-4352$$

$$2A.438 = 2A.4381-4382$$

$$2A.44 = 2A.441+442+443$$

$$2A.441 = 2A.4411-4412$$

$$2A.442 = 2A.4421-4422$$

$$2A.443 = 2A.4431-4432$$

$$2A.5 = 2A.4-2A.51$$

$$2A.51 = 2A.511+512+513+514$$

$$2A.511 = 2A.5111+5112+5113$$

$$2A.6 = 2A.5+2A.61$$

$$2A.7 = 2A.6+2A.71-72$$

$$2A.8 = 2A.7-2A.81$$

$$2A.9 = 2A.8-2A.91+2A.92+2A.93-2A.94$$

II.B tábla

Az összefüggések megegyeznek a II.A tábla összefüggéseivel.

III.A tábla

$$3A.1 = 3A.11-12$$

$$3A.11 = 3A.111+112+113+114+115$$

Év közben és az előzetes év végi adatszolgáltatásnál nem lehet adat a 3A115 sorban, vagyis $3A.115 = 0$

$$3A.12 = 3A.121+122+123+124+125+126$$

Az év végi auditált adatszolgáltatásnál nem lehet adat a 3A126 sorban, mivel a negatív auditált eredmény a 3A115 sorában jeleik meg, vagyis $3A.126 = 0$,

$$3A.121 = 3A.1211+1212$$

$$3A.124 = 3A.1241+1242$$

$$3A.125 = 3A.1251+1252$$

$$3A.2 = 3A.21-22$$

$$3A.21 = 3A.211+212+213$$

$$3A.213 = 3A.223+42+52$$

$$3A.22 = 3A.221+222+223$$

$$3A.3 = 3A.1+3A.2$$

$$3A.4 = 3A.41+42+43$$

$$3A.5 = 3A.51+52$$

$$3A.6 = 3A.3-3A.4-3A.5$$

$$3A.7 = 3A.71+72+73+74+75$$

$$3A.8 = 3A.6-3A.7$$

III.B tábla

“c” oszlop = “a” oszlop * “b” oszlop (értelemszerűen), kivéve az összesítő sorokat. A részletező soroknál a kerekítést a következők szerint kell elvégezni:

$$0,499\text{-től (lefelé kerekítve)} = 0$$

$$0,500\text{-től (felfelé kerekítve)} = 1$$

Az összesítő sorok "c" oszlopa értékének a részletező sorok összegével kell megegyezni.

$$3B.2 = 3B.(1-21-22-23) \text{ "c" oszlop}$$

$$3B.21 = 3B.2101+2102+2103+2104+ \\ +2105+2106+2107+2108+ \\ +2109+2110+2111+2112+2113$$

$$3B.22 = 3B.2201+2202+2203+2204+2205+ \\ +2206+2207+2208+2209+2210$$

$$3B.23 = 3B.231$$

$$3B.6 = 3B.2+3B.3+3B.4 -3B.5$$

$$3B.8 = (3B.7 / 3B.6) * 100$$

(Két tizedesjegyig)

III.C tábla

A 3C.1, 3C.2 és 3C.3 sorok kivételével :

$$\text{"e" oszlop} = \text{"a" oszlop} + \text{"b" oszlop} + \\ + \text{"c" oszlop} + \text{"d" oszlop}$$

$$\text{"i" oszlop} = \text{"f" oszlop} + \text{"g" oszlop} + \\ + \text{"h" oszlop}$$

A 3C.1 és 3C.2 sorok "e" és "i" oszlopai esetén:

$$3C.1 = 3C.11+12+13+14$$

$$3C.2 = 3C.211+212+213+214$$

$$3C.3 = 3C.1+3C.2$$

Az "a" , "b" , "c" , "d" , "f" , "g" és "h" oszlopoknál érvényes összefüggések:

$$3C.11 = 3C.111+112$$

$$3C.12 = 3C.121+122+123$$

$$3C.13 = 3C.131$$

Egyéb az "a" , "b" , "c" és "d" oszlopoknál érvényes összefüggések:

$$3C.14 = 3C.141+142+143+144+145+ \\ +146$$

A súlyozott értékeket részletező sorokban a kerekítést a következők szerint kell elvégezni:

$$0,499\text{-től (lefelé kerekítve)} = 0$$

$$0,500\text{-től (felfelé kerekítve)} = 1$$

Az összesítő sorok "g" és "h" oszlopai értékének a részletező sorok összegével kell megegyezni.

Ennek megfelelően

$$3C11 \text{ "g" oszlop} = 3C(111+112) \text{ "g"}$$

$$3C11 \text{ "h" oszlop} = 3C(111+112) \text{ "h"}$$

$$3C12 \text{ "g" oszlop} = 3C(121+122+123) \text{ "g"}$$

$$3C12 \text{ "h" oszlop} = 3C(121+122+123) \text{ "h"}$$

III.D tábla

A 3D.4 és 3D.5 sorok kivételével :

$$\text{"e" oszlop} = \text{"a" oszlop} + \text{"b" oszlop} + \\ + \text{"c" oszlop} + \text{"d" oszlop}$$

$$\text{"k" oszlop} = \text{"g" oszlop} + \text{"h" oszlop} + \text{"i" oszlop} + \text{"j" oszlop}$$

Az "a" , "b" , "c" , "d" , "f" , "g" , "h" , "i" , "j" és "l" oszlopoknál érvényes összefüggések:

$$3D.11 = 3D.111+112+113+114$$

$$3D.12 = 3D.121+122+123+124$$

$$3D.13 = 3D.131+132+133+134$$

$$3D.14 = 3D.141+142+143+144$$

$$3D.1 = 3D.11+12+13+14$$

$$3D.3 = 3D.1+3D.2$$

III.E tábla

A bruttó, illetve nettó elszámolású ügyletek súlyozott értékének kiszámításához az egyes ügyleteket ügyfél szerint kell csoportosítani az időtartamoknak megfelelően.

A kerekítést az ügylet és ügyfél szerint csoportosított értékek összegénél (és nem ügyletenként egyenként) a következők szerint kell elvégezni:

$$0,499\text{-től (lefelé kerekítve)} = 0$$

$$0,500\text{-től (felfelé kerekítve)} = 1$$

$$\text{"i" oszlop} = \text{"(a+b+c+d+e+f+g+h)" oszlopok}$$

$$3E.11 = 3E.111+112+113+114$$

$$3E.12 = 3E.121+122+123+124$$

$$3E.13 = 3E.131+132+133+134$$

$$3E.1 = 3E.11+12+13$$

$$3E.2 = 3E.21+22+23$$

$$3E.3 = 3E.1+2$$

III.F tábla

A bruttó, illetve nettó elszámolású ügyletek súlyozott értékének kiszámításához az egyes ügyleteket ügyfél szerint kell csoportosítani az időtartamoknak megfelelően.

A kerekítést az ügylet és ügyfél szerint csoportosított értékek összegénél (és nem ügyletenként egyenként) a következők szerint kell elvégezni:

$$0,499\text{-től (lefelé kerekítve)} = 0$$

$$0,500\text{-től (felfelé kerekítve)} = 1$$

$$\text{"i" oszlop} = \text{"(a+b+c+d+e+f+g+h)" oszlopok}$$

$$\begin{aligned}
 3F.11 &= 3F.111+112+113+114 \\
 3F.12 &= 3F.121+122+123+124 \\
 3F.13 &= 3F.131+132+133+134 \\
 3F.1 &= 3F.11+12+13 \\
 3F.2 &= 3F.21+22+23 \\
 3F.3 &= 3F.1+2
 \end{aligned}$$

IV.A tábla

Eszközök esetén (4A.11):

$$\begin{aligned}
 \text{"k" oszlop} &= \text{"a" oszlop} + \dots + \text{"i" oszlop} \\
 &\quad - \text{"j" oszlop}
 \end{aligned}$$

Források esetén (4A.12) ahol van CT:

$$\begin{aligned}
 \text{"k" oszlop} &= \text{"a" oszlop} + \dots + \text{"i" oszlop} \\
 &\quad + \text{"j" oszlop}
 \end{aligned}$$

Mérlegen kívüli tételek esetén (4A.5):

$$\text{"k" oszlop} = \text{"b" oszlop} + \dots + \text{"i" oszlop}$$

A később felsorolt mezők kivételével az "a", "b", "c", "d", "e", "f", "g", "h", "i", "j" és "k" oszlopoknál érvényes összefüggések:

$$4A.11 = 4A.111+112+113+114+115+116+117$$

$$4A.12 = 4A.121+122+123+124+125+126+127$$

Nem értelmezhető mezők az "a" oszlopban:
4A.111, 114, 126

Nem értelmezhető mezők a "j" oszlopban:

4A.111, 114, 121, 122, 123, 124, 125, 126

Nem értelmezhető mezők a 4A.117 és 4A.127 sorokban: "a", "b", "c", "d", "e", "f", "g" és "h" oszlop.

A "b", "c", "d", "e", "f", "g", "h" és "i" oszlopoknál érvényes további össze-függések (ahol értelmezhető):

$$\begin{aligned}
 4A.21 &= 4A.11-12 \\
 4A.41 &= 4A.21+31-32+33-34 \\
 4A.51 &= 4A.511+512 \\
 4A.52 &= 4A.521+522+523 \\
 4A.61 &= 4A.41+51-52 \\
 4A.7 &= 4A.71+72-73 \\
 4A.8 &= 4A.61+7 \\
 4A.9 &= 4A.91+92-93
 \end{aligned}$$

Eszközök, illetve Források átcsoportosítása esetén:

$$4A.31 \text{"k" oszlop} = (a+b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop}$$

$$4A.32 \text{"k" oszlop} = (b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop}$$

$$4A.31 \text{"k" oszlop} - 4A.32 \text{"k" oszlop} = 0$$

$$4A.33(b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} = ? \text{"i" oszlop}$$

$$4A.33 \text{"i"} = ? 4A.33 (b+c+d+e+f+g+h)$$

$$\begin{aligned}
 4A.33(b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} + \text{"i" oszlop} &= \\
 &= 4A.33 \text{"k" oszlop} = 0
 \end{aligned}$$

$$4A.34(b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} = ? \text{"i" oszlop}$$

$$4A.34 \text{"i"} = ? 4A.34 (b+c+d+e+f+g+h)$$

$$\begin{aligned}
 4A.34(b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} + \text{"i" oszlop} &= \\
 &= 4A.34 \text{"k" oszlop} = 0
 \end{aligned}$$

A halmozott bázispozíciókra vonatkozóan a 4A.22, esetében:

$$\text{"b" oszlop} = 4A.21 (a+b) \text{ oszlop}$$

$$\text{"c" oszlop} = 4A.21 (a+b+c) \text{ oszlop}$$

$$\text{"d" oszlop} = 4A.21 (a+b+c+d) \text{ oszlop}$$

$$\text{"e" oszlop} = 4A.21 (a+b+c+d+e) \text{ oszlop}$$

$$\text{"f" oszlop} = 4A.21 (a+b+c+d+e+f) \text{ oszlop}$$

$$\text{"g" oszlop} = 4A.21 (a+b+c+d+e+f+g) \text{ oszlop}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"h" oszlop} &= 4A.21 (a+b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"i" oszlop} &= 4A.21 (a+b+c+d+e+f+g+h+i) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

4A.42. esetében:

$$\text{"b" oszlop} = 4A.41 (a+b) \text{ oszlop}$$

$$\text{"c" oszlop} = 4A.41 (a+b+c) \text{ oszlop}$$

$$\text{"d" oszlop} = 4A.41 (a+b+c+d) \text{ oszlop}$$

$$\text{"e" oszlop} = 4A.41 (a+b+c+d+e) \text{ oszlop}$$

$$\text{"f" oszlop} = 4A.41 (a+b+c+d+e+f) \text{ oszlop}$$

$$\text{"g" oszlop} = 4A.41 (a+b+c+d+e+f+g) \text{ oszlop}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"h" oszlop} &= 4A.41 (a+b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"i" oszlop} &= 4A.41 (a+b+c+d+e+f+g+h+i) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

4A.62 sor esetében:

$$\text{"b" oszlop} = 4A.61 (a+b) \text{ oszlop}$$

$$\text{"c" oszlop} = 4A.61 (a+b+c) \text{ oszlop}$$

$$\text{"d" oszlop} = 4A.61 (a+b+c+d) \text{ oszlop}$$

$$\text{"e" oszlop} = 4A.61 (a+b+c+d+e) \text{ oszlop}$$

$$\text{"f" oszlop} = 4A.61 (a+b+c+d+e+f) \text{ oszlop}$$

$$\text{"g" oszlop} = 4A.61 (a+b+c+d+e+f+g) \text{ oszlop}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"h" oszlop} &= 4A.61 (a+b+c+d+e+f+g+h) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{"i" oszlop} &= 4A.61 (a+b+c+d+e+f+g+h+i) \text{ oszlop} \\
 &\quad \text{oszlop}
 \end{aligned}$$

V.A tábla

“c” oszlop = “a” oszlop - “b” oszlop
(ahol értelmezhető)

A “b” oszlopban megjelenő céltartalékokat előjel nélkül kell kimutatni.

A túllépés sorokban - kivéve az 5A.1 sort - csak nettó értékek szerepelnek.

5A.9 = 5A.(91+92+93+94+95-96) “c” oszlop

V.B tábla

A részletezésben kimutatott tételeket összesíteni kell.

5B.0 = 5B.1 + ... + 5B.20 + ...

V.C tábla

A részletezésben kimutatott tételeket összesíteni kell.

5C.0 = 5C.1 + ... + 5C.20 + ...

VI.A tábla

6A.1 = 6A.11 + 12 + 13 + 14

6A.3 = 6A.1 / 6A.2) * 100 (Két tizedesjegyig)

A kerekítést a következők szerint kell elvégezni:

0,499-től (lefelé kerekítve) = 0

0,500- től (felfelé kerekítve) = 1

VI.B tábla

Arány % képzéssel kapcsolatos összefüggések (az állomány-adatok felhasználásával):

6B.108 (%) = 6B.108 / 6B.43

6B.109 (%) = 6B.109 / 6B.108

6B.110 (%) = 6B.110 / 6B.108

6B.111 (%) = 6B.111 / 6B.108

6B.112 (%) = 6B.112 / 6B.108

6B.113 (%) = 6B.113 / 6B.42

6B.114 (%) = 6B.114 / 6B.42

6B.115 (%) = 6B.115 / 6B.42

6B.116 (%) = 6B.116 / 6B.42

6B.210 = 6B.205 - 6B.206 + 6B.209

VI.C tábla

Az oszlopok összesen értékeit az egyes termékhez tartozó összegek, illetve darabszámok összegzésével kapjuk.

“d” oszlop = “(a+b+c)” oszlop

6C.0 (eFt sor) = 6C.1.1 + + 6C.19.1 + ...

6C.0 (db sor) = 6C.1.2 + + 6C.19.2 + ...

VI.D tábla

Arány % képzéssel kapcsolatos összefüggések (az állományi adatok felhasználásával):

6D. 110 (%) = 6D.101 / 6D.105

6D. 111(%) = 6D.2.sor “d” oszlop / 6D.1091

A kerekítést a következők szerint kell elvégezni:

0,499-től (lefelé kerekítve) = 0

0,500- től (felfelé kerekítve) = 1

6D2 esetében:

“d” oszlop = “(b+c)” oszlopok

6D2 = 6D2.01 + + 2.09 +

VII.A tábla

A céltartalék sorok állományát negatív előjellel kell feltüntetni!

7A.1 = 7A.11 + 12 + 13

7A.2 = 7A.21 + 22

7A.21 = 7A.211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216 + 217

7A.211 = 7A.2111 + 2112

7A.22 = 7A.221 + 222 + 223

7A.3 = 7A.31 + 32

7A.31 = 7A.311 + 312

7A.32 = 7A.321 + 322 + 323

7A.4 = 7A.41 + 42 + 43 + 44 + 45

7A.41 = 7A.411 + 412 + 413 + 414

7A.42 = 7A.421 + 422 + 423 + 424 + 425

7A.5 = 7A.51 + 52

7A.8 = 7A.1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7

VII.B tábla

7B.1 = 7B.11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16

7B.13 = 7B.131 + 132 + 133

7B.14 = 7B.141 + 142 + 143

7B.3 = 7B.31 + 32 + 33

7B.31 = 7B.311 + 312

7B.32 = 7B.321 + 322

7B.4 = 7B.41 + 42 + 43

7B.9 = 7B.1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8

7B.91 = 7B.911 + 912 + 913 + 914

7B.93 = 7B.931 + 932

VII.C tábla

$$\begin{aligned}
 7C.23 &= 7C.24+25 \\
 7C.26 &= 7C.27+28 \\
 7C.33 &= 7C.34+35 \\
 7C.36 &= 7C.37+38 \\
 7C.5 &= 7C.51+52+53
 \end{aligned}$$

VII.D tábla

A 7D.1-től 7D.5-ig sorok esetében a
 "c" oszlop = "(a+b)" oszlop

$$\begin{aligned}
 7D.111 &= 7D.1111+1112 \\
 7D.112 &= 7D.1121+1122 \\
 7D.11 &= 7D.111+112 \\
 7D.1 &= 7D.11+12+13+14+15+16 \\
 7D.21 &= 7D.211+212 \\
 7D.2 &= 7D.21+22 \\
 7D.4 &= 7D.41+42+43+44
 \end{aligned}$$

"c" mezőkre érvényes összefüggés:
 7D.5 = 7D.51+...+57+...

VIII.A tábla

$$\begin{aligned}
 8A.1 &= 8A.11+12+13+14 \\
 8A.14 &= 8A.141+142+143+144+ \\
 &\quad +145+146 \\
 8A.2 &= 8A.21+22+23+24 \\
 8A.24 &= 8A.241+242+243+244+ \\
 &\quad +245+246
 \end{aligned}$$

"i" oszlop="a" oszlop + ... + "h" oszlop

VIII.B tábla

$$\begin{aligned}
 8B.1 &= 8B.11+12+13+14 \\
 8B.11 &= 8B.111+112+113+114 \\
 8B.12 &= 8B.121+122+123+124 \\
 8B.13 &= 8B.131+132+133+134 \\
 8B.14 &= 8B.141+142+143 \\
 8B.2 &= 8B.21+22 \\
 8B.4 &= 8B.1+2+3
 \end{aligned}$$

"j" oszlop = "a" + "b" + "d" + "f" +
 "h" oszlop

$$\begin{aligned}
 8B.3 \text{ "j" oszlopa} &= 0 \\
 \text{"k" oszlop} &= \text{"c"} + \text{"e"} + \text{"g"} + \text{"i" oszlop}
 \end{aligned}$$

VIII.C tábla

$$\begin{aligned}
 8C.1 &= 8C.11+12+13 \\
 8C.11 &= 8C.111+112+113+114
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 8C.12 &= 8C.121+122+123+124 \\
 8C.13 &= 8C.131+132+133 \\
 8C.2 &= 8C.21+22 \\
 8C.3 &= 8C.1+2 \\
 8C.4 &= 8C.41+42+43+44+45+46 \\
 8C.6 &= 8C.3+4+5
 \end{aligned}$$

"h" oszlop = "a" + "b" - "c" - "d" -
 "e" - "f" - "g" oszlop
 8C.5 "h" oszlop = "(a+b-c-d-g)" oszlop

IX.A tábla

$$\begin{aligned}
 9A.1 &= 9A.11+12+13+14 \\
 9A.11 &= 9A.111+112 \\
 9A.12 &= 9A.121+122 \\
 9A.13 &= 9A.131+132 \\
 9A.14 &= 9A.141+142 \\
 9A.2 &= 9A.21+22+23+24+25 \\
 9A.21 &= 9A.211+212 \\
 9A.22 &= 9A.221+222 \\
 9A.23 &= 9A.231+232 \\
 9A.24 &= 9A.241+242 \\
 9A.25 &= 9A.251+252 \\
 9A.3 &= 9A.1-9A.2 \\
 9A.4 &= 9A.41+42+43 \\
 9A.41 &= 9A.411+412 \\
 9A.42 &= 9A.421+422 \\
 9A.43 &= 9A.431+432 \\
 9A.5 &= 9A.51+52+53 \\
 9A.51 &= 9A.511+512 \\
 9A.52 &= 9A.521+522 \\
 9A.53 &= 9A.531+532 \\
 9A.61 &= 9A.3+4-5
 \end{aligned}$$

"k" oszlop = "a" + "c" + "e" + "g" +
 + "i" oszlop
 "l" oszlop = "b" + "d" + "f" + "h" +
 + "j" oszlop
 "m" oszlop = "k" + "l" oszlop

9A.62 kummulált sor esetében:

"c" oszlop = 9A.61 "(a+c)" oszlop
 "d" oszlop = 9A.61 "(b+d)" oszlop
 "e" oszlop = 9A.61 "(a+c+e)" oszlop
 "f" oszlop = 9A.61 "(b+d+f)" oszlop
 "g" oszlop = 9A.61 "(a+c+e+g)" oszlop
 "h" oszlop = 9A.61 "(b+d+f+h)" oszlop
 "i" oszlop = 9A.61 "(a+c+e+g+i)" oszlop

"j" oszlop = 9A.61 "(b+d+f+h+j)" oszlop
 9A.61 "k" oszlop = 9A.62 "i" oszlop
 9A.61 "l" oszlop = 9A.62 "j" oszlop
 9A.61 "m" oszlop = 9A.61 "(k+l)" oszlop
 9A.61 "m" oszlop = 9A.62 "(i+j)" oszlop

IX.B tábla

"j" oszlop = "d" + ... + "i" oszlopok

9B.0 = 9B.01 + ... + 19 + ...

X.A tábla

"m" oszlop = "g" + ... + "l" oszlopok
 "r" oszlop = "m" - "n" - "o" - "p" - "q" oszlop

10A.0 = 10A.01 + ... + 19 + ...

X.B tábla

"l" oszlop = "d" + ... + "k" oszlopok

10B.0 = 10B.01 + ... + 19 + ...

XI.A.1 tábla

Az "a", "b", "c" és "d" oszlopok
 vonatkozásában:

11A1.11 = 11A1.111 + 112
 11A1.12 = 11A1.121 + 122 + 123 + 124 +
 + 125 + 126
 11A1.1 = 11A1.11 + 12
 11A1.2 = 11A1.21 + 22
 11A1.4 = 11A1.1 + 2 + 31 + 32
 11A1.4 = 11A1.5
 11A1.5 = 11A1.501 + ... + 521 + ...

XI.A.2 tábla

11A2.c = 11A2.a
 11A2.g = 11A2.c + d + e + f (az "i" és
 "j" oszlopok kivételével)
 11A2.a + d + e sorok = 11A2.01 + ... + 15 + ...
 11A2.01-től (ügyletenként)
 "j" oszlop = 11A2. "(h+i)" oszlop

XI.B.1 - XI.B.2 tábla

"n" oszlop = "e" + "f" + "g" + "l" +
 + "m" oszlopok

"r" oszlop = "n" - "o" - "p" - "q" oszlop

11B1.c = 11B1.a + b
 11B1.g = 11B1.c + d
 11B1.a + b + d sorok = 11B1.01 + ... + 15 + ...
 11B2.c = 11B1.a + b
 11B2.g = 11B1.c + d (az "o", "p" "q" és "r"
 oszlopok kivételével)
 11B2.(a+b+d) sorok = 11B2.01 + ... + 15 + ...

A XI.B2. tábla d) sorában összesített és a
 részletező adatok közt felsorolt (5-10% között
 részesedésű) tulajdonosok esetében az o), p), q) és
 r) oszlopokat nem kell kitölteni, ezért itt

11B2. g sor = 11B2. c sor,
 (illetve, ha d sor = 0)

XI.C.1 - XI.C.2 tábla

11C1.e "f" oszlop = 11C1.a + b + c + d
 11C1.e "g" oszlop = 11C1.a + b + c
 11C1.e "h" oszlop = 11C1.a + b + c + d
 "h" oszlop = "f" + "g" oszlop,
 kivéve a d. sornál, ahol "f" = "h"

11C2.e = 11C2.a + b + c + d
 11C1.a + b sorok = 11C1.01 + ... + 15 + ...
 (meg egyezik a 11C.2 tábla részletezésével)

11C1.01-től befektetésenként a részletező
 sorokban "(j+k)" oszlop = "l" oszlop

A 11C2. d. sorban nem szabad értéknek
 szerepelni a "n", "o", "r", "t", "u" oszlopoknál.
 11C2. d. sor "q" oszlopába be kell írni a
 veszteségméréséklés miatt szerzett (pl. átvett
 eszköz) befektetést.

11C2.e "q" oszlop = 11C2.a + b + c + d
 11C2.e "r" oszlop = 11C2.a + b + c

"p" oszlop = "h" - "m" - "n" - "o" oszlop
 "s" oszlop = "p" - "q" - "r" oszlop
 "w" oszlop = "s" + "o" + "r" - "t" - "u" - "v"
 oszlop

Az összes közvetlen befektetés állományának
 megállapításához az "f" oszlopban feltüntetett
 adatból le kell vonni a kockázati céltartalékot, a
 (céltartalékot már nem tartalmazó) közvetlen
 PIBB befektetést, az állampapírok és egyéb
 hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

állományát, a veszteségméréséklés érdekében szerzett, valamint az egyéb szavatoló tőkéből levonásba került befektetés értékét.

A "q" és "r" oszlopban csak a közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A "v" oszlop alapértelmezésben levonandó tétel. Itt nem szerepelhetnek a PIBB, a veszteségméréséklő, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetések. A befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó (11C2.a. sor "s" oszlop ? SZT 60%) részét az a. sorba kell beírni.

11C2. e sor "w" = "11C1.e. sor "f" oszlop ?
? 11C2. e. sor "m" ? "n" ? "q" ? "t" ? "u" ? "v"
(n, q, t, u, v nettó értéken)

Az összes (nettó értékű) befektetés kiszámításához, amelyet a 11C2 e) sor "w" oszlopa tartalmaz, csak a közvetlenül befektetett értékeket kell számba venni, ezért és a számszaki egyezőség érdekében a közvetett befektetéseket, valamint a miattuk adódó túllépéseknek a közvetlen befektetés értékét meghaladó tőkefedezettségét vissza kell korrigálni.

A részletező sorokban feltüntetett korrekciók összegeket egy tételként összeadva a "v" oszlop c) sorában kell feltüntetni (függetlenül a c) sor megnevezésétől és tartalmától).

XI.C.3 - XI.C.4 tábla

11C3.e = 11C3.a+b+d
11C4.e = 11C4.a+b+d
11C3. a+b sorok = 11C3.01+...+15+...
(megegyezik a 11C.4 tábla részletezésével)

"n" oszlop = "e" + "f" + "g" + "l" +
+ "m" oszlopok
"r" oszlop = "n" - "o" - "p" - "q" oszlop

XI.D tábla

11D.0 = 11D.01+...+15+...

XI.E tábla

11E. e sor "d" oszlop = 11E. b+c
11E. e sor "e" oszlop = 11E. b+c
11E. e sor "f" oszlop = 11E. b+c

11E. e sor "g" oszlop = 11E. a+c
11E. e sor "h" oszlop = 11E. a+b+c+d
11E. a sor "h" oszlop = "g" oszlop
11E. b sor "h" oszlop = "(d+e+f)" oszlop
11E. c sor "h" oszlop = "(d+e+f+g)" oszlop

A "d", "e", "f", "g", "h" oszlopok esetén:
11E.c = 11E.01+...+15+...

XII.A. tábla

"c" oszlop = "(a+b)" oszlop

12A.0 = 12A.1+2+3
12A.1 = 12A.11+12+13+14
12A.12 = 12A.121+122+123+124
12A.121 = 12A.1211+1212+1213
12A.13 = 12A.131+132+133+134+135+136+
+137+138
12A.131 = 12A.1311+1312+1313
12A.133 = 12A.1331+1332+1333+1334+1335
12A.134 = 12A.1341+1342
12A.14 = 12A.141+142+143+144+145+146
12A.2 = 12A.21+22+23
12A.21 = 12A.211+212+213+214+215
12A.211 = 12A.2111+2112
12A.213 = 12A.2131+2132
12A.22 = 12A.221+222
12A.23 = 12A.231+232+233
12A.231 = 12A.2311+2312+2313+2314
12A.232 = 12A.2321+2322+2323+2324

XII.B. tábla

"c" oszlop = "(a+b)" oszlop

12B.0 = 12B.1+2+3+4
12B.1 = 12B.11+12
12B.11 = 12B.111+112+113+114
12B.111 = 12B.1111+1112+1113
12B.112 = 12B.1121+1122+1123+1124+1125
12B.113 = 12B.1131+1132
12B.114 = 12B.1141+1142+1143+1144+1145
+1146
12B.12 = 12B.121+122+123+124+125
12B.121 = 12B.1211+1212
12B.123 = 12B.1231+1232
12B.124 = 12B.1241+1242+1243
12B.3 = 12B.31+32+33+34+35
12B.4 = 12B.41+42+43+44+45+46+47
12B.41 = 12B.411+412+413

12B.412=12B.4121+4122

12B.43=12B.431+432

XII.C. tábla

Az "a" és "b" oszlopokra vonatkoztatva:

12C.1 =12C.11-12

12C.2 =12C.1+21+22+23+24-25-26-27-28

12C.3 =12C.31-32

12C.4 =12C.2+3

12C.5 =12C.51-52

12C.6 =12C.4+5

12C.7 =+12C.6-71

12C.8 =12C.7? 81+82-83

12C.9 =12C.92+93-91

XII.C.1. tábla

Az összefüggések megegyeznek a XII.C tábla összefüggéseivel

XII.D tábla

"c" oszlop = "(a+b)" oszlop

12D.0 =12D.1+2

12D.1=12D.1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8
+1.9+1.1.0+1.11+1.12+1 13+1.14

12D.2 =12D.21+22+23

XII.E tábla

12E.0 =12E.1+2

12E.1 =12E.11+12

12E.12 =12E.121+122+123+124+125

12E.2 =12E.21+22

12E.22 =12E.221+221+223+224+225

12E.3 =12E.31+32+33

12E.32 =12E.321+322+323+324+325

XII.F tábla

A "d" és "h" oszlopokra vonatkoztatva:

12F.0 =12F.01+02+...+25

A "c","e","f","g","i","j" oszlopok a 12F.0 és 12F.01 sorokban nem értelmezhetők.

XII.G tábla

A "d" és "h" oszlopokra vonatkoztatva:

12G.0 =12G.01+02+...+25

A "c","e","f","g","i","j" oszlopok a 12F.0 és 12F.01 sorokban nem értelmezhetők.

XIII.A tábla

13A.1 =13A.11+...+14+...

13A.2 =13A.201+...+210+...

13A.3 =13A.301+...+305+...

13A.4 =13A.401+...+405+...

13A.5 =13A.501+...+505+...

"e" oszlopban:

13A.6 =13A.1+2+3+4+5

Ha a tulajdonlás 100%, akkor a vállalkozásokat részletező sorokban a tőkeadat értelemszerűen "e" = vagy "c" vagy "d"

és a 13A.2 összegző sorban az "e" = "(c+d)"

Ha a tulajdonlás kisebb, mint 100% , akkor az "e" oszlopban csak a tulajdoni arányoknak megfelelő tőkeértékek szerepelhetnek.

XIII.A.1 tábla

"e" oszlopban:

13A.1.0 =13A.1.1+2+3+4+5

13A.1.1 =13A.1.11+...+14+...

13A.1.2 =13A.1.201+...+210+...

13A.1.3 =13A.1.301+...+305+...

13A.1.4 =13A.1.401+...+405+...

13A.1.5 =13A.1.501+...+505+...

Ha a tulajdonlás 100%, akkor a vállalkozásokat részletező sorokban a tőkeadat értelemszerűen "e" = vagy "c" vagy "d"

és a 13A.2 összegző sorban az "e" = "(c+d)"

Ha a tulajdonlás kisebb, mint 100% , akkor az "e" oszlopban csak a tulajdoni arányoknak megfelelő tőkeértékek szerepelhetnek.

XIII.A.2 tábla

"e" oszlopban:

13A.2.0 =13A.2.1+2+3+4+5

13A.2.1 =13A.2.11+...+14+...

13A.2.2 =13A.2.201+...+210+...

Ha a tulajdonlás 100%, akkor a vállalkozásokat részletező sorokban a tőkeadat értelemszerűen "e" = vagy "c" vagy "d"

és a 13A.2 összegző sorban az "e" = "(c+d)"

Ha a tulajdonlás kisebb, mint 100% , akkor az "e" oszlopban csak a tulajdoni arányoknak megfelelő tőkeértékek szerepelhetnek.

XIII.B tábla

13B.e = 13B.01+ ... +15+ ...

XIV.B tábla

14B.1 = 14B.11+12+13+14+15+16+
+17

14B.2 = 14B.21+22+23+24+25+26+
+27+28

14B.31 = 14B.311-312

14B.32 = 14B.31+321+322+323+324

14B.332 = 14B.32-331

XIV.C tábla

14C.1 = 14C.11+12+13+14+15

és "c" oszlop = "a" + "b" oszlop

14C.2 = 14C.21+22+23

14C.21 = 14C.211+212+213+214+215

14C.22 = 14C.221+222

14C.23 = 14C.231+232+233

14C.41 = 14C.411+412+413

II. rész

TÁBLÁK KÖZÖTTI EGYEZŐSÉGEK

A különböző tábláknál a mérlegtételekkel való egyezőség mindig az I.A és I.B táblák "c" oszlopával (az összesen értékkel) szemben áll fenn.

I. táblák

1A.0 összesen = 1B.0 összesen

1A.92 = 5A.92 "a" oszlop

1A.?93? = 5A.92 "b" oszlop

1A.92+93 = 5A.92 "c" oszlop

1A.?93? = 8B.143 "k" oszlop

1B.81+84 = 3B.5

1B.84=8C.5. sor "h" oszlop

1B.96 = 2A.9,

év végén az auditálnál 1B96 = 2B.9

1C.7 = 1B.4 – 1B.44

1C.832 "c" oszlop = 1C.831 "c" oszlop – 2A.81 "b" oszlop

II. A tábla

2A.42 sor "b" oszlop= 8C.6. sor ("a" – "h") oszlopok

III.A tábla

3A.111 = 1B.911

szövetkezeteknél :

3A.111 = 1B.911+913+914+915

3A. 112 = 1B.921+922

3A. 113 = 1B.931+933

januártól közgyűlésig (csak az év végi eredmény alapján):

3A.113 = 1B.931+933+932 (osztalék nélkül)

3A.114 = 1B.95

3A.115 = 1B.96 (év végén csak az auditált!)

3A.1211= 1B.?912?

3A.122 = 1A.942+943+944

3A.123 = 1A.912

3A.1241 = 1A.221+222+321+322+61+62+

+63+64+1C.91+92+94+95 – 1C.882

3A.1251 = 8B.3sor" k" oszlop

3A.1252 = 8C.5. sor "(a+b? g? h)" oszlopok

3A.1252 = 8C.5 "(c+d)" oszlopok

3A.126 = 1B.96, ha negatív

3A.211 = 1B.94*0,45
 3A.212+213 = 1B.711+721
 3A.71 = 5A.2. sor "c" oszlop
 3A.71 = (11B2.c. sor "r"oszlop+11C4.a. sor
 "r"oszlop)-SZT 15%
 3A.72 = 5A.3. sor "c" oszlop
 3A.72 = 10A.? R, ahol R = (K - SZT 25%)? 0
 K = sor onkénti "r" érték, ahol
 SZT 25% ? "r" oszlopbeli érték
 3A.73 = 5A.5. sor "c" oszlop
 3A.73 = 11C2.e. sor "t"oszlop
 3A.74 = 5A.6. sor "c" oszlop
 3A.74 = 11C2.e. sor "u"oszlop
 3A.75 = 5A.7. sor "c" oszlop
 3A.75 = 11C2.a. sor "s"oszlop - SZT 60%
 3A.8 = 3B.7

III.B tábla

3B.1. sor "a"oszlop = 1A.0 összesen
 3B.3 = 3C.3
 3B.4 = 3E.3. sor "i" oszlop
 3B.5 = 1B.81+84
 3B.7 = 3A.8

III.C tábla

3C.146. sor "e"oszlop = 3D.2. sor "e"oszlop
 3C.3 = 3B.3

III.D tábla

3D.2. sor "e"oszlop = 3C.146. sor "e"oszlop

III.E tábla

3E.3. sor "i" oszlop = 3B.4

V.A tábla

5A.11 = 11D.0. sor "e"+"f" oszlopok
 5A.12 = 11D.0. sor "g"oszlop
 5A.1 = 11D.0. sor "d" oszlop
 5A.21. sor "a" oszlop = 11B2.c. sor
 "n"oszlop+
 +11C4.a. sor "n"oszlop
 5A.21. sor "b" oszlop = 11B2.c. sor
 "p"oszlop+
 +11C4.a. sor "p"oszlop

5A.22. sor "a" oszlop = 11B2.c. sor
 "o"oszlop+
 +11C4.a. sor "o"oszlop
 5A.23. sor "c" oszlop = 11B2.c. sor
 "r"oszlop+
 +11C4.a. sor "r"oszlop
 5A.2. sor "c" oszlop = 3A.71
 5A.2. sor "c" oszlop = (11B2.c. sor "r"oszlop+
 +11C4.a. sor "r"oszlop)-SZT 15%
 5A.31. sor "a"oszlop = 10A.0. sor "m" osz-
 lopból, olyan adósok összesen, ahol
 "m" oszlopbeli érték ? SZT 25%
 5A.31. sor "b"oszlop = 10A.0. sor "p" osz-
 lopból, olyan adósok összesen, ahol
 "m" oszlopbeli érték ? SZT 25%
 5A.32. sor "a"oszlop = 10A.0. sor "n"+"o"
 oszlopokból, olyan adósok összesen,
 ahol "m" oszlopbeli érték ? SZT 25%
 5A.33 "c" oszlop = 10A.0. sor "r"oszlopból,
 olyan adósok összesen, ahol "r" osz-
 lopbeli érték ? SZT 25%
 5A.3 = 10A.? R,
 ahol R = (N - SZT 25%)? 0
 N = adósonkénti "r" érték,
 ha SZT 25% ? "r" oszlopbeli érték
 = 3A.72
 5A.3 = 3A.72
 5A.4 = 10A. olyan adósok összesen,
 ahol "r" oszlopbeli érték ? SZT 10%
 (függetlenül attól, hogy a táblázatban
 felsorolásra kerül minden nagyadós
 vagy sem)
 5A.51. sor "a" oszlop = 11C.1.(a+b) sor
 "h" oszlopból, az olyan sorok
 (befektetések) összesen, ahol "h" osz-
 lopbeli érték ? SZT 15%
 5A.51. sor "b" oszlop = 11C2.(a+b) sor
 "m" oszlopból, olyan sorok
 (befektetések) összesen, ahol "h"
 osz-
 lopbeli érték ? SZT 15%
 5A.52. sor "a" oszlop = 11C2.(a+b) sor
 "n"+"o" oszlopokból, az olyan
 befektetések összesen, ahol "h" oszlop-
 beli érték ? SZT 15%
 5A.53. sor "a" oszlop = 11C2 (a+b) sor "q"+"r"
 oszlopokból, az olyan befektetések
 összesen, ahol "h" oszlopbeli
 érték ? SZT 15%
 5A.5. sor "c" oszlop = 11C2.(a+b) sor "t" oszlop
 "t" oszlop = ? T
 T = (B - SZT 15%)? 0

B = soronkénti "s" érték, ahol
 "s" oszlopbeli érték ? SZT 15%

5A.5. sor "c" oszlop = 3A.73 = 11C2.e. sor "t" oszlop

5A.61. sor "a" oszlop = 11C1.a. sor "h" oszlopból, az olyan sorok (befektetés) összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?
 ?VJT 51%

(VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje)

5A.61. sor "b" oszlop = 11C2.a. sor "m" oszlopból, az olyan sorok (befektetés) összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?
 ?VJT 51%

5A.62. sor "a" oszlop = 11C2.a. sor "n"+"o"+"m" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 51%

5A.62. sor "c" oszlop = 11C2.e. sor "n"+"o" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?
 ?VJT 51%

5A.63. sor "a" oszlop = 11C2.a. sor "q"+"r" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?
 ?VJT 51%

5A.64 = 11C2.a. sor "s" oszlopból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 51%

5A.6 = 11C2.a. sor "u" oszlop
 "u" oszlop = ? S
 $S = (V - VJT 51\%) ? 0$
 V = soronkénti "s" érték, ahol
 "l" oszlopbeli érték ?VJT 51%

5A.6 "c" = 3A.74 = 11C2.a. sor "u" oszlop
 5A.6."c" = 11C2.a. sor "u" oszlop = 3A.74

5A.71. sor "a" oszlop = 11C1.a. sor "h" oszlop (ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 10%)

5A.71. sor "b" oszlop = 11C2.a. sor "m" oszlop

5A.72. sor "c" oszlop = 11C2.a. sor "n"+"o" oszlopok (ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 10%)

5A.73. sor "c" oszlop = 11C2.a. sor "q"+"r" oszlopok (ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 10%)

5A.(71-72-73) sor "c" oszlop = 11C2.a. sor "s" oszlop (ahol "l" oszlopbeli érték ?VJT 10%)

5A.7 = 11C2.a. sor "s" oszlop - SZT 60%

5A.7 sor "c" oszlop = 3A.75

5A.81 = 11E.e. sor "h" oszlop

5A.82 = 11E.e. sor "d"+"e"+"f"+"g" oszlopok

5A.83 = 11E.d. sor "h" oszlop

5A.83 = 11E.e. sor "h"-"d"-"e"-"f"-"g" oszlop

5A.8 = 11E.d. sor "h" oszlop - SZT 5%

5A.8 = 11E.e. sor ("h"-"d"-"e"-"f"-"g") oszlop - SZT 5%

5A.91. sor "a" oszlop = 1A.2+3+6+
 +1A.7217?+7225?+7318?+7326?+769?

5A.91. sor "b" oszlop =
 = 1A.7217?+7225?+7318?+7326?+769?

5A.91 "c" oszlop = 1A.2+3+6

5A.92. sor "a" oszlop = 1A.92

5A.92. sor "b" oszlop = 1A.793?

5A.92. sor "c" oszlop = 1A.92+1A.93

5A.93 = 1A.951+952+953+954

5A.94 = 1A.941+942

5A.95. sor "a" oszlop ? 1A.552
 (kisebb vagy egyenlő, mint a 1A.552, mert csak a pénzügyi intézménynek nyújtott alárendelt kölcsöntőke lehet itt.)

5A.96. sor "c" oszlop = 11C2.e. sor "n"+"q"+
 +"t"+"u"+"v" oszlopok
 (csak a közvetlen befektetésekre vonatkozóan, illetve
 ha 11C1.e. sor "g" oszlop = 0

5A.9 = 11C2.e. sor "w" oszlop

VI.B tábla

6B.206 = 1B.85. sor "c" oszlop (dec. 31-én)
 6B.209 = 8C.44. sor "b" oszlop (dec. 31-én)

VIII.A tábla

8A.11. sor "i" oszlop = 1A.211+212+213+
 +214+215+216

8A.12. sor "i" oszlop = 1A.311+312+313+
 +314+ 315+316+317

8A.13. sor "i" oszlop = 1A.4-41=
 = 1A.42+43+44

8A.141. sor "i" oszlop = 1A.53+54+55

8A.142. sor "i" oszlop = 1A.561

8A.143. sor "i" oszlop = 1A.562

8A.144. sor "i" oszlop = 1A.57

8A.145. sor "i" oszlop = 1A.58

8A.146. sor "i" oszlop = 1A.51

8A.14. sor "i" oszlop = 1A.5-1A52+759?

8A.21. sor "i" oszlop = 1A.211+212+213+

+214+215+216
 8A.22. sor "i" oszlop = 1A.311+312+313+
 +314+315+316+317
 8A.23. sor "i" oszlop = 1A.4-41=
 =1A.42+43+44
 8A.241. sor "i" oszlop = 1A.53+54+55
 8A.242. sor "i" oszlop = 1A.561
 8A.243. sor "i" oszlop = 1A.562
 8A.244. sor "i" oszlop = 1A.57
 8A.245. sor "i" oszlop = 1A.58
 8A.246. sor "i" oszlop = 1A.51
 8A.24. sor "i" oszlop = 1A.5 ? 1A52+?59?

VIII.B tábla

8B.(11+12)"j" oszlop = 1A.2+1A.3 bruttó
 (célartalékkal növelt) értéken magyar
 állampapír és MNB kötvény nélkül
 A magyar állampapírok (MNB-vel együttes)
 mérlegsorai: 1A.2111+2112+2113+2121+
 +2122+3111+3112+312
 8B.(11+12)"j" oszlop = 1A.2+?217?+?225?+
 +1A.3+?318?+?326? ?
 ? (1A.2111+2112+2113+2121+
 +2122+3111+3112+312) ? 1C.871
 8B.13. sor "j" oszlop = 1A.13+14+4? 41+
 +5-52+?59?
 8B.14. sor "j" oszlop = 1A.6+?69?+8+?85?+
 +92-1C.841
 8B.141. sor "j" oszlop = 1A.6+?69?
 8B.142. sor "j" oszlop = 1A.8+?85?-1C.841
 8B.143. sor "j" oszlop = 1A.92
 8B.21. sor "j" oszlop = 3C.1. sor "e" oszlop
 8B.22. sor "j" oszlop = 3C.2. sor "e" oszlop+
 +3D.1. sor "e" oszlop
 8B.(11+12)"k" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?
 8B.13. sor "k" oszlop = 1A.?59?
 8B.14. sor "k" oszlop = 1A.?69?+?85?+?93?
 8B.141. sor "k" oszlop = 1A.?69?
 8B.142. sor "k" oszlop = 1A.?85?
 8B.143. sor "k" oszlop = 1A.?93?
 8B.1. sor "k" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?59?+?69?+?85?+?93?
 8B.1. sor "k" oszlop = 8C.1. sor "h" oszlop
 8B.2. sor "k" oszlop = 1B.81
 8B.2. sor "k" oszlop = 8C.2. sor "h" oszlop
 8B.21. sor "k" oszlop = 8C.21. sor "h" oszlop
 8B.22. sor "k" oszlop = 8C.22. sor "h" oszlop
 8B.3. sor "k" oszlop = 3A.1251

VIII.C tábla

8C.3. sor "b" oszlop = 2A.421
 8C.3. sor "(c+d)" oszlopok = 2A.4221
 8C.3. sor "(e+f+g)" oszlopok = 2A.4222
 8C.4. sor "b" oszlop = 2A.4241
 8C.4. sor "(c+d+e+f+g)" oszlopok = 2A.4242
 8C.5. sor "b" oszlop = 2A.4231
 8C.5. sor "(c+d+g)" oszlopok = 2A.4232
 8C.5. sor ("a"+"b"? "g" ? "h") oszlopok =
 = 8C5 "(c+d)" oszlopok = 3A.1252
 8C.6. sor "b" oszlop = 2A.421+4231+4241
 8C.6. sor "(c+d+e+f+g)" oszlopok =
 =2A.4221+4222+4232+4242
 8C.6. sor "a"- "h" oszlop = 2A.42
 8C.11. sor "h" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?
 8C.11. sor "h" oszlop = 8B.(11+12)"k" oszlop
 8C.12. sor "h" oszlop = 1A.?59?
 8C.12. sor "h" oszlop = 8B.13. sor "k" oszlop
 8C.13. sor "h" oszlop = 1A.?69?+?85?+?93?
 8C.131. sor "h" oszlop = 1A.?69?
 8C.132. sor "h" oszlop = 1A.?85?
 8C.133. sor "h" oszlop = 1A.?93?
 8C.1. sor "h" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?59?+?69?+?85?+?93?
 8C.2. sor "h" oszlop = 1B.81
 8C.2. sor "h" oszlop = 8B.2. sor "k" oszlop
 8C.3. sor "h" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?59?+?69?+?85?+?93?+
 +1B.81
 8C.3. sor "h" oszlop = 8B.(1+2)"k" oszlop
 8C.44. sor "b" oszlop = 6B.209 (dec. 31-én)
 8C.5. sor "h" oszlop = 1B.84
 8C5 "(c+d)" oszlopok = 3A.1252
 8C6 sor "h" oszlop = 1A.?217?+?225?+?318?+
 +?326?+?59?+?69?+?85?+?93?+1B.8

X.A tábla

10A.0. sor "f" oszlop = 1A.4
 10A.0. sor "g" oszlop = 1A.131+132+14
 10A.0. sor "h" oszlop = 1A.2+3-22-32+
 +?217?+?318?
 10A.0. sor "h" oszlop = 1A.21+31+
 +?217?+?318?
 10A.0 sor "i" oszlop = 1A.5+?59?+8+?85? ?
 ? 1C.841
 10A.0. sor "j" oszlop = 1A.6+22+32+
 +?225?+?326?+?69?

10A.0. sor "k" oszlop = 3C.(1+2-146)"e" oszlop
 10A.0. sor "l" oszlop = 3D.3. sor "e" oszlop
 10A.0. sor "p" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?59?+?69?+?85?+1B.81
 10A.0. sor "p" oszlop = 8B.(1+2-143)"k" oszlop
 10A.0. sor "m" oszlopból, olyan adósok összesen, ahol "m" oszlopbeli érték ? SZT 25% =
 =5A.31. sor "a" oszlop
 10A.0. sor "p" oszlopból, olyan adósok összesen, ahol "m" oszlopbeli érték ? SZT 25% =
 = 5A.31. sor "b" oszlop
 10A.0. sor "n"+"o" oszlopokból, olyan adósok összesen, ahol "m" oszlopbeli érték ?
 ? SZT 25% = 5A.32. sor "a" oszlop
 10A.0. sor "r" oszlopból, olyan adósok összesen, ahol "r" oszlopbeli érték ? SZT
 25% = 5A.33" c" oszlop
 10A.? t, = 5A.3
 ahol t = (N - SZT 25%)? 0
 N= adósonkénti "r" érték,
 ha SZT 25% ? "r" oszlopbeli érték

X.B tábla

10B.0. sor "l" oszlop = 1B.1+2+3

XI.A.1. tábla

11A1.4. sor "(a+b)" oszlop = 1B.911
 szövetkezeteknél:
 11A1.4. sor "(a+b)" oszlop
 =1B.911+913+914+915
 11A1.5. sor "(a+b)" oszlop = 1B.911
 szövetkezeteknél:
 11A1.5. sor "(a+b)" oszlop =
 =1B.911+913+914+915

XI.A.2. tábla

11A2.g. sor "(e+f)" oszlop = 1B.911
 szövetkezeteknél:
 11A2.g. sor "(e+f)" oszlop =
 =1B.911+913+914+915

XI.B. tábla

11B2.c. sor "n" oszlop+11C4.a. sor "n" oszlop=
 =5A.21. sor "a" oszlop

11B2.c. sor "p" oszlop+11C4.a. sor "p" oszlop
 =5A.21. sor "b" oszlop
 11B2.c. sor "o" oszlop+11C4.a. sor "o" oszlop=
 =5A.22. sor "a" oszlop
 11B2.c. sor "r" oszlop+11C4.a. sor "r" oszlop=
 =5A.23. sor "c" oszlop
 (11B2.c. sor "r" oszlop+11C4.a. sor "r" oszlop)-
 -SZT 15% =5A.2. sor "c" oszlop

XI.C.1. tábla

11C1.a. sor "h" oszlop = 5A.71. sor "a" oszlop
 (ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 10%)
 11C1.(a+b) sor "h" oszlopból, az olyan sorok
 (befektetések) összesen, ahol "h" oszlopbeli érték ? SZT 15% =5A.51. sor
 "a" oszlop
 11C1.d. sor "f" oszlop = 1A.21+?217?+31+
 +?318?+92+941+942+95+3A.1242
 11C1.e. sor "f" oszlop = 1A.2+3+6+92+
 +941+942+95+1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?69? +3A.1242
 11C1.(a+b+c)"f" oszlop = 1A.221+222+223+
 +224+321+322+323+324+325+6+?69?
 11C1.a. sor "h" oszlopból, az olyan. sorok
 összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ?
 ? VJT 51% = 5A.61. sor "a" oszlop
 (VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje)

XI.C.2. tábla

11C2.d. sor "m"
 oszlop=1A.?217?+?318?+?93?
 11C2.e. sor "m" oszlop = 1A.?217?+?225?+
 +?318?+?326?+?69?+?93?
 11C2.e. sor "n" oszlopból a közvetlen PIBB =
 = 1A.221+222+321+322+61+62+63+64+
 +1C 92+93+95+96 ? 1C882 ? az
 egyedenkénti céltartalék
 *Megjegyzés: a Hitelgarancia Rt. pénzügyi
 vállalkozásként működik, ezért az "n"
 oszlopban kell figyelembe venni!
 11C2.e. sor "o" oszlop (csak a közvetlen
 járulékos vállalkozás) = 1A.65
 11C2.e. sor "n" + "q" + "t" + "u" + "v" oszlopokból
 csak a közvetlen befektetést érintő értékek =
 =5A.96. sor "c" oszlop
 11C2. (a+b) sor "m" oszlopból, olyan sorok
 összesen, ahol "h" oszlopbeli érték ?
 ? SZT 15% = 5A.51. sor "b" oszlop
 11C2.(a+b) sor "n"+"o" oszlopokból, az olyan
 befektetések összesen, ahol "h" osz-

lopbeli érték ? SZT 15% = 5A.52. sor
"a"oszlop

11C2. (a+b) sor "q"+"r" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "h" oszlopbeli érték ? SZT 15% = 5A.53. sor "a" oszlop

11C2.(a+b) sor "t" oszlop=5A.5.sor "c" oszlop, ahol "t" oszlop = ? T
 $T = (B - SZT\ 15\%) ? 0$
 B = soronkénti "s" érték, ahol "s" oszlopbeli érték ? SZT 15%

11C2.a. sor "m" oszlopokból, olyan. sor ok összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51% = 5A.61. sor "b"oszlop

11C2.a. sor "m"+"n"+"o" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51% = 5A.62. sor "a" oszlop

11C2.a. sor "n"+"o" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51% = 5A.62. sor "c" oszlop

11C2.a. sor "q"+"r" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51% = 5A.63. sor "a" oszlop

11C2.a. sor "s" oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51% = 5A.64

11C2.a. sor "u" oszlop = 5A.6
 "u" oszlop = ? S
 $S = (V - VJT\ 51\%) ? 0$
 V = soronkénti "s" érték, ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 51%

11C2.a. sor "m"oszlop= 5A.71. sor "b"oszlop

11C2.a. sor "n"+"o" oszlopok = 5A.72. sor "c" oszlop
 (ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 10%)

11C2.a. sor "q"+"r" oszlopok = 5A.73. sor "c" oszlop
 (ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 10%)

11C2.a. sor "s" oszlop (ahol "l" oszlopbeli érték ? VJT 10%) = 5A.(71-72-73) sor "c" oszlop

11C2.a. sor "s"oszlop - SZT 60% = 5A.7

11C2.d. sor "m" oszlop =
 $1A.7217 ? + 318 ? + 1A.93$

11C2. d. sor "v" oszlop = $1A.2111 + 2112 + 2113 + 212 + 2161 + 3111 + 3112 + 312 + 3161 + 942 + 3161 + 942 + 1C.872 ? 1C.871 + 3A.1242$
 (célartalék nélkül nettó értéken)

11C2.e. sor "n"+"q"+"t"+"u"+"v"oszlopok =
 = 5A.96. sor "c" oszlop

11C2.a. sor "u"oszlop = 3A.74

11C2. e. sor "v" oszlop =
 $= (1A.2111 + 2112 + 2113 + 212 + 2161 + 3111 + 3112 + 312 + 3161 + 942 + 1C.872 ? 1C.871 + 3A.1242)$ nettó értéken célartalék nélkül +
 + (11C2. a. sor "s" oszlop ? SZT 60%) +
 + a közvetett tulajdonlás miatti korrekciós értékek (= 11C2. c. sor "v" oszlop)

11C2. e sor "w" = "11C1.e. sor "f" oszlop ?
 ? 11C2. e.sor "(m+n+q+t+u+v)"
 (n, q, t, u, v nettó értéken és csak a közvetlen befektetések miatti túllépés figyelembevétele mellett)

11C2.e. sor "w" oszlop = 5A.9 "c" oszlop

XI.D. tábla

11D.0/"e"+"f" oszlopok = 5A.11
 11D.0/"g" oszlop = 5A.12
 11D.0/"d" oszlop = 5A.1

XI.E. tábla

11E.e. sor "h" oszlop = 5A.81
 11E.e. sor "d"+"e"+"f"+"g" oszlopok = 5A.82
 11E.d. sor "h" oszlop = 5A.83
 11E.e. sor "h"- "d"- "e"- "f"- "g" oszlop = 5A.83
 11E.d. sor "h" oszlop - SZT 5% = 5A.8
 11E.e. sor ("h"- "d"- "e"- "f"- "g") oszlop -
 - SZT 5% = 5A.8

XII.A. tábla

12A0 "c" = 12B0 "c"
 12B47c = 12C8b
 12A13 "a" = 12F.0 sor "d" oszlop
 12A13 "b" = 12F.0 sor "h" oszlop
 12A13 "c" = 12F.0 sor "k" oszlop
 12B.(1+2-113-123) "a" = 12G.0 "d"
 12B.(1+2-113-123) "b" = 12G.0. "h"
 12B.(1+2-113-123) "c" = 12G.0 sor "k" oszlop

III. rész

EGYEZŐSÉGEK
AZ ÉVES BESZÁMOLÓ MÉRLEGGE

ÁPTF jelentés		Éves Beszámoló
1A.11+121+122+4111 szövetkezeteknél	=	A.1
1A.11+121+122+4111+13 2+1A.131-ből MTB számla	=	A.1
1A.2+3+6+911+912	=	A.II + B.I ? ?B.I.2 *
1A.912	=	A.II.3
1A.217+225+318+326+59 +69+85+93	=	A.II.4+A.III.7+ +8+A.IV.6+ +B.I.4
1A.13+14+4+5+8? 1C.841	=	A.III+B.I.2 **
1A.913+92+93	=	A.IV
1A.941+942+943+944	=	B.II
1A.951+952+953+954	=	B.III
1A.7+1C.841	=	C
1A.0. sor /"c" oszlop	=	Eszközök (aktívák) összesen
1B.5+1C.842	=	E
1B.8	=	F
1B.81	=	F.1
1B.82	=	F.2
1B.83	=	F.3
1B.84	=	F.4
1B.85+86	=	F.5
1B.7	=	D.II.4
1B.9	=	G
1B.911 szövetkezeteknél:		G.1
1B.911+913+914+915	=	G.1
1B.912	=	G.2
1B.921	=	G.3.a
1B.922	=	G.3.b
1B.931+932+933	=	G.4
1B.94	=	G.5
1B.95	=	G.6
1B.96	=	G.7
1B.1+2+3+4+6+7? 1C.842	=	D.I+D.II
1B. 0 sor/"c" oszlop	=	Források (passzívák) összesen
3C.1 sor/"e" oszlop	=	Mérlegen kívüli tételek/ Függő kötelezettségek
3C.2 sor/"e" oszl.+ +3D.1 sor/"e" oszl	=	Mérlegen kívüli tételek /Jövőbeni kötelezettségek

* Csak az értékpapír és befektetés állomány, az egyéb pénzügyi befektetések közül az MNB-nél elhelyezett hosszú lejáratú betétek nélkül

** Az értékpapír és befektetés állomány nélkül.

Megjegyzés: mind a konszolidált, mind a nem konszolidált mérleget készítőknél a mérlegen kívüli tételek (függő, illetve jövőbeni kötelezettségek) összegének értelemeszerűen meg kell egyeznie az éves beszámolók adataival.

A mérlegre és mérlegen kívüli tételekre vonatkozó jelentéseknek év közben is a fenti egyezőségeknek meg kell felelniük azokkal az eltérésekkel, amelyeknél a Felügyeleti mérleg előírásai szerint a számviteli előírásoktól el kell térni. (Pl. a befizetett és a Cégbíróságon benyújtott, de még be nem jegyzett hitelintézeti tőke, a cégnyilvántartásba még be nem jegyzett vállalkozásba befizetett pénzbeli, illetve nem pénzbeli hozzájárulás stb.)

Az év végi auditált pénzügyi és a Felügyeleti mérleg közötti eltéréseket szöveges kiegészítésben - tételcsoportonként az összeg nagyságával együtt - jelenteni kell. (Pl. a szerződés szerint hosszú lejáratnál szereplő, de számvitelileg év végén rövid lejáratúként kimutatott tételek és összege)

EGYEZŐSÉGEK AZ ÉVES
BESZÁMOLÓ

EREDMÉNYKIMUTATÁSSAL

ÁPTF jelentés		Éves Beszámoló
havi	év végén	
2A.1	2B.1	= EK.1
2A.2	2B.2	= EK.2
2A.3	2B.3	= EK.3
2A.41	2B.41	= EK.4
2A.51	2B.51	= EK.11
2A.7	2B.7	= EK.20
2A.81	2B.81	= EK.21
2A.8	2B.8	= EK.22
2A.92?91	2B.92?91	= EK.23
2A.93	2B.93	= EK.24
2A.94	2B.94	= EK.25
2A.9	2B.9	= EK.26

Az eredménykimutatásra vonatkozó jelentéseknek év közben is meg kell felelniük a fenti egyezőségeknek azokkal az eltérésekkel, amelyeknél a Felügyeleti jelentés előírásai szerint a számviteli előírásoktól el kell térni. (Pl. céltartalékok kimutatása, értékpapírok kamatszámolása.)

IV. rész

PÉLDATÁR
a Kitöltési útmutatóhoz

1. IB/7

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőké a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni és ez(ek)e(t) az összeg(ek)et az 1B71.2 vagy 72.2 sorban feltüntetni.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Az 1000 mFt értékű szerződés lejárat szerinti időpontja március 31, akkor a visszafizetést megelőző években minden év március 31-én egy összegben 20–20%-kal, vagyis 200–200 mFt-tal kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető – 1B71.1 sorban szereplő – értékét. A második év végén már 400 mFt lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. (A lejárat előtti utolsó évben már csak 20 % vehető figyelembe és a visszafizetéskor, március 31-én nulla értékű.)

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg, amelyet a hó végi alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon kell számításba venni.

Az alárendelt kölcsöntőkeként kötött (hitel) szerződés 10 mUSD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31, akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20–20%-kal, vagyis 2–2 mUSD–ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető – 1B71.1 sorban szereplő – értékét.

Pl. Az első évben a 120 mFt/USD árfolyammal számítva 240 mFt-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 150 Ft/USD árfolyammal számítva 300 mFt, együttesen 600 mFt lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A második évben 400 mFt, illetve 600 mFt értéket kell az 1B.71.2 vagy 72.2 sorba beírni.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 mUSD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 1200 mFt, a második évben 1500 mFt.

2. IB/8

Árfolyamkockázati céltartalékképzés (a nettó devizapozíció céljára)

A mérleg forduló napján (december 31-én) devizanemenként kell megállapítani a mérlegben lévő és a mérlegen kívüli devizaeszközök és devizaforrások – különbözete – alapján fennálló deviza nyitott pozíciókat és az árfolyamkockázati céltartalékot az MNB által közzétett hivatalos (devizaközép) árfolyammal forintosított eszközoldali pozíciók és a forrásoldali pozíciók összegének különbözeteként megállapított nettó devizapozíciónak a szavatoló tőke 2%-át meghaladó részének 8%-ában kell megképezni.

A szavatoló tőkéhez történő viszonyításkor a tárgyévi árfolyamkockázati céltartalék megképezése nélkül meghatározott szavatoló tőkét kell figyelembe venni.

a) Mérlegben lévő tételek

Devizaeszközként kell figyelembe venni:

?? a pénzeszközök között szereplő deviza és valuta készleteket, beleértve a külföldi alapító tag által a jegyzett tőkéhez devizában befizetett pénzbeli hozzájárulást (devizát, valutát, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlákat is),

?? a külföldi pénzürtékekre szóló követeléseket, váltót (függetlenül attól, hogy pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásból ered),

?? a külföldi pénzürtékekre szóló értékpapírokat

Devizaforrásként kell figyelembe venni:

?? a külföldi pénzürtékekre szóló kötelezettségeket (függetlenül attól, hogy pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásból ered),

?? de nem tekinthető ilyennek a külföldi alapító tag által a jegyzett tőkéhez devizában befizetett pénzbeli hozzájárulásnak megfelelő összegű jegyzett tőke.

Mérleg tételek átértékelése:

(adatok eFt–ban)

deviza	Devizaeszközök		Devizaforrások	
	nyitó	záró	nyitó	záró
USD	150	400	200	600
árfoly	170 Ft/\$	200 Ft/\$		
DM	250	340	600	450
árfoly	100Ft/DM	150Ft/DM		
ATS	600	500	200	300
árfoly	10Ft/ATS	15Ft/ATS		

b) Mérlegen kívüli tételek

Devizaeszközként csak a határidős ügyletekből eredően devizában fennálló jövőbeni követeléseket lehet figyelembe venni.

Devizaforrásként a devizában fennálló jövőbeni kötelezettségeket és a devizában fennálló függő kötelezettségekből azokat lehet számításba venni, amelyek a hitelintézet – a könyvvizsgáló által is elfogadott – külön elbírálása alapján bizonyosan fizetési kötelezettséggel fognak járni.

Mérlegen kívüli tételek ártértékelése:

deviza	Devizaeszközök		Devizaforrások	
	nyitó	záró	nyitó	záró
USD	100	50	90	40
DM			50	70
ATS	300	100	80	100

A nettó devizapozíció megállapítása az árfolyamkockázati céltartalék esetében:

deviza	Devizában		Forintban (eFt)	
	eszköz	forrás	eszköz	forrás
USD		+ 190		+ 38000
DM		+ 180		+ 27000
ATS	+ 200		+ 3000	
Összesen nettó pozíció (forrás oldali)			+ 62000	

Ez meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, amely 50000 eFt, ezért a meghaladó rész 8%-ában céltartalékot kell képezni. Így az árfolyamkockázati céltartalék

$12000 \cdot 0,08 = 960$ eFt összeget jelent

A megképzett céltartalék teljes összegét fel kell használni a tárgyévet követő évben az egyéb bevételekkel szemben.

Árfolyamveszteségre képzett céltartalék

A hitelintézetnél nyitó árfolyam alatt a tárgyévet megelőző év december 31-én, illetve az adott deviza-, valuta készlet beszerzésekor érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamot kell érteni.

Minden évben az Szkr szerint előírt módon történő számítás eredményeképpen kell megképezni a pozitív eredmény összegében a céltartalékot, illetve felhasználni a negatív eredmény összegében az előző év/ek/ben ilyen címen megképzett céltartalékot.

Ha a számítás negatív eredményének megfelelő összegben céltartalék nem áll rendelkezésre, akkor csak a meglévő céltartalék összegét lehet felhasználni

A különböző devizanemekben fennálló – de csak a mérlegben lévő – devizaeszközök és devizaforrások állományváltozásának különbözetét kell az adott deviza árfolyamváltozásával szorozni és a devizanemenként így forintosított különbözeteket kell összevonni.

Ha a számítás eredménye pozitív szám, akkor annak mértékében kell céltartalékot képezni a tárgyévben, függetlenül attól, hogy mennyi a céltartalék meglévő állománya. Ha a számítás eredménye negatív szám, akkor annak összegében kell a céltartalékot felhasználni.

Céltartalékképzés árfolyamveszteségre (a fenti példa számadatainak felhasználásával)

deviza	változás		árfolyam- változás	forintosítás különb
	eszköz	forrás		
USD	(250	– 400)	*(+30Ft/\$)	= – 4500
DM	(90	– (–110))	*(+50Ft/DM)	= +10000
ATS	(–100	– 100)	*(+5Ft/ATS)	= – 1000
Összesen árf vesz céltartalékképzés				+ 4500

A számvetési előírások alapján "amennyiben az árfolyamnyereség miatt képzett céltartalék meghaladja a mérlegben szereplő devizaeszközök és devizaforrások forintértéke közül a nagyobbik összegének 1%-át, a hitelintézet dönthet az 1%-ot meghaladó összegből történő céltartalék-képzésről".

Általános kockázati céltartalék

Az általános kockázati céltartalékot a tárgyév mérleg forduló napján (december 31-én) kell a fennálló korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának erejéig megképezni az egyéb ráfordításokkal szemben. Ennek alapján a hitelintézetnek a Hpt. előírásainak (a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának) megfelelő összeget teljesen meg kell képezni. Mivel a korrigált mérlegfőösszeg számításánál a kockázati céltartalékokat le kell vonni, így a tárgyévi általános kockázati céltartalék megképzése nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell – ezen céltartalék képzésekor – a számításnál alapul venni.

Ha a képzéskor van általános kockázati céltartalék, akkor a fennálló állomány összegét le kell vonni.

A megképzett általános kockázati céltartalék egyedileg meghatározott eszkozhöz, vagy mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódó – kockázati céltartalékkal nem fedezett – veszteségre használható fel.

A hitelintézetnek az előzetes év végi adatok alapján is meg kell képezni a törvény által előírt szükséges szintnek megfelelő összegű általános kockázati céltartalékot.

Ha az általános kockázati céltartaléknak az év végén az előzetes adatok alapján megképzett állománya több, mint a végleges (auditált) adatok szerinti korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a, akkor az azt meghaladó rész összegét felszabadításként kell elszámolni.

Az általános kockázati céltartalék hiányaként a mérleg fordulónapján a Hpt. 87.§ (2) bekezdésében meghatározott mérték szerint megképzett összeg és a beszámolás időpontjában meglévő állomány közötti különbséget kell kimutatni, beleértve azt az összeget is, ha a hitelintézet a szükséges összeget nem képezte meg teljes mértékben.

1. II A 42

Céltartalékalállomány képzése és csökkentése

a) Egy ügyfél 300 mFt tartozása miatt 20% kockázati céltartalékot kell képezni, amely után a 60 mFt-ot a kockázati céltartalék képzése sorba kell beírni ez az összeg csökkenti az eredményt.

b) Az ügyféltől befolyt 100 mFt követelés, ami után a minősítéskor 20 mFt (20%) céltartalékot képeztek. A kockázati céltartalék felszabadítása sorba 20 mFt-ot kell beállítani, amely növeli az eredményt.

c) A megmaradt 200 mFt követelést értékesítették 160 millió Ft-ért ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár közti különbség 40 mFt, amely a céltartalék összegével egyenlő. A kockázati céltartalék felhasználása sorban kell a 40 mFt-ot feltüntetni.

2. III B

A mérlegtételeknél a TMM számításához szükséges eszközszűzést a következőképp kell alkalmazni

A TMM súlyozásánál a kiindulási alap a nettó eszközállomány (kockázati céltartalékkal csökkentett mérlegfőösszeg). Ezt az összeget kell csökkenteni azokkal a tételekkel, amelyekre a jogszabály enyhébb súlyozási értéket ír elő.

Ennek megfelelően a súlyozási értékek kiszámításánál már a kockázati céltartalékkal csökkentett értéket lehet csak figyelembe venni.

Az eszközszűzési korrekciót – mérleg soroktól függetlenül – csak azoknál a tételeknél és abban a sorrendben kell elvégezni, ahol és ahogyan a jogszabály alacsonyabb súlyozást ír elő.

Az előzőeknek megfelelően a 0 súlyozású tételek teljes (100%) értéke, a 20% súlyúak 80%-a, az 50%-osnak a fele vonandó le a korrekció során.

Azoknál a tételeknél (követeléseknél), amelyek csak részben felelnek meg az egyik súlyozási feltételnek (pl nem teljes mértékben fedezettek), a súlyozás szerint meg kell osztani a követelés értékét.

Pl Egy vállalkozással szembeni követelés 60%-ban államilag garantált, akkor a követelés 60%-át "0" súllyal, a további 40% teljes összegben (100%kal) vehető számításba.

Példa

A hitelintézet egy jogi személyiségű vállalkozóval szemben az 1A.5616 eszköz soron 50 mFt bankgaranciával, illetve 100 mFt zárolt DEM deviza fedezettel összesen 200 mFt, az 1A.5625 eszköz soron – 60%-ban állami garanciával fedezetten – 300 mFt követelést mutat ki ebből az aktív kamat-elhatárolásnál 25 mFt kamat jelenik meg.

Magyarország, mint OECD tag az "A" zónába tartozik, ezért a magyar ügyfeleket annak megfelelően kell súlyozni.

Az eszközök súlyozásához az alábbi táblázat készíthető el:

millió Ft

IIIB	Megnevezés	MT	MT-ből kamat	Súlyoz *)	Levonandó érték	Súlyozott érték
1	Eszközök összesen	500	25	100	0	500
21	„0%” súlyozású összesen	280	15	– 100	280	(–) 280
2101	Magyar állam garanciájával	180	8	100	180	180
2105	Kézizálogként elhelyez készpénz fedezettel	100	5	100	100	100
22	„20%” súlyozású összesen	50	2	–80	40	(–) 40
2204	Más magyar hitelintézet garanciájával	50	2	80	40	40
2	Súlyozott tételek összege	330	10	–	320	180

MT = Mérlegtétel szerinti érték (nettó, kamattal)

*) Mint a mérleg szerinti összegből levonandó arány

100% súlyú összesen	170	10	100	170	180
„20%” súlyozásából maradt				0	10
Normál fedezet mellett nyújtott hitelek	50	2	100	0	50
	120	8	100	0	120

A mérlegtételek szerinti csoportosításban:

	Súlyozás	0 %	20%	50%	100%	Össz
		a	b	c	d	e
95	Hitelek	267	48	0	160	475
97	Aktív kamat elh	13	2	0	10	25
9	Eszköz súlyoz összesen	280	50	0	170	500

A súlyozott mérlegfőösszeg 320 mFt-tal magasabb, mint amennyit a jogszabály előír ezért a 3B21 sorban (a 100%-ot) 280 mFt-ot, a 3B22 sorban pedig (80%-ot) 40 mFt-ot kell levonni a súlyozott mérlegtétel meghatározásakor. A súlyozott mérlegtételek összege 180 mFt lesz.

A takarékszövetkezeti hitelintézeteknek a jogszabály szerint az MTB-nél vezetett pénzforgalmi számlájának egyenlege 15 mFt, a jegybank által előírt kötelező tartalék összege 5 mFt, akkor 5 mFt-ot a „0” súlyozású a 3B21.13 sorban és 10 mFt-ot a 20%-os súlyozású 3B22.03 sorban kell számításba venni.

1. III.C

A TMM számításhoz szükséges mérlegen kívüli függő kötelezettségeknél – kivéve az opciókat – az eszközszűzést a következőképp kell alkalmazni.

Még le nem hívott hitelkeret egy vállalkozó ügyfélnél 90 mFt, egy banknál 30 mFt, egy vállalkozó a bank rendeletére feladott okmányos meghitelezésének értéke 200 mFt, egy takarékszövetkezetenél vállalt garancia 100 mFt, egy kisvállalkozó ügyfélnél 70 mFt.

A le nem hívott hitelkeret közepes (50%), a garancia teljes (100%), a banki rendeletű akkreditív alacsony (20%) kockázatú ügylet.

A hitelintézeteket a 20%-os, a vállalkozókat 100% ügyfél csoportba kell feltüntetni.

Az eszközszűzéshez az ügylet és az ügyfél kockázat szerinti súlyokat össze kell szorozni, így ennek megfelelően az egyes tételek súlyozott értékét a táblázatban feltüntetett százalékokkal figyelembe vett összege jelenti.

Ügyletkockázat szerint	Ügyfélkockázat szerint (%-ban)			
	100%	50%	20%	0%
Függő, egyéb jövőbeni kötelezettség				
1. teljes kockázatú	100	50	20	0
2. közepes kockázatú	50	25	10	0
3. alacsony kockázatú	20	10	4	0
4. kockázatmentes	0	0	0	0

A példában szereplő tételek súlyozása a következő:

Ügyfélkockázat szerint

Ügylet	Eredeti összeg					Súlyozott érték				
	100 %	50 %	20 %	0 %	Ösz-szes	100 %	50 %	20 %	Ösz-szes	
kockázat	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
garancia	70		100		170	70		20	90	
hitelkeret	90		30		120	45		3	48	
okmhit	200				200	40			40	
Összesen	360	0	130	0	490	155	0	23	178	

Az eszközszűzést a mérlegen kívüli egyéb jövőbeni kötelezettségeknél – kivéve a határidős kötelezettségeket – az előzőekhez azonosan kell alkalmazni.

6. III.E és F

A mérlegen kívüli határidős tételeknél az eszközszűzést a következőképp kell alkalmazni.

A határidős ügyleteket (követeléseket, illetve kötelezettségeket), valamint a függő kötelezettségek között kimutatott opciókat a TMM számításra vonatkozó rendelet mellékletében meghatározottak szerinti súlyokkal kell figyelembe venni.

A TMM mutató kiszámításához a mérlegen kívüli határidős tételek közül a partnertől (ügyféltől) függő kockázatot kell figyelembe venni, ennek megfelelően a határidős követeléseket kell súlyozni. A határidős követeléseknél az eszközszűzést a következőképp kell alkalmazni.

Az eszközszűzést a határidős ügyleteknél a függő kötelezettségekhez hasonlóan kell alkalmazni, bár attól eltérő a súlyok mértéke és külön kell csoportosítani a szerződés szerinti ügyleteknek, valamint az eredeti futamidőnek megfelelően.

A szorzott arány a következő:

Ügyfél kockázat szer.	Ügylet kockázat szerint (%-ban)			
100% súlyú ügylet	? 3hó	3-12hó	1-2 év	2év fel.
kamatláb szerződés	1,5	4	9	5
Deviza szerződés	4	7	18	12
Értékpapír határidős	7	15	25	15
Index határidős ügylet	5	10	20	12
50% súlyozású ügylet				
kamatláb szerződés	0,75	2	4,5	2,5
Deviza szerződés	2	3,5	9	6
Értékpapír határidős ü	3,5	7,5	12,5	7,5
Index határidős ügylet	2,5	5	10	6
20% súlyozású ügylet				
kamatláb szerződés	0,3	0,8	1,8	1
Deviza szerződés	0,8	1,4	3,6	2,4
Értékpapír határidős	1,4	3	5	3
Index határidős ügylet	1	2	4	2,4

A fenti súlyok szerint kell a határidős követelések esetében a III.E táblán a megfelelő nettó elszámolású ügyletek e), f), g) és h) oszlopaiba az ügyleti értékeket beírni. A bruttó módon tőkemozgással járó ügyletnél a 1,5-szeres szorzóval együtt kell számításba venni a szerződéseket.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnál – a Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint – a mérlegen kívüli határidős ügyletek esetében alkalmazható, hogy a jogszabályban meghatározott kockázati súlyokkal (eszközsúlyozással) korrigálva vehetők figyelembe. A határidős tételek közül a hitelintézet által vállalt kötelezettségek, így a mérlegen kívüli jövőbeni kötelezettségek esetében a kockázatot csak a TMM mutató kiszámításához szükséges ügylet szerinti (egyszeri) súlyozással kell figyelembe venni, mivel az nem a partnertől (ügyféltől) függő, hanem a hitelintézet kötelezettsége.

A fentieknek megfelelően a határidős kötelezettségeket a III.F táblában a TMM számítására vonatkozó jogszabály alapján ügylet szerinti súllyal kell csak figyelembe venni, és nem kell ügyfél szerint is súlyozni (beszorozni), csak a kötelezettség állományt az adott ügyfélnek megfelelő sorban kimutatni.

7. VIII.A

Követelések lejátszág szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján - három adós több követelése esetén - a következő.

Az 1. számú adóssal szemben két követelés áll fenn - az első két sorban szereplő 50 mFt, illetve a további két sorban feltüntetett 18 mFt értékben.

1.sz. adós		millió Ft
Nem lejárt követelés		10
20 napja lejárt követelés		40
190 napja lejárt követelés		8
63 napja lejárt követelés		10
Összesen		68
2A. és 2B.sz. adós		millióFt
Nem lejárt követelés		50
375 napja lejárt követelés		15
85 napja lejárt követelés		20
Összesen		85
3.sz. adós		millióFt
Nem lejárt követelés		0
38 napja lejárt követelés		100
750 napja lejárt követelés		40
Prolongált		80
43 napja lejárt követelés		20
Összesen		240
Követelések mindösszesen		393

Az 1. tábla kitöltése a következő.

oszlop	a	b	c	d	e	f	g	h	i
követelés	60	40	150	0	8	15	40	80	393

A 2A. és 2B. tábla kitöltése a következő.

oszlop	a	b	c	d	e	f	g	h	i
követelés	0	0	0	0	68	85	240	0	393

8. VIIIC

Az országhoz tartozó cél tartalék képzésénél és felhasználásánál a következőképp kell eljárni.

Egy 2 kategóriájú országba 10 ügyletből adódó követelésállomány összesen 10000 mFt kockázatvállalást jelent. A hitelintézet szavatoló tőkéje (3A3 sor) utáni tőkealap 4000 mFt, a minősítés alapján megképzett kockázati cél tartalék 5000 mFt.

kockázatvállalás összesen		10000
kockázati cél tartalék		- 5000
kockázat nettó értéke		5000
határérték a 2 kateg-ban	4000*0,75	3000
képzendő országhoz tartozó cél tartalék		
határérték alatt 10%	3000*0,1	300
határérték és tőkealap között 20%	1000*0,2	200
tőkealap felett 100%	1000*1	1000
országhoz tartozó cél tartalék összesen		1500

Az előzőek alapján a 2 kategóriába sorolt országbeli összes kockázati céltartaléka $(5000+1500=)$ 6500 mFt. A kockázati céltartalékokkal nem fedezett kockázatvállalás összesen $(10000-5000-1500=)$ 3500 mFt ezt az összeget kell az általános kockázati céltartalékból felhasználni, ha az egész követelésállományt le kell írni veszteségként.

Az országkockázati céltartalék felhasználása az adott követeléshez igazodik. Az aktuális követelés/ek elszámolása után fennmaradó kockázatvállalás miatt képzett országkockázati céltartaléknak meg kell felelni az előírásoknak.

Amennyiben pl csak egy ügylet és nem a teljes követelésállomány jelent veszteséget a hitelintézetnél, az eljárás a következő

A teljes követelésállományból egy – veszteséges – követelés értéke 2000 mFt, az utána képzett kockázati céltartalék 400 mFt, így annak nettó értéke 1600 mFt.

A "maradék" kockázatvállalás

$10000-2000=8000$ mFt, ennek megképzett kockázati céltartaléka 4600 mFt.

kockázatvállalás összesen		8000
kockázati céltartalék		-4600
kockázat nettó értéke		3400
határérték a 2 kateg-ban	$4000*0,75$	3000
képzendő országkockázati céltartalék		
határértékig 10%	$3000*0,1$	300
határérték és tőkealap között 20%	$400*0,2$	80
tőkealap felett 100%		0
országkockacéltösszesen		380
orsz kock céltart felhasználása		1120
$1500 - 380 = 1120$		

Ha az országkockázati céltartalékigény
? ? a minősítés szerinti kockázati céltartalék növekedése, vagy

? ? törlesztés, vagy

? ? értéken, illetve érték felett történő eladás miatt kisebb, mint az előző időszakban volt, vagyis kevesebbet kell képezni, akkor a különbözetet felszabadításként kell kimutatni.

Veszteségleírás, illetve kényszer-értékesítés esetén felhasználásként kell feltüntetni a különbözetet.

8. VIIC

A céltartalék állomány változása című tábla kitöltésénél mind az értékesítés, mind a leírás esetében azonos módon kell eljárni ez alól kivételt képez az országkockázati céltartalék, amely az előzőek pontban került részletezésre.

I követelés: a könyv szerinti érték 15 mFt, a megképzett céltartalék 7 mFt.

a) Az ügyfél minősítése romlik, további 2 mFt céltartalék képzése válik szükségessé, ezért azt a b) oszlopban kell szerepeltetni. (A követelés céltartalék állománya 9 mFt lesz.)

b) A követelést értékesítették 5 mFt-ért ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár különbsége (10 mFt) meghaladja a megképzett céltartalék összegét, ezért az teljes egészében felhasználásra került ennek megfelelően a c) oszlopban 9 mFt-ot, a i) oszlopban 1 mFt-ot kell feltüntetni.

II követelés: a könyv szerinti érték 28 mFt, a megképzett céltartalék 16 mFt.

a) Az ügyfél törlesztése (garanciális kikötésekből befolyó összegek, átvett eszközök, jogok stb) miatt a céltartalékigény kisebb lesz, ezért 3 mFt felszabadítása az f) oszlopba kerül.

(A céltartalék állománya 13 mFt, a könyv szerinti érték 25 mFt lesz.)

b) A követelést 17 mFt-ért adták el ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár különbségét (8 mFt) meghaladja a megképzett céltartalék összege, ezért a céltartalékból 8 mFt tekinthető felhasználásnak, amelyet a c) oszlopban, az 5 mFt-ot pedig felszabadításnak, amelyet az e) oszlopban kell kimutatni.

III követelés: a könyv szerinti érték 14 mFt, a megképzett céltartalék 7 mFt.

Az ügyfél minősítése javul, ezért a korábban megképzett céltartaléknál 1 mFt – tal kevesebbre van szükség, ebben az esetben ezt az összeget a g) oszlopban kell szerepeltetni. (A céltartalék állomány 6 mFt-ra változik.)

9. X.A

A kockázatvállalásra előírt korlátok betartásánál, illetve a túllépésnek a szavatoló tőkéből történő levonás érdekében figyelembe kell venni a Hpt 229 §-ban előírtakat is.

Ha a hitelintézet a törvény hatálybalépése előtt kötött szerződések miatt a 79§ (2)-(3) bekezdésében foglalt korlátokat nem tartja be – a felső

határértéket meghaladó összeget évente legalább 20%-kal csökkentve – legkésőbb 2001. december 31-éig kell az előírt szintet elérnie.

Amennyiben az évenkénti 20–20%-os csökkentés nem valósul meg, akkor a túllépést tőkével kell fedezni.

Egy ügyféllel kötött hitelszerződésből adódó követelés összege 1200 mFt. A szavatólő tőke 25%-ának megfelelő érték 1000 mFt. A törvény hatályba lépésekor a túllépés összege 200 mFt, amelyet (az 5 év alatt 20–20%-kal) évente 40 mFt-tal kell csökkenteni. Így az első évben 1160 mFt-nál nem lehet több a követelés összege.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézet követelése az első évben (1997. december 31-én) 1180 mFt, akkor 20 mFt-ot a szavatólő tőkéből le kell vonni (mivel ezzel az összeggel több, mint a törvényben előírt csökkentett érték).

Ha a követelés pl 1150 mFt, akkor teljesült a törvényi előírás.

Amennyiben a szavatólő tőke változik és ennek következtében az SZT 25%-a alacsonyabb összegű lesz, akkor nemcsak az eredeti felső határértéket meghaladó túllépés többletet, hanem a limit feletti részt is tőkével kell fedezni.

A kockázati céltartalékkal számított nettó érték esetén is ezt az eljárást kell követni.

Ha pl 900 mFt-ra csökkent a szavatólő tőke 25%-a, akkor a tőkével fedezendő összeg 100 mFt-tal nagyobb lesz, összesen 120 mFt.

Amennyiben a követelés összege (a túllépéssel együtt) a szavatólő tőke növekedése miatt nem haladja meg az előírt limitet, nem kell a tőkével fedezni.

10. XI.A1-2 és XI.C1

A tulajdoni és szavazati arány kiszámítása a következőképp történik.

1. példa:

Adott intézmény részvényösszetétele a következő:

1000 mFt össznévértékű részvényből 700 mFt névértékű a törzsrészvény és 300 mFt névértékű 60% szavazati jogot biztosító szavazatsöbbségi részvény.

Ebben az esetben a g) összesen sor e) oszlopába a 700 mFt, f) oszlopába a 300 mFt-ot kell beírni.

Ebből közvetlen tulajdonlással az 1. tulajdonos 600 mFt törzsrészvénnyel, a 2.A és 2.B tulajdonos a 200 mFt 40% szavazatsöbbségi részvénnyel, a

3. tulajdonos 100 mFt értékű törzsrészvény-csomaggal, valamint 100 mFt 20% szavazatsöbbségi részvénnyel rendelkezik

Tulajdoni arány a névérték arányában:

1. tulajdonos: $600/1000=60\%$

2.A és 2.B tulajdonos: $200/1000=20\%$

3. tulajdonos: $100+100=200$

$200/1000=20\%$

A szavazati arányok a következők:

Az egységnyi szavazati arány, mivel a 700 mFt csak 40% -ot képvisel:

$40\%/700=0,057\%$

1. tulajdonos:

$600*0,057\%=34,3\%$

2A és 2B tulajdonos:

Szavazati aránya 40%

3. tulajdonos:

$20\%+(100*40\%/700)=20\%+(100*0,057\%)=20\%+5,7\%=25,7\%$

Részv tulaj- donos	Névérték(mFt)		Arány %		
	törzs e	szavaz f	tulajd g	szavaz h	Össz* j
1	600	0	60,0	34,3	34,3
2A és 2B	0	200	20,0	40,0	40,0
3	100	100	20,0	25,7	25,7
Össz	700	300	100,0	100,0	100,0

* Itt csak a példában szereplő közvetlen tulajdonlást összesítettük. Közvetett tulajdon esetén az i) oszlopban lévő értékeket is hozzá kell adni.

Hasonló módon kell eljárni a befektetéseknel összeszámolandó tulajdoni és szavazati arányok esetében is.

I. példa:

Egy vállalkozás jegyzett tőkéje 1000 mFt. Ebből törzsrészvényeinek értéke (90 ezer darab 10000 Ft névértékű =) 900 mFt

Szavazatsöbbségi részvényként 10 ezer darab 10000 Ft névértékű lett kibocsátva, amely egyenként 6 szavazatot ér.

A tulajdoni arány a következő:

Összes részvény értéke 1000000 ezer Ft

A szavazatsöbbségi részvény értéke

$10000*10000 = 100000$ ezer Ft

$100000/1000000 = 10 \%$

törzsrészvény értéke 900000 ezer Ft

$900000/1000000 = 90\%$

A szavazati arány kiszámítása a következő:

1. A szavazatszöbbségi részvény

$10000 \cdot 6 = 60000$ szavazatot ér, amelynek névértéke

$$60000 \cdot 10000 = 600 \text{ mFt}$$

A törzsrészvény névértéke

$$90000 \cdot 10000 = 900 \text{ mFt}$$

$$\text{Összesen } 600 \text{ mFt} + 900 \text{ mFt} = 1500 \text{ mFt.}$$

Szavazati arány:

$$(90 \text{ ezer} \cdot x) + (10 \text{ ezer} \cdot y) = 100\%$$

$$y = 6$$

$$(90 \text{ ezer} \cdot x) + (10 \text{ ezer} \cdot 6) = 100$$

$$(90 \text{ ezer} \cdot x) + 60 \text{ ezer} = 100$$

$$x = (100 - 60) / 90 = 44,44$$

Részvény fajta	darab	Névérték mFt	tulajdoni arány %	szavazati arány %
törzs	90000	900	90	44,44
szavelsöbbségi	10000	100	10	55,56
Összesen	100000	1000	100	100

8. XI.C.2

A vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó túllépés kiszámításának módja a következő.

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 mFt ez a megképzett 20 mFt kockázati céltartalékkal csökkentve nettó értéken 320 mFt. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 mFt.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 mFt. A túllépés tulajdoni aránya 9%.

$$\text{Számítás: } 360 / 60 = 6,$$

a túllépés 9%, amelynek

$$\text{értéke } 9 \cdot 6 = 54 \text{ mFt}$$

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 mFt-ot kell fedezni.

9. XIC1 és C2

A XI.C1 és 2. tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, illetve hol tartja nyilván.

Az összes befektetés kimutatásához szükséges nem tulajdoni részesedést jelentő - értékpapír, átvett eszköz, bérleti és vagyoni jog, tárgyi eszköz, valamint a pénzügyi intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke eszközsorokban

kimutatott - befektetéseket egy összegben (céltartalékkal nem csökkentve bruttó módon) a 11C.1. d) sor "f" oszlopában kell feltüntetni.

A q) és r) oszlopban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

Az egyedi befektetéseknél mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket kell figyelembe venni, amelynek a 11C2 tábla "p" Korrigált nettó érték, illetve "s" Korlátozás alá eső összesen oszlopaiban kell szerepelni.

Az összes befektetés kiszámításához szükséges egyéb befektetések közül azt az állományt (állampapír, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír), amely nem számít a befektetési limitbe, egy összegben a 11C2 d) sor "v" oszlopában kell feltüntetni.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között állampapírok és MNB kötvények nem szerepelhetnek.

Az összes (nettó értékű) befektetés kiszámításához, amelyet a 11C2 e) sor "w" oszlopa tartalmaz, csak a közvetlenül befektetett értékeket kell számba venni. A számszaki egyezőség érdekében a közvetett befektetéseket, valamint a miattuk adódó túllépéseknek a közvetlen befektetés értékét meghaladó tőkefedezettségét vissza kell korrigálni. A részletezett sorokban feltüntetett korrekciós összegeket egy tételként összeadva a "v" oszlop c) sorában kell feltüntetni (függetlenül a c) sor megnevezésétől és tartalmától).

A w) Összes nettó befektetés oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került, de nem tartoznak a 85.§ (3) bekezdése szerinti kivételek közé.

Az egyedileg részletezett befektetési - az a) és b) sorokban összesített - adatok esetében az f) oszlopban feltüntetett befektetési értékeiből le kell vonni az m) oszlopban lévő kockázati céltartalékot, az n) oszlopból a nettó értékű közvetlen PIBB befektetést, a céltartalékot már nem tartalmazó a veszteségméréséklés érdekében szerzett befektetést a q) oszlopból, illetve az egyedi befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba került - a közvetlen befektetést érintő - értéket a t) és az u) oszlopból.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához az előzőekben felsoroltak mellett figyelembe kell venni az f) oszlop c) és d) sorában feltüntetett befektetési értéket is az előírt korrekciókkal.

A d) sorban kimutatott egyéb (részesedést nem jelentő) befektetések összegét csökkenteni kell a v) oszlopban kimutatott állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományával, valamint az összes befolyásoló részesedés befektetési limit túllépése miatti tőkefedezettséggel.

$$w = f ? (m+n+q+t+u+v)$$

(n, q, t, u, v nettó értéken)

Az összesen sorok vonatkozásában az egyezőség a következő:

közvetlen befektetések esetén, illetve ha "g" = 0
11C2.e) sor "w" = "11C1.e. sor "f" oszlop ?

? 11C2. e) sor "(m+n+q+t+u+v)" oszlopok
(n, q, t, u, v nettó értéken)

ha közvetett befektetések is vannak (ha "g" ? 0)
11C2.e) sor "w" = "11C1.e) sor "f" oszlop ?

? 11C2. e) sor "(m+n+q+t+u+v)" oszlopok
(n, q, t, u, v nettó értéken, illetve ha a "v" oszlopban a korrekciós tételek is figyelembe vannak véve)

11C2.e) sor "w" oszlop = 5A.9 "c" oszlop

Az egyedi (közvetlen és közvetett) együttes befektetési limitek figyelésére szolgáló "s" oszlopból kiindulva a számszaki összefüggés a következő:

$$11C2\ e)\ \text{sor}\ w = 11C2.\ e)\ \text{sor}\ s + o + r + q + t + u + v$$

(ha a "v" oszlopban a korrekciós tételek is figyelembe vannak véve)

Példa: A különböző típusú vállalkozásba történt befektetések mindegyike befolyásoló (10%-ot elérő, vagy meghaladó) részesedésű.

Az 1. vállalkozásnál a jegyzett tőke 51% feletti része 50 mFt, illetve hitel-tőke csereügylet miatt 200 mFt a tövvletbefektetés. A 2. vállalkozásnál a veszteség mérséklés miatt 1500 mFt-ot fektettek be, és a SZT 15%-a feletti rész 500 mFt.

A 3. vállalkozás csak közvetett tulajdonlású, de az 51% feletti rész miatt 200 mFt a túllépés. Ezt az összeget a közvetlen befektetések értékének kiszámításánál vissza kell korrigálni.

A 4. vállalkozás esetében az SZT 15% feletti rész miatt 1000 mFt-ot kell tőkével fedezni. Ennél a vállalkozásnál a közvetlen befektetés nettó, céltartalék nélküli értéke (500-100=400), amelyet a tőkével történő fedezettségéből le kell vonni (1000-400=600) és így a visszakorrigálandó érték a közvetett befektetés miatt 600 mFt lesz.

A PIBB vállalkozásoknál a limitbe nem számító közvetett befektetés (400 mFt) értéke szintén visszakorrigálandó a kétszeres számbavétel elkerülése végett, mivel az "n" oszlopban is, mint levonandó tétel már szerepelt.

A közvetlen befektetések összértékének kiszámításához szükséges (számszaki) összefüggések miatt az összes közvetett befektetés miatti korrekciós tételt a "v" oszlopban negatív (-) előjellel kell szerepeltetni. (Mivel a "v" oszlop értéke levonandó, ezért az egyedi limit miatti levont korrekciós tételek hozzáadódnak)

A befektetésenként (soronként) kimutatott korrekciós tételeket összesítve a c) sor "v" oszlopában kell feltüntetni.

A befektetésekről a XIC1 és 2 tábla oszlopaiba a következő összegek kerülnek.

dörzo	PIBB váll.	Járu váll.	1. váll.	2. váll.	3. váll.	4 váll.	ösze- sen
f	2000	1000	1000	3000		500	7500
g	400	500	300	1000	700	2100	5000
h	2400	1500	1300	4000	700	2600	12500
m	300	200	100	500		100	1200
n	2100	0	0	0			2100
o	0	1300	0	0			1300
p	0	0	1200	3500	700	2500	7900
q	0	0	0	1500			1500
r	0	0	200	0			200
s	0	0	1000	2000	700	2500	6200
t	0	0	0	500		1000	1500
u	0	0	50	0	200		250
v	-400	0	0	0	-200	-600	-1200
w	0	800	850	500	0	0	2150

Az egyedi korlát betartásánál "s" oszlop értékeit külön – külön kell figyelembe venni .

A PIBB vállalkozások a szavatoló tőkéből levonandók, ezért az összes befektetés limitbe nem számít bele, ha külön nyilvántartják.

Az összes befektetési limit betartásánál a "w" oszlop értékét (2150) kell figyelembe venni .

V rész**TEÁOR****a Kitöltési útmutatóhoz**

A Központi Statisztikai Hivatal által "a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszeréről" (TEÁOR) szóló KSH közleményben meghatározott gazdasági tevékenységeket a következők szerint kell csoportosítani az ÁPTF részére történő adatszolgáltatáshoz.

ÁPTF betűjel	Gazdasági ágazat	TEÁOR számjel
A	Mezőgazdaság, Vadgazdálkodás, Erdőgazdálkodás	01, 02
B	Halászat	05
C	Bányászat	10-14
D	Feldolgozó ipar	15-37
E	Villamosenergia-, Gáz-, Gőz, Vízellátás	40-41
F	Építőipar	45
G	Kereskedelem, Járműjavítás	50-52
H	Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás	55
I	Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés	60-64
J	Pénzügyi tevékenység	65-67
K	Ingatlanügyletek, Gazdasági szolgáltatás	70-74
L	Közigazgatás, Védelem, Kötelező társadalombiztosítás	75
M	Oktatás	80
N	Egészségügyi, Szociális ellátás	85
O	Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás	90-93
P	Alkalmazottat foglalkoztató magánháztartás	95
Q	Területen kívüli szervezetek	99
"NN"	Ismeretlen ágazat (pl. nem ismert ágazatú külföldi vállalkozások, magánszemélyek (lakossági ügyfelek))	----

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de az ÁPTF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az

ÁPTF besorolásnál az alaptevékenység szerinti betűjelet kell alkalmazni, beleértve a külföldi vállalkozásokat is.

Magán személy (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre nem meghatározható, és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az "Ág" oszlopba "NN" jelet kell tenni.

III. rész HATÁROZATOK**A Kormány határozatai****A Kormány
1135/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**a Budapesti Intermodális Logisztikai Központ (BILK)
részleges finanszírozásáról szóló kölcsönegyezmény
elfogadásáról és megkötéséről**

A Kormány az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankban való tagság elfogadásáról és ezzel kapcsolatos más kérdésekről szóló 78/1990. (XI. 17.) OGY határozat 7. pontjában kapott felhatalmazás alapján

1. elfogadja az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal (a továbbiakban: EBRD) lefolytatott hiteltárgyaláson kialakított, a BILK részleges finanszírozását szolgáló, 10 millió EUR összegű kölcsönre vonatkozó, a Magyar Köztársaság és az EBRD között megkötendő kölcsönegyezmény szövegtervezetét;

2. felhatalmazza Spakievics Sándort, a Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Minisztérium helyettes államtitkárát, illetve az általa meghatalmazott személyt, hogy az EBRD-vel megkötendő kölcsönegyezményt a Magyar Köztársaság nevében aláírja és azt az EBRD-nek átadja;

3. felhívja a külügyminisztert, hogy a kölcsönegyezmény aláírásához szükséges okiratot adja ki;

4. felhívja az igazságügy-minisztert, hogy a kölcsönegyezmény hatálybalépéséhez szükséges okiratot adja ki.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1136/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**a köztisztviselők jogállásáról szóló
1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek
jegyzékéről szóló
1034/1992. (VII. 1.) Korm. határozat módosításáról**

A Kormány a köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény 73. §-ának (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján a következő határozatot hozza:

1. A köztisztviselők jogállásáról szóló 1992. évi XXIII. törvény hatálya alá tartozó szervek jegyzékéről szóló 1034/1992. (VII. 1.) Korm. határozat melléklete a „Központi Közlekedési Felügyelet” elnevezéssel egészül ki.

2. Ez a határozat 2000. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1137/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**a forint valutakosárral szembeni árfolyamszintje
2000. évre megállapított havi leértékelési mértékéről**

A Kormány — a Magyar Nemzeti Bankkal egyetértésben — a forint valutakosárhoz viszonyított árfolyamszintjének havi leértékelési mértékét 2000. április 1-jétől 0,3%-ban határozza meg.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1138/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság
főigazgatójának felmentéséről**

A Kormány a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. törvény 2. §-ának (2) bekezdése alapján

dr. Barát Gábort, az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság főigazgatóját e tisztségéből — érdemei elismerése mellett — 1999. december 31-i hatállyal felmenti.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1139/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**a Közbeszerezések Tanácsa egyes tagjainak
lemondásáról és új tagok kijelöléséről**

A Kormány a közbeszerezésekről szóló 1995. évi XL. törvény (a továbbiakban: Kbt.) 14. §-a (8) bekezdésének c) pontja alapján Lajtár József és Spakievics Sándor helyettes államtitkárok lemondását közbeszerezési tanácsi tagságukról 1999. november 30-i hatállyal tudomásul veszi; egyidejűleg a Kbt. 12. §-a (3) bekezdésének a) pontja alapján 1999. december 1-jei hatállyal a Közbeszerezések Tanácsába tagként *Szalai Istvánt* (Belügyminisztérium) és *Kakuszi Istvánt* (Egészségügyi Minisztérium) kijelöli.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1140/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

**a Helyreállítási és Újjáépítési Tárcaközi Bizottság
és a megyei bizottságok megszüntetéséről**

1. A Kormány
a) az 1092/1999. (VIII. 13.) Korm. határozattal létrehozott Helyreállítási és Újjáépítési Tárcaközi Bizottságot 1999. december 31. napjával megszünteti;
b) felkéri az érintett megyei közgyűlések elnökeit, hogy az ár- és belvízvédelem területi feladatainak végrehajtására létrehozott megyei helyreállítási és újjáépítési bizottságok megszüntetéséről intézkedjenek.

2. Ez a határozat 1999. december 31. napján lép hatályba, ezzel egyidejűleg a Helyreállítási és Újjáépítési Tárcaközi Bizottság és a megyei bizottságok létrehozásáról szóló 1092/1999. (VIII. 13.) Korm. határozat a hatályát veszti.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány
1141/1999. (XII. 26.) Korm.
határozata**

az új Nemzeti Színház pontos helyszínének kijelöléséről

A Kormány az új Nemzeti Színház pontos helyszínének kijelölése érdekében az alábbi határozatot hozza:

1. Az új Nemzeti Színház felépítéséről szóló 1097/1999. (VIII. 26.) Korm. határozat (a továbbiakban: Határozat) 1. a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1. a) A Kormány úgy határoz, hogy a Nemzeti Színház új épületét a Petőfi-híd és a Lágymányosi-híd közötti pesti partszakaszon, a 38017/39. helyrajzi számon felvett, összesen 14 621 m² összterjedelmű ingatlanon kijelölt helyszínen építi fel.

Ezen belül a színház és közvetlen környezetének területe legfeljebb 10 000 m², az épület alapterülete legfeljebb 5000 m² lehet.

Felelős: a konkrét építési helyszín kijelöléséért és az ingatlan rendelkezésre bocsátásáért:
Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter

Határidő: azonnal”

2. A Határozat 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. A konkrét helyszín kijelölését és rendelkezésre bocsátását követően haladéktalanul meg kell kezdeni az új Nemzeti Színház megvalósításával kapcsolatos előkészítő munkákat.

A beruházás műszaki ütemezését és megvalósulását oly módon kell alakítani, hogy a színház ünnepélyes átadása 2002. március 15-én megtörténjen.

Felelős: a Nemzeti Színház felépítésének kormánybiztosa

Határidő: azonnal”

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

V. rész KÖZLEMÉNYEK, HIRDETMEÉNYEK

**A Magyar Nemzeti Bank
11/1999. (MK 123.) MNB**

h i r d e t m é n y e

**a „XXVII. Nyári Olimpiai Játékok, Sydney, 2000” ezüst
emlékpénzérme kibocsátásáról**

1. A Magyar Nemzeti Bank, az 1991. évi LX. törvény 4. §-ának (2) bekezdésén alapuló jogkörében, az Ausztráliában megrendezésre kerülő 2000. évi olimpiai játékok alkalmából 2000 forintos címletű ezüst emlékpénzérmét bocsát ki.

2. A bank az emlékpénzérme forgalomba hozatalát 1999. december 28-án kezdi meg.

3. Az érme leírása a következő:

a) Az érme 925 ezrelék finomságú ezüsből készült, súlya 20 gramm, átmérője 34 mm, széle recés.

b) Az érme előlapjának bal felső részén körívesen, két sorban a „MAGYAR”, „KÖZTÁRSASÁG” felirat olvasható, a jobb felső részén a Magyar Köztársaság címere látható. A középmezőben a „2000” értékjelzés olvasható. Az érme jobb alsó részén, három sorban a „FORINT”, a „BP.” verdejel és az „1999” verési évszám, valamint Puskás Erika tervezőművész mesterjegye látható.

c) Az érme hátlapján egy kalapácsvető piktogramszerű ábrázolása és egy védőhálórészlet látható. A bal felső mezőben körívesen, három sorban a „XXVII.”, „NYÁRI”, „OLIMPIA” felirat, a bal alsó mezőben a „SYDNEY” felirat, a jobb alsó mezőben lent a „2000” évszám olvasható.

4. Az emlékpénzérméből 18 000 darab készíthető, amelyből 14 000 darab különleges — ún. proof — technológiával verhető.

5. Az 1991. évi LX. törvény 37. §-ának (2) bekezdése értelmében, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott érmeiket magyar törvényes pénznemben teljesítendő fizetéseknél mindenki köteles névértékben elfogadni.

Magyar Nemzeti Bank

**A Magyar Nemzeti Bank
12/1999. (MK 123.) MNB**

h i r d e t m é n y e

„A 2000. évforduló” ezüst emlékpénzérme kibocsátásáról

1. A Magyar Nemzeti Bank, az 1991. évi LX. törvény 4. §-ának (2) bekezdésén alapuló jogkörében, 2000 forintos címletű ezüst emlékpénzérmét bocsát ki, „A 2000. évforduló” megnevezéssel.

2. A Bank az emlékpénzérme forgalomba hozatalát 1999. december 29-én kezdi meg.

3. Az érme leírása a következő:

a) Az érme 925 ezrelék finomságú ezüsből készült, súlya 20 gramm, formája hétszögletű, a köré írható kör átmérője 34 mm, széle sima.

b) Az érme előlapján fent, félkörívben a „MAGYAR KÖZTÁRSASÁG” felirat olvasható. A középmezőben a Magyar Köztársaság címere, amelynek bal és jobb oldalán a verési évszám megbontva, „19” és „99” látható. A címer alatt két sorban a „2000” értékjelzés és a „FORINT” felirat olvasható. Lent, bal oldalon a „BP.” verdejel, közepén, egy téglalap alakú hologrammezőben az „1999”, illetve a „2000” évszám, jobb oldalon Kósa István tervezőművész mesterjegye található.

c) Az érme hátlapján Rodin: Gondolkodó szobrát idéző férfialak látható, a világegyetem szimbolikus ábrázolásával. A férfialak kontúrja árnyékszerűen háromszor ismétlődik.

4. Az emlékpénzérméből 20 000 darab készíthető, amelyből 15 000 darab különleges — ún. proof — technológiával verhető.

5. Az 1991. évi LX. törvény 37. §-ának (2) bekezdése értelmében, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott érmeiket magyar törvényes pénznemben teljesítendő fizetéseknél mindenki köteles névértékben elfogadni.

Magyar Nemzeti Bank

A Kormány záróközleménye

a rendkívüli időjárás okozta károk felszámolásáról

1999. június közepétől július végéig hatalmas esőzések zúdultak Magyarországra.

Az ország különböző területein a legnagyobb viharok és zivatarok közepette kezdődött meg és folytatódott a kár-elhárítás és kárfelszámolás. A védekezési munkákban az érintett lakosságon és önkormányzatokon kívül részt vett

a Polgári Védelem 5165 fővel, 13 790 fő mozgósított köz-erő, a tűzoltóság, a rendőrség, a honvédség erői, a vízügyi szolgálat és különböző karitatív szervezetek. A megáradt patakok védvonalain megfeszített védekezéssel, lefolyást akadályozó vonalas létesítmények átvágásával sikerült a nagyobb veszély kialakulását elkerülni. Veszélyeztetett településekről kellett kimenekíteni a lakosságot, 4141 főt kellett ideiglenesen elhelyezni, magánházaknál, közösségi létesítményekben. Iskolák, óvodák, szociális létesítmények és lakóépületek károsodtak, dőltek össze.

Utak, kompok, hidak, vasúti és árvízvédelmi létesítmények sérültek, rongálódtak meg, mintegy 115 ezer hektárnyi területen semmisült meg a vetemény, zöldség és gyümölcskertek mentek tönkre. Több ezer állat hullott el, háziállatok tízezreit kellett kimenteni a vízből.

Tekintettel a korábban bekövetkezett természeti csapásokra és a károk mértékére, a Kormány úgy döntött, hogy kötelezettségein felül is részt vállal a rendkívüli időjárás miatti védekezés és kárenyhítés költségeiből. A védekezési kiadások térítésére, középületek helyreállítására, lakóépületekben keletkezett károk enyhítésére, mezőgazdasági védekezésre és kárenyhítésére, továbbá az utak, közlekedési és vízügyi létesítmények helyreállítására a Kormány mindösszesen 20,7 milliárd forintot biztosított. A kormányzati feladatok tervezésére, szervezésére és koordinálására a Kormány Helyreállítási és Újjáépítési Tárcaközi Bizottságot hozott létre, melynek feladatköre utóbb kibővült az 1999. augusztusi esőzések következtében keletkezett károk enyhítésével kapcsolatos feladatok ellátásával is. A megyei feladatok szervezésére megyei bizottságok alakultak.

A Kormány megállapítja, hogy az elmúlt egy év során bekövetkezett károk helyreállítása befejeződött. A kormányzat célkitűzése megvalósult: a tanév kezdetére valamennyi iskola, óvoda megkezdhetette működését, a szociális és egészségügyi létesítmények helyreállítása a fűtési szezon kezdete előtt befejeződött, a tél előtt megoldódott valamennyi fedél nélkül maradt károsult lakhatása.

Az egy év alatt károsodott összesen 1 818 kötelező önkormányzati feladatot ellátó épületből 1498 átadása fejeződött be, további 380 épületben a hátralévő műszaki munkálatok készülsége 80%-os, az intézmények működése zavartalan.

A károsult állampolgárok lakhatása 100%-ban biztosított, többségük visszaköltözött helyreállított otthonába, új lakást épített, vagy önkormányzati bérlakásba költözhetett. 160 fő elhelyezése még nem végleges: valamennyiük vállalta, hogy a telet rokonoknál vagy ideiglenesen önkormányzati bérlakásban töltik, és jövőre fognak nagyobb építkezésbe, vagy költöznek véglegesen önkormányzati bérlakásba. Ennek segítéséhez a települési önkormányzatok a megkötött megállapodások szerint tartalékolják és biztosítják az állami támogatást.

A károkat elszenvedett 28 840 személyi tulajdonba tartozó lakóépületből 23 927 helyreállítása fejeződött be. 4913 lakóépület újjáépítésének, helyreállításának műszaki

készülsége 78%-os. A helyreállítás alatt álló lakások lakhatók, a hátralévő tavaszi befejező munkálatokhoz a települési önkormányzatok szintén tartalékolták a szükséges pénzügyi fedezetet.

A huzamosabb ideig vízben álló, rendkívüli mértékben károsodott állami utak kijavítását — a forgalombiztonságot csökkentő meghibásodások elhárítását követően — a kivitelezők az előírt határidőre elvégezték. A kompok helyreállítása 85%-ban fejeződött be, várhatóan december 31-ig teljes mértékben megtörténik a helyreállítás. Az önkormányzati tulajdonú utak, hidak helyreállításának támogatását a Kormány teljes mértékben nem tudta felvállalni, a munkálatok azonban a helyi forrásoknak megfelelően ütemesen haladnak.

Az állami kezelésben lévő árvízvédelmi főművek helyreállítását a korai havazás nehezítette, de a védelmi biztonság eléri, egyes helyeken meghaladja a medárdí esőzések előtti állapotot.

Az országos közforgalmú vasúthálózatban az elsődleges kárelhárítást követően, a forgalom akadályozása nélkül valósult meg a teljes helyreállítás.

A mezőgazdasági károkat elszenvedettek zöme mintegy 30%-os kárenyhítésben részesült.

A károk felszámolását a hazai és külföldi állami, társadalmi, gazdálkodó, karitatív szervezetek és a segítőkész lakosság széles körű összefogása, áldozatvállalása tette lehetővé. Közhasznú és közmunkások ezrei vettek részt a védekezésben, a kárenyhítés és a helyreállítás feladatainak végrehajtásában.

A Kormány köszönetét fejezi ki a természeti csapásokat elszenvedett települések lakosságának a helytállásáért, a kialakult rendkívüli helyzetben tanúsított fegyelmezett magatartásáért. Messzemenő elismerését fejezi ki a helyreállítási és újjáépítési bizottságoknak. Külön is megköszöni a magánszemélyek, a társadalmi és gazdálkodó szervezetek, a helyi önkormányzatok, a karitatív és más szervezetek segítségnyújtását.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Az Országos Rendőr-főkapitányság Közbiztonsági Főigazgatóságának közleménye

A rendőrség — az eddig közzétetteken kívül — a következő gépjármű törzskönyveket körözi:

271628A
145178A
078005A
290898A

ORFK Igazgatásrendészeti Főosztály

Helyesbítés: A Magyar Közlöny 1999. évi 98. számában megjelent, egyes építésügyi nemzeti szabványok kötelezővé nyilvánításáról szóló 96/1999. (XI. 5.) FVM rendelet 2. §-a (2) bekezdésének *b)* pontja helyesen:
„*b)* az érintett szabvány azonosító jelzetét és azt a részét, amelyre a **felmentési** kérelem vonatkozik;”

(Kézirathiba)

=====

Túlzás nélkül állítható: a megfelelő jogi tájékozottság ma már alapvető szükséglet – nem csupán a jogászok, ügyvédek és más, jogi kérdésekkel hivatásszerűen foglalkozó szakemberek számára, de szinte mindenkinek, aki biztonsággal akar mozogni egyre bonyolultabb világunkban. Ezért nem véletlen, hogy napjainkban hihetetlenül megszorodtak a jogi kérdésekkel foglalkozó tanácsadó műsorok, szakkönyvek, folyóiratok és több-kevesebb rendszerességgel megjelenő egyéb kiadványok. A

Házi Jogtanácsadó

hagyományos színfolt ezen a palettán. Havilapként immár huszonhetedik éve nyújtja az olvasónak azt, amire a jog világából a legnagyobb szüksége lehet.

- Hónapról hónapra áttekinti az aktuális jogszabályváltozásokat.
- Minden számban részletesen foglalkozik egy-egy időszerről, széles rétegeket közelről is érintő témával (pl. adó, társadalombiztosítás, családtámogatási rendszer, fogyasztói jogok, társasági törvény stb.).
- További rovataiban tanácsokkal, információkkal, jogszabály-magyarázatokkal szolgál (*Társasházunk* – tanácsok a társasház mindennapi ügyeinek intézéséhez; *Vállalkozás* – hasznos információk a gazdasági élet szereplőinek; *Olvasóink kérdezték* – válaszok közérdeklődésre számot tartó kérdésekre).

Mi az, amiben

a Házi Jogtanácsadó több, mint a hasonló témájú kiadványok?

- Ez az egyetlen olyan jogi folyóirat, amely teljes terjedelmében – jelenleg 84 oldalon – jogszabály-ismertetést, -magyarázatot tartalmaz.
- Információit egyszerű, közérthető, a laikusok által is könnyen hasznosítható módon fogalmazza meg, így nemcsak a szakértőknek szól, hanem intézmények, kisvállalkozások, magánemberek segédeszköze is.
- Szerzői olyan ismert és elismert szakemberek, akik az elméleti tudnivalókon kívül a gyakorlati alkalmazás kérdéseiben is megbízható tanácsadók; a szerkesztés, a rovatok és a témaválasztás tekintetében pedig mindig az olvasók igényeit tartja szem előtt.
- Ugyancsak az olvasók kívánságának eredménye a kisalakú zsebfomátum, amely lehetővé teszi, hogy bármikor, bárhol kéznél legyen és kényelmesen felapozhassák.
- Hirdetések közzétételére is lehetőséget nyújt, további információkkal segítve az olvasókat.
- Végül, de nem utolsósorban: ára a legkisebb vállalkozás számára is elfogadható!

Hogyha eddig is előfizetője volt lapunknak, Önt nem kell meggyőzni, biztosan egyetért velünk.

Javasoljuk, hogy azok is győződjenek meg róla, akik eddig nem ismerték e lapot: amilyen kicsi, olyan nagy segítség a mindennapokban a **Házi Jogtanácsadó!**

Előfizetem a **Házi Jogtanácsadót** példányban. Előfizetési díj egy évre **2016 Ft.** A befizetéshez számlát ☐, csekket ☐ kérek.

Előfizető neve, címe:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

Dátum:

Cégszerű aláírás:

Az előfizetési szelvényt a **Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.** címére (postacím: **1394 Budapest 62, Pf. 357**) vagy a **318-6668** faxszámára kérjük elküldeni. Az előfizetésről további információ kérhető a következő telefonszámon: **266-9290/234, 235** mellék.

K Ö Z L E M É N Y

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó megjelentette a

HAJÓZÁSI SZABÁLYZAT

című, A/4 formátumú, 144 oldal terjedelmű kiadványt. A kiadvány tartalmazza a víziközlekedés rendjéről, a hajózási képesítésekről, a víziközlekedés rendőrhatalósági igazgatásáról, a hajózásról, a kikötők használatának rendjéről, valamint a hajózási hatósági eljárások díjairól szóló jogszabályokat.

A kézirat lezárva: 1999. március 1.

Ára: 1568 Ft áfával.

Megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 266-5099.

Megrendeljük a

HAJÓZÁSI SZABÁLYZAT

című kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapok részéről előfizetésüket folyamatosan tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2000. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapraszeretnének előfizetni (pontosszállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Azesetlegesen módosítást szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Közlönyboltban (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levélcím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1085 Budapest, Somogyi B. u. 6. Fax: 318-6668.)

A 2000. évi lapárak

Magyar Közlöny	42 336 Ft/év	Önkormányzatok Közlönye	2 688 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	8 064 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	13 776 Ft/év
Belügyi Közlöny	11 088 Ft/év	Pénzügyi Szemle	10 080 Ft/év
Cégek Közlöny	44 688 Ft/év	Ifjúsági és Sport Értesítő	2 016 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	10 752 Ft/év	Statisztikai Közlöny	5 712 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	7 728 Ft/év	Turisztikai Értesítő	5 040 Ft/év
Határozatok Tára	9 744 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	3 024 Ft/év
Hivatalos Értesítő	6 384 Ft/év	Vízügyi Értesítő	5 376 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	7 056 Ft/év	Bányászati Közlöny	2 016 Ft/év
Ipari és Kereskedelmi Közlöny	10 416 Ft/év	Légügyi Közlemények	672 Ft/év
Környezetvédelmi Értesítő	6 048 Ft/év	Magyar Közigazgatás	4 032 Ft/év
Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Értesítő	10 416 Ft/év	Élet és Tudomány	4 704 Ft/év
Kulturális Közlöny	8 400 Ft/év	Ludové Noviny	1 008 Ft/év
Külgazdasági Értesítő	8 736 Ft/év	Neue Zeitung	2 016 Ft/év
Szociális és Munkaügyi Közlöny	7 728 Ft/év	Természet Világa	2 688 Ft/év
Oktatási Közlöny	10 416 Ft/év	Valóság	3 024 Ft/év
Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	2 016 Ft/év		

Az árak a 12%-os áfát is tartalmazzák.

A **Házi Jogtanácsadó** című lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címén: Budapest VIII., Somogyi B. u. 6., 1394 Bp. 62. Pf. 357. Telefon: 266-9290/234, 235 mellék, fax: 318-6668. Éves előfizetési díja 2016 Ft áfával. A kiadó az előfizetési díj év közbeni emelésének jogát fenntartja.

CD-JOGÁSZ hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteménye 2000. évi éves előfizetési díjai:

Önálló változat	36 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	72 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	48 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	84 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	60 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	96 000 Ft

Egyszeri belépési díj: 12 000 Ft. (Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 1998—1999—2000. évfolyamai jelennek meg CD-en az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően.

A halmozott évfolyamok ára 14 000 Ft. Magyar Közlöny éves előfizetése esetén a CD árából 50% kedvezményt adunk, az 1999. december 6-ig előfizetők részére további meglepetést készítünk elő.

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a szerkesztőbizottság közreműködésével.

A szerkesztőbizottság elnöke: dr. Bártfai Béla, társelnöke: Nyéki József. A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1–3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Korda Judit vezérigazgató.

Szerkesztőségi iroda: Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon/Fax: 266-5096.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál, Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: Tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 246 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában.

Éves előfizetési díj: 38 304 Ft. Egy példány ára: 90 Ft 16 oldal terjedelemtől, utána + 8 oldalanként + 45 Ft.

A kiadó az előfizetési díj év közbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

99.2436 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.