



Budapest,  
2000. december 24.,  
vasárnap

**130. szám**

Ára: 1430,- Ft

### TARTALOMJEGYZÉK

	Oldal
243/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8798
244/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8801
245/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8821
246/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8823
247/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8824
248/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8826
249/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8828
250/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8893
251/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8929
252/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8947
253/2000. (XII. 24.) Korm. r.	8981
181/2000. (XII. 24.) KE h.	8992
<b>Nemzetközi szerződések közzététele</b>	
A Magyar Köztársaság és az Osztrák Köztársaság között a szociális biztonságról szóló, 1999. március 31-én, Budapesten aláírt Egyezmény végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről	8798
A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól	8801
A közraktárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8821
A tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény végrehajtását szolgáló egyes kormányrendeletek módosításáról	8823
A nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások emeléséről és a nemzeti helytállásért elnevezésű pótlék bevezetéséről szóló 173/1995. (XII. 27.) Korm. rendelet módosításáról	8824
A nyugellátások és a baleseti járadék emeléséről	8826
Az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8828
A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8893
A befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8929
Az önkéntes kölcsönös egészség- és öregségi pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8947
A Magyar Államkincstár beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8981
Szolgálati viszony megszüntetéséről és nyugállományba helyezéséről	8992
<b>9. sz. Kiegészítő Jegyzőkönyv a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodáshoz</b>	
A Magyar Köztársaság és a Török Köztársaság közötti Szabadkereskedelmi Megállapodás által létrehozott vegyesbizottság határozata a „származó termék” fogalmának meghatározásáról és az adminisztratív együttműködés módszereiről szóló D Jegyzőkönyv módosításáról (2000/1. sz. határozat)	8992
9. sz. Kiegészítő Jegyzőkönyv a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodáshoz	8995

## II. rész JOGSZABÁLYOK

### A Kormány rendeletei

#### A Kormány 243/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

a Magyar Köztársaság és az Osztrák Köztársaság  
között a szociális biztonságról szóló,  
1999. március 31-én, Budapesten aláírt  
Egyezmény végrehajtásáról szóló Megállapodás  
kihirdetéséről

##### 1. §

A Kormány a Magyar Köztársaság és az Osztrák Köztársaság között a szociális biztonságról szóló, 1999. március 31-én, Budapesten aláírt Egyezményhez kapcsolódó Végrehajtási Megállapodást (a továbbiakban: Megállapodás) e rendelettel kihirdeti.

##### 2. §

A Megállapodás hiteles magyar nyelvű szövege a következő:

**„Megállapodás  
az Osztrák Köztársaság és a Magyar Köztársaság  
közötti szociális biztonságról szóló Egyezmény  
végrehajtásáról**

Az Osztrák Köztársaság és a Magyar Köztársaság között a szociális biztonságról, 1999. március 31-én aláírt Egyezmény (a továbbiakban: Egyezmény) 26. Cikkely 1. bekezdése értelmében az illetékes hatóságok az Egyezmény végrehajtására az alábbiakban állapodtak meg:

##### I. Szakasz

#### ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

##### 1. Cikkely

##### Fogalom meghatározások

Jelen Megállapodásban az Egyezmény 1. Cikkelyében rögzített fogalmak ugyanolyan jelentésben használatosak, mint amelyeket az említett Cikkelyben adnak nekik.

##### 2. Cikkely

##### Összekötő szervek

Az Egyezmény 27. Cikkelye szerinti összekötő szervek

Ausztriában

- a beteg-, baleset- és a nyugdíjbiztosítás tekintetében: Osztrák Társadalombiztosítási Teherviselők Főszövetsége,
- a munkanélküli biztosítottak járadéka tekintetében: Munkaerőpiaci Szolgálat Burgenlandi Tartományi Irodája;

Magyarországon

- az egészségbiztosítás tekintetében: Országos Egészségbiztosítási Pénztár,
- a nyugdíjbiztosítás tekintetében: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság,
- a munkanélküli járadék tekintetében: Országos Munkaügyi és Módszertani Központ.

##### 3. Cikkely

##### Az összekötő szervek feladatai

(1) A jelen Megállapodásban megfogalmazott feladatok végrehajtása az összekötő szervek feladatkörébe tartozik. Az Egyezmény végrehajtása során az összekötő szerveknek támogatniuk kell egymást, és kapcsolatba léphetnek egymással, valamint az érintett személyekkel vagy az általuk megbízott személyekkel.

(2) A jelen Megállapodás végrehajtása céljából szükséges formanyomtatványokat az összekötő szerveknek kell meghatározniuk.

#### II. Szakasz

#### RENDELKEZÉSEK AZ ALKALMAZANDÓ JOGSZABÁLYOKRÓL

##### 4. Cikkely

##### Kiküldetés, a kiküldő állam jogszabályainak választása

(1) Az Egyezmény 7. és 8. Cikkelye szerinti esetekben azon szerződő állam teherviselője, amelynek a jogszabályai alkalmazandók, kérelem alapján egy megfelelő igazolást állít ki.

(2) Ezen (1) bekezdés szerinti igazolásokat

- az osztrák jogszabályok alkalmazásánál az illetékes betegbiztosítási teherviselő,

— a magyar jogszabályok alkalmazásánál az illetékes egészségbiztosítási teherviselő állítja ki.

### III. Szakasz

#### KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK

##### 1. Fejezet

#### BETEGSÉG ÉS ANYASÁG

##### 5. Cikkely

#### *Biztosítási idők egybeszámítása*

(1) Az Egyezmény 10. Cikkelyének az egyik szerződő állam által történő alkalmazásánál az érintett személynek igazolást kell bemutatnia a másik szerződő állam jogszabályai szerint szerzett biztosítási időkről. Amennyiben az érintett személy nem mutatja be az igazolást, akkor az illetékes teherviselő a másik szerződő állam teherviselőjét kérheti az igazolás kiállítására és elküldésére.

(2) Az (1) bekezdés szerinti igazolást

— Ausztriában a betegbiztosítás teherviselője,

— Magyarországon az egészségbiztosítás teherviselője állítja ki.

##### 6. Cikkely

#### *Természetbeni ellátások nyújtása*

(1) Az Egyezmény 11. Cikkelye alkalmazásánál az érintett személynek az igényjogosultság bizonyítására be kell mutatnia az Egyezmény 14. Cikkelye szerint illetékes teherviselő részére az illetékes teherviselő igazolását. Amennyiben az érintett személy az igazolást nem mutatja be, akkor az illetékes teherviselőnek a kiegészítő teherviselő kérésére az Egyezmény 11. Cikkely (1) bekezdésének a) és b) pontja szerinti esetekben utólag kell egy ilyen igazolást kiállítania.

(2) A tartózkodási vagy a lakóhely szerinti teherviselőnek úgy kell végrehajtania a betegellenőrzést, mintha a saját biztosítottjáról lenne szó, az illetékes teherviselőt az ellenőrzés eredményéről tájékoztatni kell.

(3) Amennyiben kórházi ápolás történik, akkor az Egyezmény 14. Cikkelye szerint illetékes teherviselőnek, miután erről tudomást szerzett, haladéktalanul közölnie kell az illetékes teherviselővel a kórházba való felvétel napját és a tartózkodás várható tartamát, továbbá az elbocsátás napját.

(4) Az Egyezmény 11. Cikkelyének (2) bekezdése szempontjából ellátásnak minősülnek:

1. A testrész-protézisek, ortopédiai készülékek és fűzők, beleértve a szövetbevonatú fűzőket is, a kiegészítő részekkel, tartozékokkal és szerszámokkal együtt.
2. A méretes ortopéd cipő, adott esetben az ahhoz tartozó normál (nem ortopéd) cipő.
3. Az állkapocs- és arcplasztikák, parókák.
4. A mintanyomatok (különböző testrészek lenyomatai), amelyeket arra használnak, hogy az 1. és 3. pontokban megnevezett eszközöket megfelelően hozzáigazítsák.
5. A műszemek, kontaktlencsék, nagyító szemüvegek és távcső-szemüvegek.
6. A hallókészülékek.
7. A (fix és kivehető) fogpótlás és a szájüreg elzárására szolgáló protézisek.
8. A betegjárművek, tolokocsik, illetve egyéb mechanikus közlekedési eszközök.
9. Az 1—8. pontokban felsorolt tárgyak felújítása.
10. A vakvezető kutyák.
11. A szanatóriumokban, üdülőkben vagy gyógyintézményekben való orvosi kezelés és kúrák.
12. Az orvosi és szakmai rehabilitációs programok.
13. Minden egyéb olyan gyógyászati eszköz, segéd-eszköz és ehhez hasonló, amelynek a beszerzési ára Ausztriában a 2000 schillinget, Magyarországon a 35 000 forintot meghaladja.

Amennyiben ilyen ellátásokat a feltétlen sürgősség okán nyújtottak, akkor az Egyezmény 14. Cikkelyében megjelölt teherviselőnek azt haladéktalanul közölnie kell az illetékes teherviselővel.

##### 7. Cikkely

#### *A természetbeni ellátások megtérítése az előírt eljárás be nem tartása esetén*

A felmerült ráfordításokat az érintett személy kérésére az illetékes teherviselőnek az Egyezmény 14. Cikkelyében megjelölt teherviselőre vonatkozó tarifák szerint kell megtérítenie, amennyiben az előírt eljárási szabályokat nem lehetett betartani. Az Egyezmény 14. Cikkelyében megjelölt teherviselőnek az illetékes teherviselő felé annak kérésére meg kell adni a szükséges tájékoztatást.

##### 8. Cikkely

#### *Pénzbeli ellátások nyújtása*

A pénzbeli ellátásokat az illetékes teherviselőnek közvetlenül a jogosultak részére kell fizetnie; a 6. Cikkely (2) bekezdése értelemszerűen érvényes.

## 9. Cikkely

*A természetbeni ellátások nyújtása nyugdíjasok részére*

Az Egyezmény 13. Cikkely (1) bekezdés második mondata alkalmazása érdekében a nyugdíj jogosultság bizonyítása céljából be kell mutatni az illetékes teherviselő igazolását az Egyezmény 14. Cikkelye szerint illetékes teherviselő részére.

## 2. Fejezet

**ÜZEMI BALESETEK ÉS FOGLALKOZÁSI  
BETEGSÉGEK**

## 10. Cikkely

*Természetbeni ellátások nyújtása*

Az Egyezmény 16. Cikkely (1) bekezdése szerinti esetekben a 6. és 7. Cikkely megfelelően alkalmazandó.

## 11. Cikkely

*Pénzbeli ellátások nyújtása*

A járadékokat és egyéb pénzbeli ellátásokat az illetékes teherviselők közvetlenül az igényjogosultak részére fizetik ki.

## 12. Cikkely

*Statisztikák*

Az illetékes teherviselők megküldik a számukra illetékes összekötő szerv részére a másik szerződő államban a 11. Cikkely alapján kifizetett járadékokról évente összeállítandó statisztikákat. Ezek a statisztikák az összekötő szervek között kicserélendők.

## 3. Fejezet

**ÖREGSÉG, ROKKANTSÁG ÉS ELHALÁLOZÁS  
(NYUGELLÁTÁSOK)**

## 13. Cikkely

*Az ellátási kérelmek feldolgozása*

(1) Az illetékes teherviselők haladéktalanul tájékoztatják egymást az ellátás iránti olyan kérelmekről, amelyekre az Egyezmény III. Szakasz 3. Fejezete és ezzel összefüggésben a 30. Cikkely 2. bekezdése alkalmazandó.

(2) Az illetékes teherviselők ezt követően egymással az egyéb, az ellátás megállapítása szempontjából lényeges tényeket is közlik, adott esetben orvosi szakvélemények csatolásával.

(3) Az illetékes teherviselők értesítik egymást a megállapítási ügyekben hozott döntésekről.

## 14. Cikkely

*Nyugdíjak folyósítása*

A nyugdíjakat és egyéb pénzbeli ellátásokat az illetékes teherviselők közvetlenül az igényjogosultak részére fizetik ki.

## 15. Cikkely

*Statisztikák*

A nyugdíjakra a 12. Cikkelyt megfelelően alkalmazni kell.

## 4. Fejezet

**MUNKANÉLKÜLISÉG**

## 16. Cikkely

*Eljárás*

Az Egyezmény 25. és 26. Cikkelye szerinti esetekben az érintett személynek az egyik szerződő állam illetékes teherviselője felé be kell mutatnia a másik szerződő állam illetékes teherviselőjének igazolását, amelyből kiderülnek azon biztosítási idők, amelyeket a másik szerződő állam jogszabályai alapján szerzett, és azok az idők, amelyek alatt a másik államtól munkanélküli segílyt kapott, valamint a munkanélkülivé válását megelőző hat hónapon keresztül általa betöltött munkakör. Amennyiben az érintett személy nem nyújtja be az igazolást, akkor az egyik szerződő állam összekötő szerve kérheti a másik szerződő állam összekötő szervétől egy ilyen igazolás megküldését.

## IV. Szakasz

**PÉNZÜGYI RENDELKEZÉSEK**

## 17. Cikkely

*Költségtérítés*

Az Egyezmény 15. Cikkelye és 16. Cikkelye (3) bekezdése végrehajtása során a természetbeni ellátások költségei-

nek megtérítésére való jogosultság az ellátási eset lezárulását követően vagy negyedévenként érvényesítendő és a követelés beérkezését követő két hónapon belül kell teljesíteni.

V. Szakasz

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

18. Cikkely

*Időbeli hatály*

Jelen Megállapodás az Egyezményvel egyidejűleg lép hatályba, időbeli hatálya megegyezik az Egyezményével.

Készült Budapesten, 1999. március 31-én, két eredeti példányban, német és magyar nyelven, mindkét szöveg egyaránt hiteles.

Az Osztrák Köztársaság szövetségi munka-, egészség- és szociálisügyi minisztere	A Magyar Köztársaság egészségügyi minisztere”
---	---

3. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba azzal, hogy a Megállapodásban foglaltakat 2001. január 1-jétől kell alkalmazni.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

## A Kormány 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

**a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók,  
kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat  
és nagykockázatok fedezetéhez szükséges  
tőkekövetelmény megállapításának szabályairól  
és a kereskedési könyv vezetésének részletes  
szabályairól**

Az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény (a továbbiakban: Épt.) 247. §-a (1) bekezdésének i)—j) pontjában, illetve a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a to-

vábbiakban: Hpt.) 235. §-a (1) bekezdésének f) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

I. Fejezet

### ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

*A rendelet hatálya*

1. §

A rendelet hatálya kiterjed az Épt. 7. §-ának (4)—(6) bekezdése szerinti értékpapír-bizományosra, értékpapír-kereskedőre, befektetési társaságra (a továbbiakban együtt: befektetési vállalkozás) és a Hpt. 5. §-a szerinti hitelintézetekre.

*Értelmező rendelkezések*

2. §

(1) E rendelet alkalmazásában

1. *általános piaci kockázat*: az értékpapír egyedi jellemzőihez nem kapcsolható, kamatszínvonal változás vagy széles körű részvénypiaci mozgás nyomán bekövetkező árfolyamváltozás kockázata, amelyet a kibocsátó tevékenysége nem befolyásol;

2. *áru*: minden, árutőzsdére bevezetett, szabványosított, vagyoni értékkel bíró, forgalomképes, birtokba vehető dolog, illetve dolog módjára hasznosítható természeti erőforrás;

3. *átváltható értékpapír*: olyan értékpapír, amely a kibocsátója által meghatározott feltételek szerint, tulajdonosának egyoldalú döntése alapján egy másik értékpapírra, általában a kibocsátó részvényére változtatható át;

4. *delta*: az opció alapjául szolgáló befektetési eszköz, áru vagy deviza árfolyamának egy pénzegységnyi változása hatására az opció értékében bekövetkező változást jelző mutatószám;

5. *deviza*: a devizáról szóló törvény 3. §-ának 4. pontjában meghatározott külföldi pénznemre szóló követelés;

6. *egyedi kockázat*: az értékpapír vagy származtatott ügylet esetén az ügylet alapját képező értékpapír egyedi jellemzőihez kapcsolható árfolyamváltozás kockázata;

7. *elfogadott ország*: a Magyar Köztársaság, valamint az országkockázat kezeléséről szóló jogszabály mellékletében az országbesorolási lista szerint 1. kategóriába tartozó ország;

8. *elsődlegesforgalmazó*: a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központjával elsődleges forgalmazói szerződést kötött intézmény;

9. *elszámolási nap*: tőzsdei ügyletek esetében az a nap, amelyen az elszámolóház elszámolások lebonyolítására

nyitva áll, devizaügyletek és devizában meghatározott ügyletek esetében az a nap, amikor a Magyar Nemzeti Bank árfolyamot jegyez, tőzsdén kívüli ügyletek esetében az a nap, amelyet a szerződés ilyenek határoz meg, illetve ennek hiányában az adott piac szokványának megfelelő nap;

10. *elszámoló ár*: valamely, a Magyar Köztársaságban alapított tőzsdén vagy egyéb elfogadott országban alapított tőzsde által, az irányadó szabályzatoknak megfelelően, a határidős ügyletek tárgyát képező befektetési eszközre kereskedési naponként megállapított és nyilvánosságra hozott piaci érték, amely a napi árfolyam-alakulásból adódó pénzügyi kötelezettségek és követelések kiszámításának alapjául szolgál;

11. *értékpapír vagy áru kölcsönzés*: olyan ügylet, amelynek keretében az egyik fél (kölcsönbe adó) ingyenesen vagy visszerhesen értékpapírokat vagy árut ruház át fedezet vagy biztosíték kikötése mellett a másik fél részére (kölcsönbe vevő) azzal a kötelezettséggel, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos névértékű, ugyanazon sorozatba tartozó értékpapírt, illetve ugyanolyan — fajta, minőség és mennyiség szerint meghatározott — árut egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni az átadó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére;

12. *Felügyelet*: az 1999. évi CXXIV. törvény szerinti Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;

13. *gamma*: az opció alapjául szolgáló befektetési eszköz, áru vagy deviza árfolyamának egy pénzegységnyi változása hatására az opció deltájában bekövetkező változást jelző mutatószám;

14. *határidős szerződés névértéke*: a határidős szerződés alapjául szolgáló eszköz mennyiségének és szerződéses árának a szorzata;

15. *hátralévő átlagos futamidő*: fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a — kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával — súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamatmegállapításig hátralévő időtartammal egyenlő [duration];

16. *hitelezési kockázat nélküli kötvény*: olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelynek kibocsátója a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály előírásai szerint 0%-os kockázati súlyozás alá esik;

17. *hosszú pozíció*: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;

18. *hozamgörbe*: az állampapírok hozamának és lejáratának összefüggését kifejező függvény;

19. *intézmény*: kereskedési könyvet vezető hitelintézet és befektetési vállalkozás;

20. *jövőbeli pénzáramlás jelenértéke*: a pénzáramlás diszkontált értéke. A diszkontáláshoz a hozamgörbének a

pénzáramlás esedékességéig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábát kell alkalmazni;

21. *kiegyenlített pozíció*: a hosszú és rövid pozíciók abszolút értéke közül a kisebb;

22. *kockázatosított érték módszer*: a piaci kockázatok mérésének olyan módszere, amely adott valószínűségi szinten (konfidencia) és időintervallumban határozza meg egy portfólió piaci értékének várható maximális veszteségét [value at risk, VAR];

23. *lejáratig számított hozam*: az a kamatláb, amely mellett a fix kamatozású kötvény hátralévő kifizetéseinek (diszkontált) jelenértéke egyenlő a kötvény árfolyamával. Változó kamatozású kötvények esetén a kötvény hozamát azzal a feltételezéssel kell meghatározni, hogy a tőke a következő kamatfizetéskor válik esedékessé;

24. *minőségi kötvény*: olyan kibocsátó kötvénye, amely a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály előírásai szerint 20%-os súlyozás alá esik, továbbá az a kötvény, amelynek kibocsátóját legalább két elfogadott hitelminősítő intézet befektetési fokozatának minősítette és bevezették egy elfogadott ország értéktőzsdéjére;

25. *nettósítási megállapodás*: a partner nemteljesítésének kockázatát csökkentő, a Felügyelet által elfogadott módon kötött, biztosítékkal fedezett olyan szerződési kikötés vagy külön megállapodás, amely szerint

a) a biztosíték azonnali hatállyal és feltétel nélkül érvényesíthető,

b) a meghatározott pénzügyi műveletekből eredő követelések jogalapja azonos,

c) a követeléseket a szerződés fennállása alatt meghatározott időközönként elszámolják, és

d) az elszámolást követően fennmaradó kötelezettség a továbbiakban az új nettó összegre szól;

26. *opciós utalvány*: olyan értékpapírnak minősülő okirat, amely a tulajdonosának jogot biztosít arra, hogy az utalvány lejáratáig vagy lejáratakor — meghatározott értéken — részvényt, kötvényt vagy árut szerezzen meg [warrant];

27. *partnerkockázati súlyok*: a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály szerinti kockázati súlyok;

28. *repó ügylet és fordított repó ügylet*: minden olyan megállapodás, amely értékpapír (áru) tulajdonjogának átruházásáról rendelkezik a szerződés-kötéssel egyidejűleg meghatározott vagy jövőben meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron, továbbá minden olyan megállapodás, amely szerint a szerződés tárgyát képező értékpapírok (árúk) az eladónál vagy a vevőnél vannak elhelyezve és az ügylet biztosítékaul szolgálnak úgy, hogy azokat más ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet. Az ügylet tárgyát képező és a biztosítékaul szolgáló értékpapírok (árúk) a felek megállapodása alapján más értékpapírokra (árúkra) kicserélhetők. Az ügylet az értékpapír (áru) eladója szempontjából repó ügyletnek, az értékpapír (áru) vevője szempontjából fordított repó ügyletnek tekintendő;

29. *repó ügylet kamatlába*: a repó ügylet felek által meghatározott kamatlába, illetve ha ilyen nincs, az értékpapír azonnali és határidős árának százalékos eltéréséből számítható éves kamatláb;

30. *rövid pozíció*: minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értékcsökkenésben nyilvánul meg;

31. *származtatott ügylet*: olyan ügylet, amelynek értéke az ügylet alapjául szolgáló befektetési eszköz, deviza, áru vagy referencia-ráta (együtt: alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva);

32. *tőzsde*: a székhely ország joga szerinti áru-, érték- és határidős tőzsde;

33. *tőzsdei azonnali, határidős és opciós ügylet, befektetési szolgáltató*: az Épt. szerint meghatározott fogalmak;

34. *tőzsdén kívüli azonnali ügylet*: az ügyletkötést követő legfeljebb 5 elszámolási napon belül, devizaügylet esetén 2 elszámolási napon belül teljesített ügylet;

35. *tőzsdén kívüli határidős és opciós ügylet, swap ügylet, fedezetiügylet*: a számvitelről szóló jogszabály szerint meghatározott fogalmak;

36. *üggyélcsoport*: a Hpt. szerint meghatározott fogalom;

37. *üzleti nap*: az a nap, amelyen a hitelintézet vagy az intézmény pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, illetőleg árutőzsdén tőzsdei kereskedelmi tevékenységet végez;

38. *vega*: az opció alapjául szolgáló befektetési eszköz, áru vagy deviza volatilitásának egy százalékpontos változása hatására az opció értékében bekövetkező változást jelző mutatószám;

39. *volatilitás*: a hozam változékonyságát mérő, szórás jellegű mutatószám.

(2) E rendelet alkalmazásában — eltérő rendelkezés hiányában — kötvényen a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényen a tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokat, egyéb értékpapíron a befektetési jegyet és más, az előző két kategóriába nem tartozó értékpapírt kell érteni (beleértve mindhárom esetben az egyes értékpapírokra vonatkozó letéti igazolásokat is).

## II. Fejezet

### A KERESKEDÉSI KÖNYV VEZETÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

#### A kereskedési könyvbe történő besorolás és értékelés általános szabályai

#### 3. §

(1) Az intézmény az e rendeletben meghatározottak szerint köteles a kereskedési könyvben nyilvántartani, értékelni az alapvetően piaci kockázatoknak kitett befekte-

tési eszközökben, árukban vállalt pozícióit és meghatározni azok tőkekövetelményét.

(2) A kereskedési könyvbe besorolt befektetési eszközök, áruk értékelésének meg kell felelnie az e rendeletben előírt értékelési elveknek és az azokhoz kapcsolódó értékelési eljárásoknak.

(3) A kockázatok vállalásakor és a tőkekövetelmény meghatározásakor a megbízható működés és a mindenkori fizetőképesség (szolvencia) folyamatos biztosítását kell figyelembe vennie.

(4) Az intézmény az (1)—(2) bekezdés szerinti kockázatként köteles nyilvántartani, értékelni a bizományosi tevékenységgel kapcsolatban felmerülő kockázatokat, és meghatározni azok tőkekövetelményét. A bizományosi tevékenység esetén kockázatvállalásnak minősül, ha az ügyfél által nyújtott biztosítékok, letétek értéke alacsonyabb a bizományosi szerződésben meghatározott ügylet piaci értékénél.

#### 4. §

(1) Az intézmény — a tőkekövetelmény meghatározása céljából — a kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök pozícióit minden üzleti napon az 5—7. §-okban meghatározottak szerint köteles értékelni.

(2) A hitelintézet és a befektetési vállalkozás az üzleti tevékenysége során felmerülő devizapozícióit minden üzleti napon a 8. §-ban meghatározottak szerint köteles értékelni.

(3) Az intézmény — a tőkekövetelmény meghatározása céljából — a kereskedési könyvben nyilvántartott árupozícióit minden üzleti napon a VI. fejezetben meghatározottak szerint köteles értékelni.

#### A kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok értékelése

#### 5. §

(1) A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírokat kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

(2) A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az Államadósság Kezelő Központ által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

(3) A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejáratához legközelebb eső lejáratú — Magyar Állam által belföldön kibocsátott — két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

(4) A (2)—(3) bekezdéstől eltérően, a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

(5) A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

(6) Az (1)—(5) bekezdésben nem szereplő értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

*A kereskedési könyvben nyilvántartott határidős pozíciók értékelése*

6. §

(1) Az intézmény a tőzsdei határidős ügyletekből származó pozícióit az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron köteles értékelni.

(2) Az intézmény a tőzsdén kívüli határidős ügyletekből származó pozícióit a Felügyelet által jóváhagyott belső szabályzata alapján köteles értékelni.

(3) Az intézmény a tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként köteles kezelni.

(4) A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

*A kereskedési könyvben nyilvántartott opciós pozíciók értékelése*

7. §

Az intézmény a szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket a tőzsde által közzétett áron értékeli, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét a Felügyelet által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

*A deviza pozíciók értékelése*

8. §

(1) A nem forintban denominált befektetési eszközök nettó pozícióit az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

(2) Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztfolyamából kell átszámítani.

(3) A devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket a Felügyelet által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

*A befektetési eszköz nettó pozíciójának meghatározása*

9. §

(1) Az intézménynél az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, valamint az azonos befektetési eszközre és lejáratra szóló határidős ügyletek, opciók, opciós utalványok hosszú (rövid) pozícióinak a rövid (hosszú) pozíciókkal szembeni többlete az adott befektetési eszköz nettó pozíciója.

(2) Az intézmény nettósíthatja a befektetési eszközben meglévő mérleg szerinti hosszú (rövid) pozícióját a mérlegen kívüli — származtatott — ügylet alapjául szolgáló befektetési eszközben meglévő rövid (hosszú) pozíciójával szemben, valamint a mérlegen kívüli — ugyanazon alapul szolgáló eszközben meglévő — hosszú és rövid pozíciókat egymással szemben az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén:

1. az értékpapírok kibocsátói, a névleges kamatláb, a lejárat időpontja megegyeznek, és
2. az értékpapírok ugyanazon devizában denomináltak.

(3) Az átváltható értékpapír pozíciója nem nettósítható olyan értékpapír ellentétes pozíciójával, amelyre az értékpapír átváltható.

(4) A nem forintban denominált nettó pozíciókat naponta a 8. § (1) bekezdése szerinti árfolyamon át kell számítani forintra.

*Belső szabályzat*

10. §

(1) Az intézménynek az e rendeletben foglaltak figyelembevételével a kereskedési könyv vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozóan belső szabályzatot kell készítenie.

(2) A belső szabályzatot a kereskedési könyv vezetésének megkezdését megelőzően az intézmény könyvvizsgálójával egyeztetve kell elkészíteni.



(3) A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézet belső szabályzatában kizárólag a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének meghatározására választott módszert köteles rögzíteni.

### 11. §

A belső szabályzatnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

a) A felelős személy, szervezeti egység megnevezése az alábbi területeken:

1. a tőkekövetelmény számítása és a kereskedési könyv vezetése,
2. az intézmény által alkalmazott belső modell fejlesztése és működtetése,
3. a kereskedési könyvi pozíciók besorolása, kivetése és értékelése,
4. a kereskedési könyvi pozíciók értékeléséhez szükséges információ begyűjtése,
5. a konszolidált megfeleléshez szükséges információ begyűjtése, a konszolidált tőkekövetelmény számítása,
6. a nagykockázat nyomon követése, túllépése és jelentése.

b) A lehetséges módszerek közötti választás:

1. Az intézmény által választott tőkekövetelmény számítási módszerek:
  - a) az opciók értékelésére használt belső modell,
  - b) a kamatkockázat megállapítása esetén a lejáratú alapú vagy a futamidő alapú megközelítés,
  - c) a késedelmes teljesítés partnernkockázatának megállapításánál a standard vagy az alternatív módszer,
  - d) a devizaárfolyam kockázat megállapítására választott módszer,
  - e) átváltható értékpapír átváltási valószínűségét becsülő modell.
2. A származtatott részvényindex ügyletek kezelésének módja.
3. Az általános kamatkockázat számításánál a kötvények pénzáramlásokra történő felbontása vagy piaci értéken való besorolása.
4. A visszavonhatatlan garanciák figyelembevételének módja a deviza nyitott pozíció számítása során.

c) A kereskedési könyv vezetéséhez szükséges információk biztosítása:

1. A pozíciók kereskedési könyvbe történő besorolásának és onnan történő kivetésének szempontjai, a kereskedési könyvi pozíciók megállapításának módja.

2. A kereskedési könyvi pozíciók értékelésének intézmény által alkalmazott elvei és módszerei.
3. A belső modellek tartalmi leírása, működtetésének szabályai.
4. A hozamgörbe meghatározásának módja.
5. A konszolidált tőkekövetelmény számításához szükséges információk biztosításának módja.

d) Egyéb:

A követendő eljárás arra az esetre, ha az intézmény szavatoló tőkéje nem éri el a jogszabályban meghatározott minimális értéket.

## III. Fejezet

### A TŐKEKÖVETELMÉNY

#### 12. §

(1) A kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök és áruügyletek tőkekövetelménye:

- a) a 14—25. § szerint kiszámítandó pozíciókockázat,
- b) a 26—33. § szerint kiszámítandó partnernkockázat,
- c) a 34—37. § szerint kiszámítandó árukockázat, és
- d) a 38. § szerint kiszámítandó nagykockázat

tőkekövetelményének összege.

(2) Az üzleti tevékenység egészében vállalt devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a 39—42. § szerint kiszámított összeg.

(3) Az intézménynek az e rendelet szerinti kockázatai fedezetéhez az (1) és (2) bekezdésekben meghatározott tőkekövetelmények összegének megfelelő mértékű szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

(4) Amennyiben az intézmény a tőkekövetelményt a Felügyelet által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg, akkor az (1) és (2) bekezdés szerint tőkekövetelmény kiszámításakor a 43—46. §-ban foglaltakat is figyelembe kell venni.

(5) A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézet az üzleti tevékenysége egészében vállalt devizaárfolyam-kockázatának fedezetéhez az e rendelet 39—42. §-a szerint kiszámított tőkekövetelménynek megfelelő mértékű szavatoló tőkével kell rendelkeznie.

#### Összevont (konszolidált) tőkekövetelmény

#### 13. §

(1) A Hpt. szerinti irányító hitelintézet az e rendelet alapján kiszámított tőkekövetelménynek összevont (konszolidált) alapon is köteles megfelelni.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően a Hpt. szerinti irányító hitelintézet — a devizaárfolyam kockázatra számított tőkekövetelmény kivételével — nem köteles az e rendelet szerinti tőkekövetelménynek összevont (konszolidált) alapon is megfelelni, ha

a) az összevonásra (konszolidációra) kötelezett hitelintézet nem vezet kereskedési könyvet, vagy

b) a bankcsoport nem rendelkezik legalább még egy olyan taggal, amely kereskedési könyvet vezet.

(3) Amennyiben az összevonásra (konszolidációra) kötelezett hitelintézet nem vezet kereskedési könyvet, akkor a kereskedési könyvet vezető vállalkozása esetében a tőke-megfelelést egyedi alapon kell kiszámítani, és az ily módon kiszámított tőkekövetelményt le kell vonni az összevonásra (konszolidálásra) kötelezett összevont (konszolidált) alapon számított szavatoló tőkéjéből.

(4) Amennyiben a bankcsoport minden tagja Magyarországon bejegyzett intézmény, az összevont (konszolidált) alapú tőkekövetelmény számításakor a következők szerint kell eljárni:

a) a pozíciókockázat és a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének kiszámításakor a bankcsoport tagjainak ellentétes nettó pozíciói egymással szemben nettósíthatók,

b) a partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámításakor a bankcsoport tagjainak egymással szembeni követeleseit, kötelezettségeit figyelmen kívül kell hagyni,

c) a nagykockázat tőkekövetelményét összevont (konszolidált) alapon is biztosítani kell.

(5) Amennyiben a bankcsoport valamely tagja nem Magyarországon bejegyzett intézmény, akkor a (4) bekezdésben meghatározott eljárásokat kizárólag az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén lehet alkalmazni:

a) az összevonásba (konszolidálásba) bevont intézmény az adott országban hitelintézetként vagy befektetési vállalkozásként működik, és

b) az adott országban nem létezik olyan előírás, amely kizárná a bankcsoporton belüli szabad pénzáramlást.

(6) Az intézménynek az összevont (konszolidált) alapú tőke-megfelelés számítása során, az összevont szavatoló tőke meghatározásakor, az ellenőrzött vállalkozás saját és idegen forrásait a számvitelről szóló törvény (a továbbiakban: Szt.) 124. §-a szerinti tőkekonszolidáció módszerével kell beszámítani, amennyiben az intézménynek az ellenőrzött vállalkozáshoz való viszonya megfelel az Szt. 3. § (2) bekezdés 1. pontjában foglaltaknak. Ha az Szt. 3. § (2) bekezdés 1. pontjában meghatározott viszony nem áll fenn az intézmény és az ellenőrzött vállalkozás között, de fennáll a Hpt. 2. számú mellékletének III. része (3) pontja szerinti ellenőrző részesedés, akkor az intézmény az ellen-

őrzött vállalkozás saját tőkéjének teljes összegét figyelembe veszi az összevont (konszolidált) szavatoló tőke számításánál.

#### IV. Fejezet

### A POZÍCIÓKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

#### Egyedi és általános kockázat

#### 14. §

(1) Az intézménynek a pozíciókockázat meghatározásánál a kötvények, részvények és egyéb értékpapírok pozícióit kell figyelembe vennie, ideértve a határidős és opciós ügyletek alapjául szolgáló értékpapírok pozícióit is.

(2) Az intézmény a pozíciókockázat tőkekövetelményének megállapításához a kötvény, részvény és ezek származékainak piaci kockázatát általános és egyedi kockázatra osztja fel.

(3) A repó ügylet során átruházott értékpapírokat, illetve az értékpapír-kölcsönzés során kölcsönbe adott értékpapírokat a tőkekövetelmény számítása során az értékpapír átruházójának, illetve kölcsönbe adójának kell figyelembe vennie.

(4) A egyedi kockázat számítása során az intézmény tulajdonában lévő saját kibocsátású kötvényt nem kell figyelembe vennie.

#### A kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye

#### 15. §

(1) Az intézmény a 3. számú melléklet szerinti táblázat megfelelő oszlopaiba besorolja a kötvények nettó pozícióit, majd megszorozza azokat a táblázatban található súlyokkal. Az intézmény a minőségi kötvény esetén a kötvény hátralévő lejáratára alapján végzi el a besorolást.

(2) A kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye a súlyozott nettó pozíciók értékének előjel független összege.

(3) Az intézménynek a 22. § szerint figyelembe kell vennie a jegyzési garanciavállalás keretében vállalt pozíciók egyedi pozíciókockázatát. Az ezekre vonatkozó kockázati súlyok megegyeznek a 3. számú melléklet szerinti kockázati súlyokkal.

(4) A Felügyelet az elfogadott hitel-, illetve értékpapír-minősítő szervezeteket negyedévente teszi közzé a tőzsdé lapjában.

(5) Azt a kötvényt, amely a kibocsátója szerint sem a hitelezési kockázat nélküli, sem a minőségi kötvények közé nem sorolható, egyéb kötvénynek kell tekinteni.

(6) Az átváltható értékpapírokat részvényként kell kezelni abban az esetben, ha

a) az első átváltási lehetőségig hátralévő idő kevesebb, mint 3 hónap vagy a következő átváltásig hátralévő időtartam kevesebb mint egy év, és

b) az átváltható értékpapír árfolyama 10 százaléknál kevesebbel haladja meg az alapul szolgáló részvény árfolyamát az alapjául szolgáló részvény piaci értékének százalékában kifejezve.

(7) A (6) bekezdéstől eltérő esetekben az intézmény úgy kezelheti a részvényre átváltható értékpapírt, mint a kötvényt.

*A kötvények általános pozíciókockázatának  
tőkekövetelménye*

16. §

(1) Az általános kamatkockázat tőkekövetelménye kiszámítására a 4. számú mellékletben meghatározott lejáratú alapú megközelítés vagy a futamidő alapú megközelítés alkalmazható.

(2) A repó és fordított repó ügyletek során kölcsönadott vagy kölcsönvett pénzüsszeget a lejáratú alapú megközelítés esetén az ügylet lejáratának megfelelő sávban, a futamidő alapú megközelítés esetén a repó ügylet kamatlába alapján számított módosított átlagos hátralévő futamidőnek megfelelő zónában kell figyelembe venni.

(3) Mind a lejáratú alapú, mind a futamidő alapú megközelítés esetén az intézmény elvégezheti a kötvények pénzáramlásokra történő felbontását. A kötvények pénzáramlásainak jelenértékét a hozamgörbének a pénzáramlás esedékességéig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábával kell kiszámítani.

(4) Az intézménynek a választott módszer szerint, devizanemenként elkülönítve kell kiszámítani a súlyozott nettó hosszú és súlyozott nettó rövid kamatpozíciót forintban.

(5) Lejáratú alapú megközelítés alkalmazása esetén az intézmény a pozíciók tőkekövetelményét az alábbi értékek összeadásával határozza meg:

a) az összes lejáratú tartomány kiegyenlített súlyozott pozícióinak 10%-a,

b) az első zóna kiegyenlített súlyozott pozícióinak 40%-a,

c) a második zóna kiegyenlített súlyozott pozícióinak 30%-a,

d) a harmadik zóna kiegyenlített súlyozott pozícióinak 30%-a,

e) az első és második, illetve a második és harmadik zóna közötti kiegyenlített súlyozott pozícióinak 40%-a,

f) az első és a harmadik zóna közötti kiegyenlített súlyozott pozíció 150%-a,

g) a maradvány nem kiegyenlített súlyozott pozíciók 100%-a.

(6) Futamidő alapú megközelítés alkalmazása esetén az intézmény a pozíciók tőkekövetelményét az alábbi értékek összeadásával határozza meg:

a) a zónák kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozícióinak 2%-a,

b) az első és második, illetve második és harmadik zóna között kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók 40%-a,

c) az első és harmadik zóna között kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció 150%-a,

d) a maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók 100%-a.

*A határidős ügyletek általános kamatkockázatának  
tőkekövetelménye*

17. §

(1) A határidős deviza ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy fiktív kölcsönfelvételt abban a devizában, amit az intézmény határidőre eladott és egy fiktív kölcsönnyújtást abban a devizában, amit határidőre vásárolt.

(2) A jövőbeni betéti kamatláb rögzítésére szolgáló határidős kamatláb ügylet a határidős ügylet teljesítésének napján lejáratú esedékes fiktív kölcsönfelvétel és a kamatláb ügylet lejáratával megegyező lejáratú fiktív kölcsönnyújtás kombinációja.

(3) A jövőbeni hitelkamatláb rögzítésére szolgáló határidős kamatláb ügylet a határidős ügylet teljesítésének napján lejáratú fiktív kölcsönnyújtás és a kamatláb ügylet lejáratával megegyező lejáratú fiktív kölcsönfelvétel kombinációja.

(4) A kötvény határidős vételére szóló ügyletet a teljesítés napján lejáratú fiktív kölcsönfelvétel és az alapul szolgáló értékpapír hosszú pozíciójának kombinációjaként kell kezelni.

(5) A kötvény határidős eladását a teljesítés napján lejáratú fiktív kölcsönnyújtás és az alapul szolgáló értékpapír rövid pozíciójának kombinációjaként kell kezelni.

(6) A részvényre vonatkozó határidős vételi kötelezettséget a teljesítés napján lejáratú fiktív kölcsönfelvétel és az alapul szolgáló részvény hosszú pozíciójának kombinációjaként kell kezelni.

(7) A részvény határidős eladását a teljesítés napján lejáratú fiktív kölcsönnyújtás és az alapul szolgáló részvény rövid pozíciójának kombinációjaként kell kezelni.

(8) Azokat a kamatláb swap-ügyleteket, amelyek keretében az intézmény változó kamatot kap és fix kamatot fizet, fel kell bontani egy, a swap-ügylet teljesítési határidejének megfelelő lejáratú fix kamatozású értékpapír rövid pozíciójára és egy, a következő kamatrögzítés időpontjáig terjedő lejáratú rendelkező, változó kamatozású értékpapír hosszú pozíciójára.

(9) Azokat a kamatláb swap-ügyleteket, amelynek keretében az intézmény fix kamatot kap és változó kamatot fizet, az ügyletet fel kell bontani egy, a swap-ügylet teljesítési határidejének megfelelő lejáratú fix kamatozású értékpapír hosszú pozíciójára és egy, a következő kamatrögzítés időpontjáig terjedő lejáratú rendelkező, változó kamatozású értékpapír rövid pozíciójára.

(10) Az intézmény határidős ügyletekből származó fiktív kölcsönfelvételek (rövid pozíció) és fiktív kölcsönnyújtások (hosszú pozíció) ellentétes pozícióit nettósíthatja az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén:

1. a pozíciók pénzneme azonos,
2. a referenciakamat (változó kamatozású pozícióknál) vagy a névleges kamatláb (fix kamatozású pozícióknál) eltérése nem haladja meg a 0,15 százalékpontot, és
3. a kamatrögzítés következő határideje vagy — fix kamatozású pozícióknál — a lejáratig hátralévő idő igazodik az alábbi értékhatárokhoz:
  - a) kevesebb mint egy hónap fennmaradó lejáratnál: azonos nap,
  - b) egy hónap és egy év közötti fennmaradó lejáratnál: hét napon belül,
  - c) egy évnél hosszabb fennmaradó lejáratnál: harminc napon belül.

(11) A (10) bekezdés szerinti nettósítás elvégzését követően a határidős ügyletekből származó nettó fiktív hosszú és rövid pozíciókat az általános pozíciókockázat meghatározása szempontjából a kötvényekkel azonos módon kell kezelni és tőkekövetelményét a 16. § szerint kell kiszámítani.

#### *A részvény pozíciókockázata*

##### 18. §

(1) Az intézménynek a részvénykockázat meghatározásához a részvénypozíciók, a származtatott részvény- és részvényindex-ügyletek, valamint részvényjegyzési garanciavállalások pozícióit kell figyelembe vennie. A befektetési célból vásárolt, más pénzügyi intézményben, biztosítóban, befektetési vállalkozásban, illetve gazdasági társaságban lévő részesedést nem kell figyelembe venni a részvénykockázat tőkekövetelményének számításánál.

(2) A részvénykockázat tőkekövetelményének kiszámítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

1. Az intézmény a 9. § szerint meghatározza az egyes részvények nettó pozícióit.
2. Az intézmény devizanemenként csoportosítja az egyes részvények, illetve a származtatott ügyletek nettó pozícióit, majd ezeket a 8. § (1) bekezdésben meghatározott árfolyamon átszámítja forintra.
3. Az intézmény külön-külön összeadja az összes nettó hosszú és az összes nettó rövid pozícióját.
4. Az összes nettó hosszú és összes nettó rövid pozíció abszolút értékének összege jelenti az intézmény adott országra vonatkozó összesített bruttó részvény pozícióját.
5. A összes nettó hosszú és összes nettó rövid pozíció különbsége jelenti az intézmény adott devizanemre vonatkozó összesített nettó részvény pozícióját.

#### *A részvény egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye*

##### 19. §

(1) Az egyedi részvénykockázat tőkekövetelménye az intézmény összesített bruttó részvény pozíciójának 4%-a.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően az egyedi kockázat tőkekövetelménye az intézmény összesített bruttó részvény pozíciójának a 2%-a, amennyiben az intézmény részvényportfoliója megfelel az alábbi feltételeknek:

a) a részvények nem olyan kibocsátók részvényei, akik vagy amelyek a 3. számú melléklet szerinti 8%-os tőkekövetelményhez sorolt kötvényeket bocsátottak ki, vagy ha ilyen értékpapírt bocsátának ki, akkor az 8%-os egyedi kockázati súlyozást kapna,

b) egyetlen egyedi nettó részvénypozíció sem haladja meg az intézmény részvényportfoliója napi piaci értékének 10%-át és az 5%-ot meghaladó pozíciók összértéke nem haladja meg a teljes részvényportfolió 50%-át,

c) a részvényeket egy elfogadott országban alapított tőzsdére bevezették és szerepelnek a tőzsde hivatalos indexében.

(3) Az intézmény kialakíthat egy olyan rész-portfoliót, amely teljesíti a (2) bekezdésben meghatározott követelményeket. Ebben az esetben a rész-portfolióra alkalmazható a 2%-os tőkekövetelmény.

*A részvény általános pozíciókockázatának  
tőkekövetelménye*

20. §

(1) Az általános részvénykockázat tőkekövetelménye az intézmény összesített nettó részvény pozíciójának 8%-a.

(2) Amennyiben az intézmény részvényportfoliója tartalmaz a bruttó részvény pozíció 20%-át meghaladó egyedi nettó részvény pozíciót, akkor ennek a pozíciónak a 20%-ot meghaladó részét az előjelektől függetlenül hozzá kell adni a 18. § (2) bekezdés 5. pontja szerinti összesített nettó részvény pozícióhoz.

*Származtatott index-ügyletek*

21. §

(1) A határidős index-ügyletek, az indexre és a határidős indexre szóló opciók deltával súlyozott egyenértékei (a továbbiakban: származtatott index-ügyletek) besorolhatók a felsorolt származékok alapjait képező értékpapírok pozícióiba. Ezek a pozíciók az alapul szolgáló értékpapírok pozícióinak részeként kezelhetők és azok ellentétes pozícióival nettósíthatók.

(2) Amennyiben az intézmény valamely indexben szereplő értékpapír pozícióját nettósítja valamely származtatott index-ügylet pozícióval szemben, köteles a nettósítás elvégzése előtt az indexben szereplő értékpapírok pozícióit a határidős és azonnali tőzsdeindex hányadosával megszorozni. Hasonló módon kell eljárni akkor is, ha az intézmény ellentétes származtatott index-ügylet pozíciókkal rendelkezik és a pozíciók lejáratá eltér.

(3) Amennyiben az intézmény a származtatott index-ügyletet nem bontja fel az alapul szolgáló értékpapírok pozícióira, akkor azt önálló részvény pozícióként kell kezelnie és mind az egyedi, mind az általános kockázat számításánál figyelembe kell vennie.

*Jegyzésigaranciavállalás*

22. §

(1) Az intézmény a nettó jegyzési pozíció meghatározásához a bruttó jegyzési garanciavállalást az alábbi tételekkel korrigálja:

*a)* növelni kell a jegyzési garanciavállaláson kívüli jegyzés értékével,

*b)* csökkenteni kell a jegyzési viszontgarancia értékével,

*c)* növelni kell az allokáció során pótlólagosan átvett pozíció értékével,

*d)* csökkenteni kell az allokáció során átadott pozíció értékével.

(2) Az 5. számú mellékletben meghatározottak szerint csökkentett jegyzési pozíciót a pozíciókockázat, a nagykockázat és a devizaárfolyam kockázat számításánál figyelembe kell venni.

*Az opciók tőkekövetelménye*

23. §

(1) Az intézmény az opciós ügyletek tőkekövetelményét az alábbi módszerekkel határozhatja meg:

*a)* az opciós ügyletek tőkekövetelményét a delta-plusz módszer alapján állapítja meg,

*b)* az opciós ügyletek tőkekövetelményét — az *a)* ponttól különböző — belső modell alapján állapítja meg.

(2) A delta-plusz módszer alkalmazása esetén a kamatláb, kötvény, részvény, részvényindex, áru, tőzsdei határidős ügylet, swap és deviza opciós ügyletek pozícióját úgy kell tekinteni, mint az opció alapjául szolgáló eszközben lévő pozíciót, amelynek értéke egyenlő az alapul szolgáló eszköz piaci értékének és az opció delta-tényezőjének a szorzatával.

(3) Az opciós utalványt az opciókkal azonos módon kell kezelni.

(4) Az összetett opciós ügyleteket az alaptermékekre felbontva kell kezelni.

(5) Az (2) bekezdés szerint számított pozíciók a 9. § szerint nettósíthatók az alapul szolgáló értékpapír, áru, deviza ellentétes pozíciójával szemben.

(6) A delta-tényező értéke megegyezik a tőzsde, az elszámolóház vagy — ahol ilyen megállapított érték nem áll rendelkezésre — az intézmény által megállapított delta értékkel. Az intézmény a delta, gamma és vega érték megállapítására alkalmazott modellt köteles a Felügyelettel engedélyeztetni. A Felügyelet előírhatja az intézmény számára egy előre meghatározott modell alkalmazását.

*Az opciók további tőkekövetelménye*

24. §

A 23. § (1) bekezdés *a)* pontjában leírt módszert választó intézménynek — az opciós ügyletek delta kockázata mellett — teljesítenie kell a 2. számú melléklet szerint az opciós ügyletek gamma és vega kockázatának tőkekövetelményét is.

*Az egyéb értékpapírok pozícióinak tőkekövetelménye*

## 25. §

Az egyéb értékpapírok nettó pozícióinak tőkekövetelménye a pozíció piaci értékének 8%-a.

## V. Fejezet

*A PARTNERKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE*

## 26. §

A kereskedési könyvben a partnerkockázatok között kell figyelembe venni a nyitva szállításokból, az elhelyezett letétekből, a díj és jutalék követelésekből, a késedelmes teljesítésből, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből, a tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletekből származó partnerkockázatokat, valamint a kereskedési könyvbe tartozó egyéb partnerkockázatokat.

*Nyitva szállítás*

## 27. §

(1) Nyitva szállítás esetén a partnerral szembeni követelésnek kell tekinteni a befektetési eszköz, áru, deviza vételárát a befektetési eszköz, áru, deviza vásárlójával szemben vagy a befektetési eszköz, áru, deviza piaci értékét a befektetési eszköz, áru, deviza eladójával szemben, ideértve a fizikai szállítással járó tőzsdei ügyletekből származó követeléseket is.

(2) A nemzetközi ügyletek esetén csak akkor kell a követelést a nyitva szállítás partnerkockázatánál figyelembe venni, ha a fizetés vagy leszállítás óta legalább egy elszámolási nap eltelt.

(3) A nyitva szállításból származó partnerkockázat tőkekövetelménye:

*a)* a kiegyenlítési határidőig, az intézmény követelése értékének 8%-a megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal,

*b)* a kiegyenlítési határidőt követően, ha a késedelem nem haladja meg a 90 napot, az intézmény követelése értékének 25%-a megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal,

*c)* a kiegyenlítési határidőt követően, ha a késedelem a 90 napot meghaladja, az intézmény követelése értékének 100%-a.

(4) Az (1)—(3) bekezdéstől eltérően a bizományosi tevékenység nyitva szállításból származó partnerkockázatának tőkekövetelményét az alábbiak szerint kell megállapítani:

*a)* az intézmény meghatározza az ügyfél által nyújtott biztosítékok értékét;

*b)* az intézmény meghatározza a bizományosi szerződésben meghatározott ügylet piaci értékét;

*c)* ha az ügylet piaci értéke meghaladja az ügyfél által nyújtott biztosítékok értékét, akkor a különbség abszolút értékének a 100%-a lesz a tőkekövetelmény.

*Letétek*

## 28. §

(1) Az intézmény által a tőzsdénél, az elszámolóháznál a letéti, illetve tőzsdeforgalmi számlán elhelyezett eszközöket a tőzsdével, az elszámolóházzal szembeni kockázatnak kell tekinteni.

(2) Az intézmény által a hitelintézetnél elhelyezett letétet a hitelintézettel szembeni kockázatnak kell tekinteni.

(3) A letét elhelyezéséből származó partnerkockázat tőkekövetelménye a letét értékének 8%-a, megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal.

*Díjak és jutalékok*

## 29. §

(1) Az intézménynek meg kell határoznia a tőkekövetelményt minden olyan díj- és jutalékkövetelésre, amely a kereskedési könyvbe tartozó tranzakciókkal kapcsolatban merült fel, esedékes, de még nem került pénzügyi rendezésre.

(2) A díj- és jutalékkövetelésből származó partnerkockázat tőkekövetelménye a díjak, jutalékok értékének 8%-a, megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal.

*A késedelmes teljesítés kockázata*

## 30. §

(1) Az intézménynek meg kell határoznia a tőkekövetelményt minden olyan ügylet után, ahol az értékpapír átadása, illetőleg az ügylet pénzügyi teljesítése az esedékességet követő 5 elszámolási napon belül nem történt meg.

(2) Nem tartozik az (1) bekezdés hatálya alá a repó és fordított repó ügylet, valamint az értékpapír-kölcsönzés.

(3) Az intézmény a késedelmes teljesítésből származó partnerkockázat tőkekövetelményét a 6. számú melléklet szerint a standard módszer vagy — a Felügyelet engedélyével — az alternatív módszer alapján állapítja meg.

*A tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletek  
partnerkockázata*

31. §

(1) Az intézménynek meg kell határoznia a kereskedési könyvbe tartozó tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletek tőkekövetelményét.

(2) A kereskedési könyvben a tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletek alábbi csoportjait kell megkülönböztetni:

a) repó, fordított repó és értékpapír-kölcsönzési ügyletek, ideértve az Épt. 101. §-ának (2) bekezdésében meghatározott ügyletet is;

b) értékpapírokra vonatkozó egyoldalú határidős adásvételi megállapodások.

(3) A repó és fordított repó ügyletek során kölcsönadott és a kölcsönvett összegekbe be kell számítani minden, az értékpapírokkal és az ügylettel összefüggő egyéb követelést és kötelezettséget. A követeléseket legkésőbb az esedékességet követő első munkanapon kell figyelembe venni.

(4) Az értékpapír-kölcsönzési ügyletek során átvett biztosíték abban az esetben vehető figyelembe a tőkekövetelmény csökkentésére, ha annak kibocsátója a helyszínen kívüli ellenőrzéshez a Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló jogszabály szerint legfeljebb 20%-os kockázati súly alá esik, és formája értékpapír, óvadéki betét, bankgarancia vagy kezesség, továbbá a bankgarancia vagy kezesség kibocsátójában az értékpapír kölcsönvevője nem rendelkezik a Hpt. szerinti befolyásoló részesedéssel. Ettől eltérő esetekben az értékpapír-kölcsönző számára az ügylet tőkekövetelménye a kölcsönadott értékpapír piaci értéke 8%-ának és a partnerkockázati súlynak a szorzata.

(5) A (2) bekezdés a) pontja szerinti értékpapír ügyletek tőkekövetelményét a 7. számú mellékletben foglaltak szerint, a (2) bekezdés b) pontja szerinti értékpapír ügyletek tőkekövetelményét a 8. számú mellékletben foglaltak szerint kell meghatározni.

(6) Amennyiben az azonnali és a határidős ár jelenértékének aránya hosszú pozíció esetén kisebb, rövid pozíció esetén nagyobb a 10. számú mellékletben szereplő értékeknél, a (2) bekezdés b) pontjába tartozó értékpapír ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye nulla. A határidős árat a hozamgörbének a származtatott ügylet lejáratáig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábal kell kiszámítani.

(7) A 8. számú mellékletben szereplő korrekciós tényező értékét az egyes ügyletek lejáratára — változó kamatozású kötvények esetén a kamatrögzítésig hátralévő időtartam — határozza meg.

(8) A biztosíték óvadékul szolgáló készpénz, illetve a (4) bekezdés szerinti bankgarancia vagy kezesség korrekciós tényezője nulla százalék.

*A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek  
partnerkockázata*

32. §

(1) Az intézménynek meg kell határoznia a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelményét.

(2) A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye a 9. számú mellékletben foglaltak szerint meghatározott pótlási költség és lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének 8%-a, megszorozva az adott partnerhez tartozó kockázati súllyal.

(3) A 14 napot meg nem haladó eredeti lejáratú idővel rendelkező deviza ügyleteket nem kell figyelembe venni.

(4) Amennyiben az azonnali és a határidős árfolyam aránya hosszú pozíció esetén kisebb, rövid pozíció esetén nagyobb a 10. számú mellékletben szereplő értékeknél, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye nulla. A szerződéses ár jelenértékét a hozamgörbének a származtatott ügylet lejáratáig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábal kell kiszámítani.

*A kereskedési könyvbe tartozó egyéb  
partnerkockázatok*

33. §

(1) Az intézménynek meg kell határoznia a kereskedési könyvi ügyletekből felmerülő, a 26—32. §-okba nem tartozó egyéb partnerkockázatok — ideértve a kamat- és osztalékkövetelések — tőkekövetelményét.

(2) A tőkekövetelmény az egyéb partnerkockázat értékének 8%-a, megszorozva az adott partnerhez tartozó partnerkockázati súllyal.

VI. Fejezet

*AZ ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE*

34. §

(1) Az intézmény a kereskedési könyvben tartja nyilván a kereskedési céllal megszerzett árupozícióit. Az intézmény az áruk, illetve az árukra vonatkozó származékos ügyletek pozícióit az árunak a tőzsdéi szabályzatok szerint meghatározott alapmértékegységében tartja nyilván.

(2) Az intézmény az árut a tőzsdén az értékelési napon kialakult tőzsdei elszámoló áron, illetve záróáron értékeli. Amennyiben az árut a tőzsdén nem forgalmazzák, akkor az elfogadott országban piacvezetőnek tekintett tőzsdén kialakult azonnali szállításra vonatkozó piaci árat kell figyelembe venni. A devizában kifejezett árakat a 8. § (1) bekezdése szerinti árfolyamon át kell számítani forintra.

(3) A repó ügylet során átruházott árukat, illetve az árukölcsönzés során kölcsönbe adott árukat a tőkekövetelmény számítása során az áru átruházójának, illetve kölcsönbe adójának kell figyelembe vennie.

(4) Az árukra kötött határidős ügyleteket a szerződésben rögzített mennyiségben kell a számításokba bevonni, az ügylet lejáratával megegyező lejáratú sávba, a 11. számú melléklet szerint.

(5) Azokat az áru-swap ügyleteket, amelyek során az ügylet egyik oldala rögzített áron, a másik oldala a mindenkori piaci áron kerül elszámolásra, az egyes pénzáramlásokat a lejáratú táblába úgy kell besorolni, hogy ha az intézmény rögzített árat fizet és változót kap, akkor az hosszú pozíciónak, ellenkező esetben rövid pozíciónak tekintendő. A pénzáramlások összege meg kell, hogy egyezzen a swap ügylet névértékével.

(6) A különböző árukra szóló áru-swap ügyleteket az egyes árukra vonatkozó lejáratú táblába kell besorolni a 11. számú melléklet szerint.

(7) Az árura vagy határidős árura vonatkozó tőzsdei vagy tőzsdén kívüli opció tőkekövetelménye megegyezik az ügylet alapját képező eszköz deltával korrigált pozíciójának tőkekövetelményével.

(8) A vásárolt opció tőkekövetelménye nem haladhatja meg az opció aktuális piaci értékét.

(9) Az árukra szóló opciós utalványt az opciókkal azonos módon kell kezelni.

### 35. §

Az intézménynek — az opciós ügyletek delta kockázata mellett — teljesítenie kell a 2. számú melléklet szerint az opciós ügyletek gamma és vega kockázatának tőkekövetelményét is.

### 36. §

(1) Az intézmény e paragrafus alkalmazásában a helyettesítő árut az eredetivel azonos módon kezelheti, ha

a) a helyettesítést az árut forgalmazó tőzsde irányadó szabályzata elfogadja, illetve tőzsdén kívüli kereskedelem

esetében, ha a helyettesítést jogszabály és a felek közötti nem módosítható és fel nem mondható megállapodás lehetővé teszi, vagy

b) a helyettesítő áru és az eredeti áru ármozgása alapján kalkulált korrelációs együttható értéke legalább 0,9 — minimum egyéves megfigyelési időszakot figyelembe véve.

(2) Az intézménynek az egyes árufajták pozícióit külön lejáratú táblába kell besorolnia a pozíció hátralévő lejáratá szerinti. A fizikai árukészletek az első lejáratú sávba sorolandók a 11. számú melléklet szerint.

(3) Az intézmény külön-külön meghatározza az azonos lejáratú sávba tartozó súlyozott hosszú és rövid pozíciók összegét. A két összeg közül az abszolút értékben kisebb tekintendő az adott lejáratú sáv kiegyenlített pozíciójának. A maradék — hosszú vagy rövid — pozíció jelenti az adott lejáratú sáv nem kiegyenlített pozícióját.

(4) A lejáratú sávok nem kiegyenlített pozíciói nettósíthatók más lejáratú sávok nem kiegyenlített ellentétes pozícióival.

(5) Az intézmény egy árura vonatkozó tőkeszükséglete az alábbi tételek összege:

a) az egyes sávok kiegyenlített pozíciója szorozva a 11. számú melléklet szerinti megfelelő súllyal és a piaci árral,

b) a sávok közötti kiegyenlített pozíció szorozva 0,6% -kal és az azonnali árral,

c) a megmaradó ki nem egyenlített pozíció szorozva 15% -kal és az azonnali árral.

(6) Az intézmény áru pozíciónak összesített tőkeszükséglete az egyes áruk tőkeszükségleteinek összege.

### 37. §

(1) E paragrafus értelmezésében az intézmény nettó pozíciója valamely áruban az ugyanazon áruban lévő azonnali, határidős és opciós ügyletek, valamint az opciós utalványok hosszú és rövid pozícióinak egymással szembeni többlete. A származtatott ügyletek pozícióit a 34. § szerint kell figyelembe venni.

(2) Az intézmény az egyes áruk tőkeszükségletét, a 36. §-tól eltérően, az alábbi tételek összegként is meghatározhatja:

a) az áru nettó pozíciójának 15% -a, szorozva az azonnali árral,

b) az áru bruttó pozíciójának (a hosszú és rövid pozíciók előjel független összegének) 3% -a, szorozva az azonnali árral.

(3) Az intézmény áru pozíciónak összesített tőkeszükséglete az egyes áruk tőkeszükségleteinek összege.



## VII. Fejezet

## A NAGYKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

## 38. §

(1) Az intézmény az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a kereskedési könyvben vállalt kockázatokat az alábbi tételek összeadásával határozza meg:

a) a kibocsátó — IV. fejezet szerint meghatározott pozíciókockázata — hosszú pozíciójának a rövid pozíciók fölötti többlete;

b) jegyzési garanciavállalás esetén az intézmény kockázata egyenlő 5. számú melléklet szerinti nettó kockázattal;

c) az ügyféllel lebonyolított, illetve megkötött ügyletek, megállapodások és szerződések partnerkockázatai. Ezeket a 26—33. §-okban foglaltak szerint kell meghatározni, a partnerkockázati súlyok alkalmazása nélkül.

(2) Az intézmény az egy csoportba tartozó egyéni ügyfelek kockázatainak összeadásával meghatározza az ügyfélcsoport kereskedési könyv szerinti kockázatát.

(3) Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben felmerülő kockázatokat a kereskedési könyvi és a nem kereskedési könyvi kockázatok összeadásával kell meghatározni.

(4) Az Épt.-ben, illetőleg a Hpt.-ben meghatározott, nagykockázat vállalására vonatkozó korlátok túllépése esetén az intézménynek az alábbi feltételeket kell egyidejűleg teljesítenie:

a) a többlet kizárólag a kereskedési könyvben keletkezik;

b) az intézmény teljesíti a 12. számú melléklet szerinti pótlólagos tőkekövetelmény követelményét;

c) amennyiben a többlet 10 vagy annál kevesebb napig áll fenn, az egyéni ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a kereskedési könyvben vállalt kockázat nem haladja meg az intézmény szavatoló tőkéjének 500%-át, és

d) amennyiben a többletek 10 napnál hosszabb ideig állnak fenn az egyéni ügyfelekkel vagy ügyfélcsoportokkal szemben, a kereskedési könyvben vállalt, és a szavatoló tőke 25%-át meghaladó nagykockázatainak összértéke nem haladja meg az intézmény szavatoló tőkéjének 600% -át.

(5) A nagykockázati korlát meghatározásakor nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkével teljes mértékben fedezett kockázatokat.

(6) Az intézmény havonta jelenti a Felügyeletnek azokat az eseteket, ahol az előző hónapban túllépték a nagykockázat vállalására vonatkozó korlátokat. A jelentésnek tartalmaznia kell a többlet összegét és az érintett ügyfél Felügyelet által meghatározott azonosító adatait.

(7) A nagykockázat vállalására vonatkozó korlátoknak a (4) bekezdés szerinti túllépése esetén az intézmény pót-

lólagos tőkekövetelményét a 12. számú mellékletben foglaltak szerint kell kiszámítani.

## VIII. Fejezet

## A DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

## 39. §

(1) A hitelintézetnek és befektetési vállalkozásnak meg kell határoznia a devizaárfolyam kockázat fedezetének tőkekövetelményét.

(2) A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének kiszámításakor a hitelintézetnek és a befektetési vállalkozásnak valamennyi devizapozícióját az e rendelet szerinti módon kell figyelembe vennie.

(3) Ha a hitelintézet és befektetési vállalkozás e rendelet szerinti nyitott devizapozíciója meghaladja a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2%-át, akkor a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a többlet 8%-a.

## Az egyedi nyitott pozíció számítása

## 40. §

A hitelintézet és befektetési vállalkozás devizanemenként megállapítja a nettó nyitott pozícióját. A pozíció a következő elemek összege:

a) a nettó mérlegpozíció (az adott devizában nyilvánított összes eszköz csökkentve az összes forrással),

b) a nettó határidős pozíció (a határidős deviza ügyletek alapján fennálló követelések és fizetési kötelezettségek közötti különbség, beleértve a tőzsdei határidős devizaügyletek és a deviza swap-ügyletek tőkeösszegét, amennyiben utóbbi nem szerepel a mérlegpozícióban),

c) visszavonhatatlan garanciák (és hasonló okmányok), amennyiben ezeket bizonyosan igénybe veszik,

d) a felmerült — teljesen lefedezett —, de még nem esedékes jövőbeni bevételek/kiadások (a hitelintézet és befektetési vállalkozás itt veheti figyelembe — a Felügyelet engedélyével — a számviteli nyilvántartásokban nem szereplő, de határidős devizaügyletekkel már teljesen lefedezett jövőbeni bevételek/kiadások pozícióit),

e) az ugyanazon devizára kötött opciós ügyletek nettó delta kockázata (A nettó delta kockázat a pozitív és a negatív deltakockázatok abszolút értékének különbsége. Valamely opciós ügylet delta kockázata az alapul szolgáló deviza piaci értékének és az opció delta tényezőjének szorzata),

f) egyéb, devizában denominált opciók piaci értéke.

*Az összesített nyitott pozíció számítása*

## 41. §

(1) Az összesített hosszú pozíció a devizanemenkénti nettó hosszú pozíciók 8. § (1) bekezdése szerint forintra átszámított értékeinek összege.

(2) Az összesített rövid pozíció a devizanemenkénti nettó rövid pozíciók 8. § (1) bekezdése szerint forintra átszámított értékeinek összege.

(3) A hitelintézet és befektetési vállalkozás összesített nyitott devizapozíciója az (1)—(2) bekezdés szerint kiszámított pozíciók közül a nagyobb.

## 42. §

A Felügyelet engedélyezheti, hogy a hitelintézet és befektetési vállalkozás a 39—41. §-ban előírt módszerek helyett egyéb, alternatív módszert alkalmazzon. A módszer által megállapított tőkekövetelménynek elegendőnek kell lennie ahhoz, hogy

*a)* fedezze az előző három évben a görgetett tíznapos időszakok legalább 99%-ában felmerült veszteségeket, feltételezve, hogy a hitelintézet és befektetési vállalkozás a jelenlegi pozícióval kezdte az egyes tíznapos időszakokat,

*b)* az előző három évben a görgetett tíznapos időszakok árfolyammozgásainak elemzése alapján az időszakok legalább 99%-ában meghaladja a tulajdonlasi idő minden következő tíznapos időszakában várható veszteséget,

*c)* az *a)* és *b)* nagyságától függetlenül meghaladja a 41. § (3) bekezdése szerinti összesített nyitott pozíció 2%-át.

## IX. Fejezet

**BELSO MODELLEK***Az engedélyezés és alkalmazás feltételei*

## 43. §

(1) A Felügyelet engedélyezheti az intézmény számára, hogy az általános kamat- és részvénykockázatra, az árukockázatra, valamint a devizaárfolyam kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény számítását az e rendelet szerint kialakított belső modell alapján végezze.

(2) Az (1) bekezdésben említett modell alapján történő tőkekövetelmény számításra az intézménynek a Felügyelet engedélyében meghatározott időponttól van lehetősége.

(3) A Felügyelet az engedélyt kizárólag abban az esetben adhatja meg, ha meggyőződött arról, hogy a kérelmező

kockázatkezelési rendszere szabályozott, stabil és integrált, valamint megfelel az e paragrafusban foglalt feltételeknek.

(4) A modellel szemben támasztott minőségi feltételek a következők:

*a)* a modell a napi kockázatkezelési folyamat szerves részét képezi és alapul szolgál a kockázatvállalások tervezéséhez és az azokhoz kapcsolódó limitek kialakításához, valamint a vállalt kockázatokról és a limitek betartásáról a vezetés számára készített jelentéshez;

*b)* az intézmény kockázatmérési szervezeti egysége független a kereskedési célú ügyleteket lebonyolító szervezeti egységtől, és közvetlenül a vezetés számára készít jelentést;

*c)* az intézmény legfőbb operatív irányító szerve és vezetői aktívan részt vesznek a kockázatkezelési folyamatban, és a kockázatmérési szervezeti egység által készített napi jelentéseket olyan vezetők kapják, akik megfelelő hatáskörrel rendelkeznek a vállalt pozíciók, kockázatvállalások és limitek csökkentésére;

*d)* az intézmény megfelelő számú, a modell-alapú kockázatkezelésben tapasztalatot szerzett szakembert foglalkoztat;

*e)* az intézmény ellenőrzi és biztosítja, hogy a kockázatmérési rendszer működése maradéktalanul megfelel a vonatkozó belső szabályzatokban rögzítetteknek;

*f)* az intézmény modellje bizonyíthatóan alkalmas a piaci kockázatok mérésére, illetve kifinomultan méri az opciók valamennyi kockázatát;

*g)* az intézmény rendszeresen végez olyan teszteket a modellek segítségével, amelyek azt vizsgálják, hogy szélsőségesen kedvezőtlen piaci körülmények esetén hogyan alakul az intézmény tőke- és jövedelemhelyezete, a teszt eredményeit a vezetők felülvizsgálják és — ha szükséges — a módosításokat a belső szabályzatokon és a kockázatkezelési rendszeren végrehajtják;

*h)* a kialakított modell működése és az alkalmazott számítási módszerek áttekinthetőek és megfelelően dokumentáltak.

(5) A modellel — az alkalmazása során — legalább az alábbi mennyiségi feltételeknek is eleget kell tennie:

*a)* naponta kell elvégezni a kockázatotott érték számítását;

*b)* a kockázatotott érték számítása során 99%-os megbízhatósági szintű egyoldali konfidencia intervallumot kell alkalmazni;

*c)* a kockázatotott érték számítása során a minimális birtoklási időtartam 10 üzleti nap;

*d)* a kockázatotott érték számítása során a múltbeli megfigyelési időszak hossza legalább egy év;

*e)* az intézménynek minden olyan esetben, amikor a piaci árfolyamok jelentősen elmozdulnak, de legalább negyedévente aktualizálnia kell a kockázatotott érték számításához használt adatbázisát.

(6) Amennyiben a Felügyelet az intézmény korreláció mérésére létrehozott rendszerét kellően megalapozottnak és integráltnak ítéli, engedélyezheti a korrelációk figyelembevételét a kockázati kategóriákon belül és kockázati kategóriák között egyaránt a kockázatot érték meghatározására.

(7) Az árazási modellek alkalmazásához az intézménynek az alábbi feltételeket is teljesítenie kell:

a) az intézménynek kielégítő magyarázatot kell szolgáltatnia a modell működéséről, alapfeltevéseiről és inputadatairól;

b) az intézménynek következetesen kell alkalmaznia a modellt;

c) a modellnek a belső szabályzatban meghatározott árat kell alapul vennie a számításokhoz.

(8) Az intézménynek a rendszeres belső ellenőrzés keretében, de évente legalább egyszer el kell végeznie a kockázatmérési rendszer felülvizsgálatát. A felülvizsgálatnak ki kell terjednie a kereskedési célú ügyleteket lebonyolító egységre, valamint a független kockázatmérési egység működésére, továbbá:

a) a kockázatkezelési rendszer és folyamat dokumentációjának és a kockázatkezelő szervezeti egység szervezetének alkalmassága;

b) a piaci kockázat mérésének integráltsága a napi kockázatkezelésbe és vezetői információs rendszerbe;

c) az az eljárás, amit az intézmény az árazási modellekre és az értékelési rendszerre alkalmaz;

d) a kockázatmérési modell által mért piaci kockázatok mértéke és érvényessége, ha jelentős változtatások történtek a kockázatmérési rendszerben;

e) a pozíció adatok teljessége és pontossága, a korreláció és volatilitás becslések pontossága és megfelelősége, az értékelési és kockázattérékenységi számítások pontossága;

f) az az eljárás, amit az intézmény a modellszámítások alapjául szolgáló adatok megbízhatóságának, időszerűségének és konzisztenciájának ellenőrzésére alkalmaz, ideértve az ilyen adatforrások függetlenségét is;

g) az az eljárás, amit az intézmény a modell alkalmassága tesztelésének ellenőrzésére alkalmaz.

#### *A piaci kockázat tényezőinek specifikációja*

#### 44. §

A kockázatmérési rendszernek elégséges számú kockázati tényező változását kell modelleznie.

a) A kamatláb kockázat vonatkozásában a kockázatmérési rendszernek modelleznie kell a hozamgörbét. A hozamgörbét legalább 6 lejáratú sávba kell osztani. A kockázatmérési rendszernek mérnie kell a nem tökéletesen

korrelált elmozdulásokat a különböző hozamgörbék között, valamint a lejáratú sávok egymáshoz képest történő elmozdulását.

b) A devizaárfolyam-kockázat vonatkozásában a kockázatmérési rendszernek minden egyes devizára, amelyben az intézményeknek pozíciója van, meg kell határozni a kockázati tényezőket.

c) A részvénykockázat vonatkozásában a kockázatmérési rendszernek minden egyes részvénypiacra, amelyen az intézménynek pozíciója van, önálló kockázati tényezőt kell alkalmazni.

#### *A modell utótesztelése*

#### 45. §

(1) Az intézmény köteles tesztelni a modell pontosságát és alkalmasságát.

(2) A tesztelő programnak minden üzleti napon össze kell hasonlítania

a) az előző üzleti napi kereskedési portfólió feltételezett (hipotetikus) értékét, valamint

b) a tárgynapi kereskedési portfólió tényleges értékét az előző üzleti napi kereskedési portfólió tényleges értékével.

(3) Az előző üzleti napi kereskedési portfólió feltételezett (hipotetikus) értéke az — előző napi — változatlan portfólió tárgynapi piaci árfolyamokon számított értéke.

(4) A (2) bekezdés szerinti módszernél hibának számít az, ha a portfólió értékében bekövetkezett változás (vesztés) meghaladja a modell által — egynapos tartási periódusra — kalkulált kockázatot értékét. A kockázatot érték számítása során 99%-os megbízhatósági szintű egyoldali konfidencia intervallumot kell alkalmazni.

(5) Az intézmény köteles dokumentálni a modell által elkövetett hibákat, és arról havonta jelentést készíteni a Felügyelet számára.

(6) A hibák számát a számítást megelőző 250 üzleti napra vetítve kell összesíteni.

(7) Amennyiben a hibák száma az előző 250 üzleti napra vetítve 10 és 25 között van, a Felügyelet mérlegelheti a modell alkalmazási engedélyének visszavonását. Amennyiben a hibák száma meghaladja a 25-öt, a Felügyelet a modell alkalmazásának engedélyét visszavonja.

(8) A tesztelt kockázatot értékét egynapos tartási periódusra kell kiszámítani.

(9) Az intézménynek a (2) bekezdés a)—b) pontja szerinti módszert a Felügyelettel engedélyeztetnie és következetesen alkalmaznia kell.

*A belső modell alapján számított  
tőkekövetelmény*

46. §

(1) Az intézmény adott kockázati csoportra (kamat-, részvény- vagy devizaárfolyam kockázat) vonatkoztatott tőkekövetelménye az alábbi két érték közül a nagyobbik:

- a) az előző üzleti nap kockázatos értéke;
- b) az előző 60 üzleti nap átlagos kockázatos értéke szorozva a (2) bekezdés szerinti korrekciós tényezővel.

(2) A korrekciós tényező minimális értéke három, amelyet a modell által elkövetett hibák számának függvényében az 1. számú mellékletben szereplő táblázat szerinti értékkel növelni kell.

(3) A korrekciós tényező értékét legalább negyedévente felül kell vizsgálni.

X. Fejezet

**ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

*Hatálybalépés*

47. §

(1) Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba, a kereskedési könyv vezetésére, valamint a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázattalálások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelményre vonatkozó rendelkezéseit 2001. április 1. napjától kell alkalmazni.

(2) A rendelet hatálybalépésekor már működő hitelintézet 2001. február 15-ig kérhet felmentést a kereskedési könyv vezetésének kötelezettsége alól.

(3) A kereskedési könyv vezetésének részletes szabályait tartalmazó belső szabályzatot, valamint az alkalmazni kívánt modellek dokumentációját 2001. február 15-ig kell benyújtani a Felügyeletnek.

(4) A rendelet hatálybalépését követően megalakuló hitelintézetnek a felmentési kérelmet vagy a (3) bekezdés szerinti belső szabályzatot, valamint dokumentációt a működési engedély iránti kérelem benyújtásával egyidejűen kell benyújtania a Felügyeletnek.

(5) Amennyiben a hitelintézet kereskedési könyv vezetésére válik kötelezetté, akkor legkésőbb a tárgyévét követő év január 1-jétől köteles eleget tenni az e rendeletben foglalt kötelezettségeknek.

48. §

E rendelet — a Magyar Köztársaság és az Európai Közösségek és azok tagállamai között társulás létesítéséről szóló, Brüsszelben, 1991. december 16-án aláírt Európai Megállapodás kihirdetéséről szóló 1994. évi I. törvény alapján — az Európai Közösségek szabályaihoz való közeledés érdekében az alábbi irányelvek részleges jogharmonizációját valósítja meg:

1. a Tanács 1993. március 15-én kelt 93/6/EGK irányelve a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről;
2. a Tanács és az Európai Parlament 1998. június 22-én kelt 98/31/EK irányelve a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről szóló 93/6/EGK irányelv módosításáról.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

1. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A korrekciós tényező minimális értékének  
módosítása**

Hibák száma	Korrekciós tényező minimális értékét módosító értékek
kevesebb, mint 5	0,00
5	0,40
6	0,50
7	0,65
8	0,75
9	0,85
10 vagy több	1,00

2. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A gamma és vega kockázat tőkekövetelményének  
meghatározása**

A gamma és vega kockázat tőkekövetelményét minden egyes opcióra, ideértve az opció fedezeti pozícióit, külön kell meghatározni.

*2.1. A gamma kockázat tőkekövetelménye*

A gamma kockázat a következő módon számítandó:

Gamma kockázat =  $0,5 \times \text{Gamma} \times \text{az alapul szolgáló eszköz mennyisége} \times (\text{az alapul szolgáló eszköz egy egységének piaci értéke} \times \text{az eszköz volatilitása})^2$

Az alapul szolgáló eszköz volatilitása:

a) kamatláb alapú opció esetén az alapul szolgáló eszköz volatilitása a 4. számú melléklet 4.1. pontban szereplő táblázatának (4) oszlopában az eszköz hátralévő lejáratának megfelelő érték,

b) részvény alapú opciók esetén a feltételezett volatilitás 8%,

c) deviza alapú opciók esetén a feltételezett volatilitás 8%,

d) az áru alapú opciók esetén a feltételezett volatilitás 8%.

E melléklet számításainál az alapul szolgáló eszközöket azonosnak kell tekinteni, amennyiben a 9. §-ban foglaltakon túlmenően megegyezik:

a) a kamatláb alapú opciók esetén a lejárat,

b) a részvény alapú opciók esetén a tőzsdei jegyzés országa.

Az azonos alapul szolgáló eszközre épülő opciók pozitív és negatív gamma kockázatainak összege a nettó gamma kockázat.

A tőkekövetelmény meghatározásánál csak a negatív gamma kockázatú eszközöket kell figyelembe venni.

Az intézmény opciós ügyletei gamma kockázatának tőkekövetelménye a negatív gamma kockázatok abszolút értékének az összege.

### 2.2. A vega kockázat tőkekövetelménye

Az azonos alapul szolgáló eszközre épülő opciók vega kockázatának meghatározásához az opciók vega értékeinek összegét meg kell szorozni az eszköz volatilitásának 25%-ával.

A vega kockázat tőkekövetelménye az eszközök vega kockázatai abszolút értékének összege.

### 3. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

#### A kötvények egyedi kockázati súlyai

Kategória	Hitelezési kockázat nélküli kötvény	Minőségi kötvény			Egyéb kötvény
		kevesebb 6 hónapnál	6 és 24 hónap közötti	24 hónapnál hosszabb	
Lejáratig hátralévő idő					
Kockázati súly	0,00%	0,25%	1,00%	1,60%	8,00%

### 4. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

#### Az általános kamatkockázat tőkekövetelményének számítási módszerei

##### 4.1. Lejárat alapú megközelítés

Az általános kamatkockázat tőkekövetelményének megállapítása két lépésből áll.

1. A pozícióit lejáratú idők szerint súlyozni kell.
2. Az 1. pont szerinti súlyozott pozíciókat mérsékelni kell, amennyiben egy súlyozott pozícióval szemben van egy ellentétes előjelű másik súlyozott pozíció.

Az intézmény a nettó pozícióit besorolja a 1. számú táblázat lejáratú sávjaiba.

A besorolás alapja fix kamatozású eszközök esetén a lejáratig hátralévő idő, a változó kamatozású értékpapírok esetén a kamatláb következő rögzítéséig hátralévő idő.

Ezt követően a nettó pozíciókat meg kell szorozni a lejáratú sávnak megfelelő súllyal.

##### a) A lejáratú sávon belüli pozíciók kiegyenlítése

Ezután lejáratú sávonként meg kell határozni a súlyozott hosszú és a súlyozott rövid pozíciók összegeit. Az előbbi összeg utóbbival ellentételezett összege lesz az adott lejáratú sáv kiegyenlített súlyozott pozíciója. A maradék — hosszú vagy rövid — pozíció jelenti az adott lejáratú sáv nem kiegyenlített súlyozott pozícióját, majd meg kell határozni az összes tartomány kiegyenlített súlyozott pozíciójának összegét.

##### b) A zónán belüli, lejáratú sávok közötti pozíciók kiegyenlítése

Az intézmény a táblázat minden egyes zónájában meghatározza a lejáratú sávok nem kiegyenlített súlyozott hosszú pozícióinak összegeit, ennek alapján meghatározza az egyes zónák nem kiegyenlített súlyozott hosszú pozícióját. Ehhez hasonló módon minden egyes zónában összeadja a lejáratú sávok nem kiegyenlített súlyozott rövid pozícióit és meghatározza a zónák nem kiegyenlített súlyozott rövid pozícióit. Egy adott zóna nem kiegyenlített súlyozott hosszú pozíciójának az a része, amit ugyanazon zóna nem kiegyenlített súlyozott rövid pozíciója kiegyenlít, minősül a zóna kiegyenlített súlyozott pozíciójának. Egy adott zóna nem kiegyenlített súlyozott hosszú, illetve rövid pozíciójának az a része, amit ugyanazon zóna nem kiegyenlített súlyozott rövid, illetve hosszú pozíciója nem egyenlített ki, minősül a zóna nem kiegyenlített súlyozott pozíciójának.

##### c) A zónák közötti pozíciók kiegyenlítése

Ezt követően az intézmény meghatározza az első zóna nem kiegyenlített súlyozott hosszú (rövid) pozíciójának a második zóna nem kiegyenlített súlyozott rövid (hosszú) pozíciója által kiegyenlített részét.

Az intézmény ugyanezt a számítást a második zóna fennmaradó, nem kiegyenlített súlyozott pozíciója és a harmadik zóna nem kiegyenlített súlyozott pozíciója között is elvégzi, így megállapítja a második és harmadik zóna közötti kiegyenlített súlyozott pozíciót.

Az intézmény megfordíthatja a zónák közötti súlyozott pozíciók számításának sorrendjét és előbb a második és harmadik zóna közötti kiegyenlítés után keletkezett maradvékkal, majd az első és második zóna közötti maradvékkal határozza meg a kiegyenlített súlyozott pozíciót.

Ezt követően az első zóna nem kiegyenlített súlyozott pozíciójának maradvékát összeveti a harmadik zónában a második és harmadik zóna közötti kiegyenlítés után keletkezett maradvékkal, ily módon meghatározza az első és harmadik zónák közötti kiegyenlített súlyozott pozíciót.

A három különálló kiegyenlítési műveletet követően a maradék pozíciókat összeadják.

1. számú táblázat

Zóna	Lejáratú sáv	Súlyok (%)	Feltételezett kamatláb-változás (százalékpont)
(1)	(2)	(3)	(4)
Első	0 □ 1 hó	0,00	0,00
	> 1 □ 3 hó	0,20	1,00
	> 3 □□ 6 hó	0,40	1,00
	> 6 □ 12 hó	0,70	1,00
Második	> 1,0 □ 1,9 év	1,25	0,90
	> 1,9 □□ 2,8 év	1,75	0,80
	> 2,8 □ 3,6 év	2,25	0,75
Harmadik	> 3,6 □□ 4,3 év	2,75	0,70
	> 4,3 □□ 5,7 év	3,25	0,70
	> 5,7 □□ 7,3 év	3,75	0,65
	> 7,3 □ 9,3 év	4,50	0,60
	> 9,3 □□ 10,6 év	5,25	0,60
	> 10,6 □□ 12,00 év	6,00	0,60
	> 12,00 □□ 20,00 év	8,00	0,60
>20,00	12,50	0,60	

#### 4.2. Futamidő alapú megközelítés

Az intézmény a kötvény árfolyama alapján meghatározza a 2. § 23. pontja szerinti lejáratig számított hozamot.

Az intézmény meghatározza a kötvények módosított futamidejét az alábbi képlet alapján:

**D**

$$\text{módosított átlagos hátralévő futamidő} = \frac{\quad}{(1+r)}$$

$$D = \frac{\sum_{t=1}^m \frac{t \cdot C_t}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^m \frac{C_t}{(1+r)^t}}$$

$D$  = átlagos hátralévő futamidő (év)  
 $r$  = lejáratig számított hozam  
 $C_t$  =  $t$  őpontban esedékes összeg  
 $m$  = teljes lejárat (év)

Ezt követően az intézmény a kötvényeket a módosított futamidő alapján a táblázat megfelelő zónába besorolja.

2. számú táblázat

Zóna	Módosított futamidő (év)	Feltételezett kamatláb-változás (százalékpont)
(1)	(2)	(3)
Első	> 0 □□ 1,0	1,00
Második	> 1,0 □□ 3,6	0,85
Harmadik	>3,6	0,70

Ezt követően az intézmény az értékpapír piaci értékét megszorozza az értékpapír módosított futamidejével és a módosított futamidőhöz tartozó feltételezett kamatláb-változással (3. oszlop).

Az intézmény zónánként meghatározza az értékpapírok futamidővel súlyozott hosszú és rövid pozícióit. A futamidővel súlyozott hosszú pozíciók rövid pozíciókkal kiegyenlített összege jelenti a zóna kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozícióját.

Ezt követően az intézmény meghatározza a zónák nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozícióját, majd e melléklet 4.1. fejezetének c) pontjában foglaltak szerint elvégzi a zónák közötti nettósítást.

#### 5. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

#### A jegyzési garanciavállalás tőkekövetelményének meghatározása

Az intézmény az egyedi és az általános kockázat számításánál figyelembe veendő nettó jegyzési pozíciót az alábbi összefüggés alapján csökkentheti:

$$\text{Nettó jegyzési pozíció} \times (100\% - \text{diszkont tényező})$$

A diszkont tényező értékeit az alábbi táblázat tartalmazza:

	A tőkekövetelmény csökkenése (diszkont tényező)
A nulladik munkanapon	90%
Az első munkanapon	90%
A második munkanapon	75%
A harmadik munkanapon	75%
A negyedik munkanapon	50%
Az ötödik munkanapon	25%
Az ötödik munkanap után	0%

A nulladik munkanap: az a munkanap, amelyről az intézménynek az értékpapírok ismert mennyiségének ismert áron való elfogadására feltétel nélküli kötelezettsége fennáll.

## 6. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A késedelmes teljesítés partnerkockázatának meghatározása**

## 6.1. Standard módszer

A lehetséges veszteség mértéke az értékpapír szerződésben meghatározott elszámolási ára és a piaci értéke közötti különbség. A lehetséges veszteség összegét meg kell szorozni a táblázat második oszlopában a standard módszerhez tartozó megfelelő súlyokkal, hogy megkapjuk a tőkekövetelményt.

## 6.2. Alternatív módszer

Az intézmény a nem teljesített ügyletek tőkekövetelményét az értékpapír szerződésben meghatározott elszámolási ára alapján is meghatározhatja.

A tőkekövetelmény meghatározásához az elszámolási árat meg kell szorozni a táblázat 3. oszlopában az alternatív módszerhez tartozó megfelelő súlyokkal.

A 46 vagy több napja lejárt ügyletek tőkekövetelménye megegyezik a standard módszerhez kapcsolódó tőkekövetelményével, azaz a lehetséges veszteség 100%-ával.

Lejárat utáni munkanapok száma	Standard módszer	Alternatív módszer
0—4 nap	0%	0%
5—15 nap	8%	0,5%
16—30 nap	50%	4,0%
31—45 nap	75%	9,0%
46 naptól	100%	a lehetséges veszteség 100%-a

## 7. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Repó és fordított repó ügyletek, illetve az értékpapír-kölcsönzési ügyletek tőkekövetelményének meghatározása**

## 7.1. Repó

A repó ügyletek tőkekövetelménye az alábbiak szerint számítandó:

(eladott vagy kölcsönadott értékpapír piaci értéke — kölcsönvett pénzüsszeg vagy biztosíték)  $\times$  partnerkockázati súly  $\times$  0,08

Amennyiben a kölcsönvett pénzüsszeg vagy a biztosíték értéke meghaladja az eladott vagy kölcsönadott értékpapír piaci értékét a tőkekövetelmény nulla.

## 7.2. Fordított repó

A fordított repó ügyletek tőkekövetelménye az alábbiak szerint számítandó:

(kölcsönadott pénzüsszeg vagy biztosíték — vásárolt vagy kölcsönvett értékpapír piaci értéke)  $\times$  partnerkockázati súly  $\times$  0,08

Amennyiben a vásárolt vagy kölcsönvett értékpapír piaci értéke meghaladja a kölcsönadott pénzüsszeget vagy a biztosíték értékét, a tőkekövetelmény nulla.

## 8. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletek partnerkockázatának meghatározása**

A tőzsdén kívüli határidős értékpapír ügyletek tőkekövetelménye a következő módon számítandó:

(pótlási költség + lehetséges jövőbeni hitelkockázat)  $\times$  partnerkockázati súly  $\times$  0,08

## 8.1. A pótlási költség:

a) a tőzsdén kívüli határidős vásárlás esetén: az az összeg, amennyivel a határidőre megvásárolt értékpapír piaci értéke meghaladja a határidős teljesítés szerződéses értékét;

b) tőzsdén kívüli határidős eladás esetén: az az összeg, amennyivel a határidős teljesítés szerződéses értéke meghaladja a határidőre eladott értékpapír piaci értékét.

A pótlási költség csökkenthető az átvett biztosítékok értékével, de nem lehet kisebb nullánál.

8.2. A lehetséges jövőbeni hitelkockázat: az értékpapír korrekciós tényezőjének (vagy a biztosítékának, ha ez magasabb) és a határidős szerződés névértékének szorzata.

A korrekciós tényezők a következők:

	Azonos devizákban denominált ügylet	Különböző devizákban denominált ügylet
Kamatláb ügyletek hátralévő lejárat szerint:		
kevesebb, mint 1 év	0,25%	1,25%
1—5 év	0,50%	1,50%
5 évnél több	1,50%	2,50%
Részvény ügyletek hátralévő lejárat szerint:		
kevesebb, mint 1 év	6,00%	7,00%
1—5 év	8,00%	9,00%
5 évnél több	10,00%	11,00%

9. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása**

*9.1. A pótlási költség*

A pótlási költség

a) *hosszú pozíció esetén:* az az összeg, amennyivel a származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz piaci értéke (vagy deviza esetén az elszámoló ára) meghaladja a határidős szerződés névértékét;

b) *rövid pozíció esetén:* az az összeg, amennyivel a határidős szerződés névértéke meghaladja a származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz piaci értékét (vagy deviza esetén az elszámoló árát).

A pótlási költség csökkenthető az átvett biztosítékok értékével, de nem lehet kisebb nullánál.

*9.2. Lehetséges jövőbeni hitelkockázat*

Minden tőzsdén kívüli származtatott ügyletnél, melyek esetében lehetséges, hogy a jövőben pozitív pótlási költséggel rendelkezzenek, el kell különíteni a lehetséges jövőbeni hitelkockázatnak megfelelő tőkeigényt a folyó pótlási költségtől.

Nem kell lehetséges hitelkockázattal számolni egydevizás kamatláb swap tranzakciók esetén. Ezeknek a szerződéseknek a hitelkockázatát egyedül a pótlási költség alapján kell kiszámolni.

Az egyes szerződések lehetséges hitelkockázatának kiszámításához, a határidős szerződés névértékét meg kell szorozni a következő faktorokkal:

Szerződés típusa	Hátralévő lejárat		
	kevesebb, mint 1 év	1—5 év	5 évnél hosszabb
Kamatláb	0,0%	0,5%	1,5%
Deviza	1,0%	5,0%	7,5%
Nemesfémek (ideértve az aranyat is)	7,0%	7,0%	8,0%

*9.3. A pótlási költség nettósítása*

Amennyiben az intézmény rendelkezik a Felügyelet által elfogadott módon kötött nettósítási megállapodással, a nettósításra kerülő szerződések nettó pótlási költségét ki lehet mutatni, azaz a pozitív pótlási költségű szerződéseket ellensúlyozhatják a negatív pótlási költségű szerződések értékével.

Kizárólag a kamatláb, deviza és nemesfém szerződések esetén nettósíthatók a vásárolt opciók pozitív pótlási költségei az ugyanannak a partnernak eladott opciók kötelezettségeivel szemben.

*9.4. Lehetséges jövőbeni hitelkockázatok nettósítása*

A lehetséges jövőbeni hitelkockázat nettósítása csak abban az esetben lehetséges, ha az intézmény rendelkezik elfogadott nettósítási megállapodással.

10. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Nulla partnerkockázatú tőzsdén kívüli határidős ügyletek**

		Hátralévő lejárat		
		kevesebb, mint 1 év	1—5 évig	5 évnél több
Hosszú pozícióban	$\frac{\text{azonnali ár}}{\text{diszkontált határidős ár}}$	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 0,85	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 0,70	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 0,50
Rövid pozícióban	$\frac{\text{azonnali ár}}{\text{diszkontált határidős ár}}$	>1,15	>1,30	>1,50

11. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Az árukockázat kockázati súlyai**

Hátralévő lejárat	Spread rate (%)
0 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> hónap	1,50
> 1 hónap <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> hónap	1,50
> 3 hónap <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 6 hónap	1,50
> 6 hónap <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 1 év	1,50
> 1 év <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 2 év	1,50
> 2 év <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 3 év	1,50
>3 év	1,50

12. számú melléklet

a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A kereskedési könyvi nagykockázat pótlólagos tőkekövetelményének meghatározása**

A pótlólagos tőkekövetelmény meghatározása a következő lépésekből áll:

1. Bármely rövid értékpapír pozíció legmagasabb egyedi kockázati súlyozású hosszú pozícióval szembeni nettósítása (a nettósított pozíciók egyedi kockázati súlyainak nem kell azonosnak lenniük).



2. A fennmaradó nettó hosszú értékpapír pozíciók sorba rendezése az egyedi kockázati súlyok növekvő sorrendjében (azaz a legalacsonyabb súlyú tételek először, a legmagasabb súlyú tételek utoljára).

3. A túllépések levonása előtti szavatoló tőke 25%-ából a nem kereskedési könyvben felmerülő kockázatok értékének levonása (a különbség nem lehet kisebb nullánál).

A nem kereskedési könyvben felmerült nagykockázatok értékének meghatározásánál nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkével 100%-ban fedezett kockázatokat.

4. Legalacsonyabb egyedi kockázati súlyú tétellel kezdve ki kell emelni a pótlólagos tőkekövetelmény számításából a 3. pontnak megfelelő nagyságú pozíciót vagy pozíciókat.

A fennmaradó hosszú nettó értékpapír pozíciókra az alábbiak szerint kell kiszámítani a pótlólagos tőkekövetelményt:

a) amennyiben a kitettség időtartama 10 napnál kevesebb, a tőkekövetelmény a megmaradt értékpapír pozíciók egyedi és (partnerkockázati súly nélkül számított) partnerkockázatahoz rendelt tőkekövetelményei összegének 200%-a;

b) ha a kitettség mértéke 10 napnál nagyobb, a tőkekövetelmény a megmaradt értékpapír pozíciók egyedi és (partnerkockázati súly nélkül számított) partnerkockázatahoz rendelt tőkekövetelményei összegének, valamint az alábbi faktoroknak a szorzata:

Szavatoló tőke 25%-át meghaladó kockázatok	Kockázati súlyokhoz alkalmazandó tényezők
25—40%	200%
40—60%	300%
60—80%	400%
80—100%	500%
100—250%	600%
250%—	900%

## A Kormány 245/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### a közraktárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének c) pontjában kapott felhatalmazás alapján — a Magyar Nemzeti Bank előzetes véleményének kikérésével — a Kormány a következőket rendeli el:

### A rendelet hatálya

#### 1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Kt.) 1. §-ának (1) bekezdése szerinti közraktárra.

(2) A közraktár a Tv. előírásait e rendeletben foglaltak figyelembevételével köteles alkalmazni.

### Beszámolási kötelezettség

#### 2. §

A közraktár a Tv. 1. számú melléklete szerinti mérlegből, a 2. vagy a 3. számú melléklete szerinti eredménykimutatásból és az e rendelet 5. §-a szerinti kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót köteles készíteni. Az éves beszámolóval egyidejűleg a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést is el kell készíteni.

### Számviteli politika

#### 3. §

(1) A közraktár a számviteli politika keretében — a Tv. 14. §-ának (3)—(5) bekezdésében foglaltakon túlmenően — köteles elkészíteni a Kt. 5. §-a (2) bekezdésének e) pontjában foglalt fedezetminősítési, illetve fedezetértékelési szabályzatokat.

(2) A közraktárnak a fedezetminősítési, illetve fedezetértékelési szabályzatban kell rendelkeznie:

a) az általa nyújtott zálogkölcson esetében azokról a szempontokról, amelyek alapján a nála elhelyezett árut fedezetként elfogadja (értékelhetőség, tőzsdén, illetve tőzsdén kívüli értékesíthetőség, értékállóság stb.);

b) az általa nyújtott zálogkölcson fedezetül szolgáló, nála elhelyezett áru értékének megállapítása során figyelembe veendő szempontokról (tőzsdei árfolyam, tőzsdén nem forgalmazott áru esetében az értékbecslő által meghatározott érték, a mobilizálhatóság és a hozzáférhetőség vizsgálatára vonatkozó adatok, illetve az értékesítés költségigénye stb.);

c) azokról a minimális kockázatokról, amelyeket az adott árunak (biztosítéknak) fedeznie kell;

d) az áru elhelyezésekor — annak minőségi állapotára és természetére vonatkozóan — a letevőtől kért nyilatkozatban foglaltaknak az áru értékelése és az értékében bekövetkezett változások során történő figyelembevételéről;

e) a fedezet minősítése, értékelése ellenőrzéséről és a fedezethez kapcsolódó bizonylatok kezeléséről, megőrzéséről;

f) az általa nyújtott zálogkölcson követelést megtestesítő zálogjegyhez kapcsolódó értékvesztés elszámolásának, illetve visszairásának szabályairól.

(3) A fedezetminősítési és fedezetértékelési szabályzatokat a könyvvizsgálóval egyeztetni kell. A könyvvizsgálóval a szabályzatokban foglaltak megtartását évente legalább egyszer meg kell vizsgáltatni. A könyvvizsgáló erről szóló jelentését meg kell küldeni a közraktárak felügyeletét ellátó szervezeteknek.

#### *Könyvvezetésre vonatkozó előírások*

##### 4. §

(1) A közraktár a nála elhelyezett árut a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles nyilvántartani a közraktári értékén (a közraktári jegyen feltüntetett értékén), illetve az olyan áruk esetében, amelyek a közraktár által nyújtott zálogkölcson fedezetűül is szolgálnak, az utolsó negyedévi fedezetminősítés szerint meghatározott értéken (fedezeti értéken) is.

(2) A közraktár — az általa nyújtott zálogkölcson esetén — a zálogkölcson nyújtását a zálogjegyellenében (a zálogjegy beszerzéseként) köteles elszámolni. Az ilyen módon megszerzett zálogjegyet a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között, elkülönítetten kell kimutatni, a zálogkölcson értékén.

(3) A közraktár a zálogjegy továbbforgatását a Tv. forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésére vonatkozó szabályai szerint köteles elszámolni.

(4) A közraktár az árujegy birtokosa által — az áru kiszolgáltatása érdekében a zálogjegy birtokosa javára — a közraktárban letétbe helyezett idegen pénzeszközt elkülönített betétszámlán köteles kimutatni könyveiben.

(5) A közraktár a nála elhelyezett áru értékesítése során kapott ellenértéket a letevővel szembeni kötelezettségként köteles kimutatni a pénzeszközök növekedésével egyidejűleg. A letevővel szembeni kötelezettség összegét — elszámolási számlán keresztül — csökkenteni kell:

a) a felszámított közraktári díj összegében a letevővel szemben fennálló követeléssel,

b) a zálogjegy birtokosa részére kifizetett, zálogjegyen szereplő pénzüsszeg és kamatának összegével,

c) a közraktári szerződésből eredő egyéb szolgáltatások díjai összegével, valamint a közraktári tevékenységből eredően a letevővel szemben fennálló, a közraktárt megillető egyéb (pl. értékesítési és biztosítási költségek összegére vonatkozó) követeléssel,

d) az árujegy birtokosát megillető — részére kifizetett, illetve bírói letétbe helyezett — pénzüsszeggel.

(6) A Kt. 28. §-ának (4) bekezdése szerinti — kölcsönönkénti — fedezetminősítés során, amennyiben

a) a közraktárnál elhelyezett áru értéke kisebb, mint a zálogkölcson megtestesítő zálogjegy könyv szerinti értéke, a különbözet összegében értékvesztést kell elszámolni a zálogjegy könyv szerinti értéke után;

b) a közraktárnál elhelyezett áru értéke nagyobb, mint a zálogkölcson megtestesítő zálogjegy könyv szerinti értéke, a különbözettel a zálogjegyhez kapcsolódóan korábban elszámolt értékvesztés összegét visszairással csökkenteni kell, legfeljebb az elszámolt értékvesztés összegéig.

(7) Ha a közraktár — az általa nyújtott zálogkölcsonból eredően — a zálogjegy birtokosa, a nála elhelyezett áru értékesítése során a letevővel szemben — a befolyt ellenérték összegében — fennálló kötelezettségét — elszámolási számlán keresztül — csökkentenie kell a zálogjegy által megtestesített kölcsönkövetelés és kamatainak összegével.

(8) Ha a zálogkölcson követelés összegét és annak kamatát nem fedezi a közraktárnál elhelyezett áru értékesítése során befolyt ellenérték, a fennmaradó követelés összege után a letevő (adós) minősítése alapján a Tv. 55. §-a szerint értékvesztést kell elszámolni.

(9) A (7) bekezdés szerinti elszámolást megelőzően a zálogjegy után a (6) bekezdés szerint korábban elszámolt értékvesztést vissza kell írni.

#### *Kiegészítő melléklet*

##### 5. §

A kiegészítő melléklet a Tv. előírásain túlmenően a következőket tartalmazza:

a) a közraktárnál elhelyezett áruk fajtáját, mennyiségét és értékét (közraktári jegyen feltüntetett értékét) a saját raktárban elhelyezett áruk és a művi raktározás alatt lévő áruk megbontásban (ezen belül külön kiemelve az ugyanazon letevő által egymás után több alkalommal is betárolt árukra vonatkozó adatokat);

b) a közraktár tulajdonában lévő zálogjegyek könyv szerinti értékét;

c) a közraktár tulajdonában lévő zálogjegyeken feltüntetett áruk összértékét;

d) a zálogkölcson megtestesítő zálogjegy után elszámolt értékvesztés, illetve visszairás összegét;

e) a zálogkölcson követelést megtestesítő zálogjegy fedezetűül szolgáló áruk fordulónapi értékét;

f) a közraktár által nyújtott jelentős összegű zálogkölcsonök értékét egyedileg és összevontan;

g) a zálogjegy birtokosa javára az árujegy birtokosa által a közraktárban letétbe helyezett pénzüsszeget;

h) a közraktárnál elhelyezett áru értékesítése során az árujegy birtokosa, illetve a közraktári jegy birtokosa javára bírói letétbe helyezett pénzüsszeget;

i) a közraktárnál elhelyezett áruk értékesítéséből származó árbevétel arányát az értékesített áruk közraktári jegyén szereplő értékhez képest;

j) a közraktár által értékesített áruk közraktári jegyén szereplő összértékét az összes kibocsátott közraktári jegyén szereplő áruértékhez képest.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### Hatálybalépés

#### 6. §

(1) E rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a közraktárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 13/1997. (I. 30.) Korm. rendelet, valamint az annak módosításáról szóló 206/1998. (XII. 23.) Korm. rendelet azzal, hogy azok rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

### Átmeneti rendelkezések

#### 7. §

(1) A közraktár a 2000. december 31-én fennálló zálogkölcson követeléseinek összegét 2001. január 1-jével, a nyitó tételek könyvelését követően — technikai számlán keresztül — a zálogkölcson követeléseket megtestesítő zálogjegyek könyv szerinti értékeként köteles elszámolni (átvezetni), egyidejűleg a fennálló zálogkölcsonok miatt ráfordított zálogjegyeket a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályból köteles kivezetni.

(2) A 2000. december 31-én állományban lévő zálogkölcson követelésekhez kapcsolódóan képzett céltartalékot 2001. január 1-jével ki kell vezetni az egyéb bevételekkel szemben, majd a zálogjegyek értékvesztéseként kell azt — kölcsönönként — elszámolni az egyéb bevételeket csökkentő tételként.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

## A Kormány 246/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény végrehajtását szolgáló egyes kormányrendeletek módosításáról

A Kormány a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 96. §-ában foglalt felhatalmazás alapján a következőket rendeli el:

#### 1. §

(1) A biztosítási megállapodások egyes csoportjainak versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 50/1997. (III. 19.) Korm. rendelet az alábbi 7/A. §-sal egészül ki:

„7/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpv. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(2) A kizárólagos forgalmazási megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 53/1997. (III. 26.) Korm. rendelet az alábbi 4/A. §-sal egészül ki:

„4/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpv. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(3) A kizárólagos beszerzési megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 54/1997. (III. 26.) Korm. rendelet az alábbi 4/A. §-sal egészül ki:

„4/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpv. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(4) A franchise-megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 246/1997. (XII. 20.) Korm. rendelet az alábbi 4/A. §-sal egészül ki:

„4/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpv. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(5) A gépjármű-forgalmazási és szerviz-megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 247/1997. (XII. 20.) Korm. rendelet az alábbi 3/A. §-sal egészül ki:

„3/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpv. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(6) A kutatási és fejlesztési megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 84/1999. (VI. 11.) Korm. rendelet az alábbi 3/A. §-sal egészül ki:

„3/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpvt. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(7) A szakosítási megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 85/1999. (VI. 11.) Korm. rendelet az alábbi 2/A. §-sal egészül ki:

„2/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpvt. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

(8) A technológia-átadási megállapodások egyes csoportjainak a versenykorlátozás tilalma alól történő mentesítéséről szóló 86/1999. (VI. 11.) Korm. rendelet az alábbi 5/A. §-sal egészül ki:

„5/A. § Az e rendelet alapján mentesülő megállapodások esetében a Gazdasági Versenyhivatal a Tpvt. 16/A. §-a alapján megállapíthatja, hogy az adott megállapodásra a csoportos mentesülés nem vonatkozik.”

## 2. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 2. hónap első napján lép hatályba.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

## A Kormány 247/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

**a nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások emeléséről és a nemzeti helytállásért elnevezésű pótlék bevezetéséről szóló 173/1995. (XII. 27.) Korm. rendelet módosításáról**

### I.

*A nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások emelése*

## 1. §

(1) 2001. január 1-jétől a 2001. január 1-je előtti időponttól megállapított és a nyugdíjfolyósító szervek által folyósított nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások havi

összege a (2)—(4) bekezdésekben foglaltak szerint emelkedik.

(2) 10,3 százalékkal kell emelni

a) az átmeneti járadék összegét;

b) a havi 54 930 forintot el nem érő egészségkárosodási járadék összegét azzal, hogy az egészségkárosodási járadék havi összege az emeléssel együttesen sem haladhatja meg a havi 54 930 forintot.

(3) A vakok havi 8000 forintot el nem érő összegű személyi járadékát havi 8000 forintra kell emelni.

(4) A nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások közül

a) a rokkantsági járadék összegét havi 4400 forintra,

b) a rendszeres szociális járadék összegét a 2001. december 31-ig az 59. életévüket betöltő nők, illetve a 62. életévüket betöltő férfiak esetében havi 1550 forintra, egyéb esetekben havi 1350 forintra,

c) a központi szociális segély összegét havi 1550 forintra kell emelni.

## 2. §

2001. január 1-jétől a házastársi pótlék és a házastársi pótlékhoz járó kiegészítés havi együttes összege 10 700 forint, a házastárs után járó jövedelem pótlék havi összege 7400 forint.

## 3. §

Az egyes személyes szabadságot korlátozó intézkedésekkel, valamint a semmissé nyilvánított elítéléssel összefüggésben járó emelés összegét, továbbá az egyes nyugdíjak felülvizsgálatáról, illetőleg egyes nyugdíjkiegészítések megszüntetéséről szóló 1991. évi XII. törvény alapján megszüntetett nyugdíjkiegészítés helyébe lépett pótlék összegét 2001. január 1-jétől önállóan 10,3 százalékkal kell növelni.

## 4. §

A 2000. december 31-ét követő időponttól megállapításra kerülő

a) rokkantsági járadék összege havi 17 700 forint;

b) rendszeres szociális járadék összege havi 14 250 forint.

## 5. §

Azt a személyt, aki több nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátásban részesül, az e rendeletben meghatározott emelések ellátásonként külön-külön is megilletik.

## 6. §

(1) Az 1. § (2)—(4) bekezdése szerint megemelt nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások fedezetét és a végrehajtás költségeit a központi költségvetés a Nyugdíjbiztosítási Alapnak megtéríti.

(2) Az összegek átutalásának, illetőleg elszámolásának módjáról és időpontjáról a Pénzügyminisztérium, az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság és a Szociális és Családügyi Minisztérium megállapodást köt.

## II.

*A nemzeti helytállásért elnevezésű pótlék bevezetéséről szóló 173/1995. (XII. 27.) Korm. rendelet módosítása*

## 7. §

(1) A nemzeti helytállásért elnevezésű pótlék bevezetéséről szóló 173/1995. (XII. 27.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-a (1) bekezdésének *d*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A pótlékra az a személy jogosult, aki)*

„*d*) a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, illetve karkedvezményes nyugdíjban, korengedményes nyugdíjban, bányásznyugdíjban, egyes művészeti tevékenységet folytatók nyugellátásában, előrehozott öregségi nyugdíjban, előnyugdíjban, továbbá szolgálati nyugdíjban részesül, vagy munkaképességét legalább 67%-ban elvesztette (a továbbiakban: rokkant), és”

(2) Az R. 3. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és a § a következő új (5) bekezdéssel egészül ki:

„(2) Ha az özvegy a házastársa halálakor az öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be, illetve nem rokkant, úgy az elhunyt halálát követő egy évig jogosult a pótlékra, feltéve, hogy megfelel a 2. § (1) bekezdés *a*)—*b*) pontjában meghatározott feltételeknek.

(5) A (2) bekezdés szerint megállapított pótlék megszűnését követően az özvegy ismételten jogosulttá válik a pótlékra, ha rendelkezik a 2. § (1) bekezdés *a*)—*b*) és *d*) pontjaiban meghatározott feltételekkel.”

(3) Az R. 4. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Ha az özvegy a 3. § (5) bekezdése alapján a pótlékra ismételten jogosulttá válik, úgy a pótlékot a 4. § (3) bekezdése szerinti alapösszegnek a 3. § (2) bekezdésében meghatározott időtartam megszűnését követő emelésekkel, kiegészítésekkel növelt összegében kell megállapítani és folyósítani.”

(4) Az R. 6. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:  
„(4) A 3. § (5) bekezdése szerinti esetben a pótlék a 3. § (2) bekezdésében meghatározott időtartam megszűnését követő hónap első napjától, illetőleg az ezt követően előterjesztett kérelem esetén a jogosultsági feltételek bekövetkezését követő hónap — legfeljebb a kérelem benyújtását megelőző hatodik hónap, legkorábban azonban e rendelet hatálybalépése hónapjának — első napjától jár. A nyugdíjfolyósító szerv a pótlékot a jogosult kérelme alapján állapítja meg.”

(5) Az R. 8. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:  
„(7) E rendelet alkalmazásában öregségi nyugdíjkorhatár alatt a Tny. 7. § (1) és (4)—(5) bekezdéseiben meghatározott életkort kell érteni.”

## III.

## 8. §

(1) Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba. A január hónapra járó ellátást az érintettek számára emelt összegben kell folyósítani.

(2) A rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a vakok személyi járadékának bevezetéséről szóló 1032/1971. (VII. 14.) Korm. határozat végrehajtásáról rendelkező 6/1971. (XI. 30.) EüM rendelet 4. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 2000. december 31-e utáni időponttól megállapított járadék összege egységesen havi 8000 forint.”

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az R.

*a*) 2. §-a (1) bekezdésének *da*) és *dc*) pontjában, valamint 4. §-a (1) bekezdésének első mondatában az „51 300 Ft-ot” szövegrész helyébe a „60 000 Ft-ot” szövegrész,

*b*) 4. §-a (1) bekezdésének második mondatában az „51 300 Ft” szövegrész helyébe a „60 000 Ft” szövegrész,

*c*) 4. §-ának (2) bekezdésében a „25 650 Ft-ot” szövegrész helyébe a „30 000 Ft-ot” szövegrész,

*d*) 7. §-ának második mondatában a „Népjóléti Minisztérium” szövegrész helyébe a „Szociális és Családügyi Minisztérium” szövegrész,

*e*) 8. §-ának (4) bekezdésében a „társadalombiztosításról szóló 1975. évi II. törvény (a továbbiakban Tt.), valamint a végrehajtásáról rendelkező 89/1990. (V. 1.) MT rendelet” szövegrész helyébe a „társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.), valamint a végrehajtásáról rendelkező 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet” szövegrész, továbbá

f) 1. számú mellékletének

fa) 3. pontjában az „állandó özvegyi nyugdíj” szövegrész helyébe az „özvegyi nyugdíj (az ideiglenes özvegyi nyugdíj kivételével),” szövegrész,

fb) 4. pontjában a „Tt. 71. § (1) bekezdés ...” szövegrész helyébe a „Tny. 55. § (1) bekezdés ...” szövegrész,

fc) 19. pontjában a „bányászok korengedményes nyugdíja” szövegrész helyébe a „bányásznyugdíj” szövegrész lép.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az R. 2. számú mellékletének 2. pontja hatályát veszti.

(5) E rendelet hatálybalépése előtt megállapított nemzeti helytállásért elnevezésű pótlékot a (3) bekezdés szerint módosított összeghatárok alapulvételével meg kell emelni. Az emelést a nyugellátások, valamint a nyugdíjszerű rendszeres szociális ellátások 2001. január 1-jétől megemelt összegeinek figyelembevételével kell végrehajtani.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

## A Kormány 248/2000 (XII. 24.) Korm. rendelete

### a nyugellátások és a baleseti járadék emeléséről

A Kormány a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 101. §-a (1) bekezdésének f) pontjában kapott felhatalmazás alapján — a Tny. 62. §-ának (4) bekezdésében foglaltak végrehajtására — a következőket rendeli el:

#### 1. §

(1) 2001. január 1-jétől 10,3 százalékkal kell emelni a 2001. január 1-jét megelőző időponttól megállapított öregségi nyugdíjat (ideértve a bányásznyugdíjat, a korengedményes nyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók nyugdíját, a szolgálati nyugdíjat és az előnyugdíjat is), rokkantsági nyugdíjat, baleseti rokkantsági nyugdíjat, özvegyi és szülői nyugdíjat, árvaellátást, valamint baleseti hozzátartozói nyugellátásokat.

(2) Ha egy személy részére egyidejűleg több jogcímen folyósítanak nyugellátást, akkor a nyugellátásokat külön-külön kell 10,3 százalékkal emelni.

(3) Az (1)—(2) bekezdés szerint kell emelni a mezőgazdasági szövetkezeti öregségi, munkaképtelenségi és özvegyi járadékot, valamint a mezőgazdasági szakszövetkezeti

tagok növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi és özvegyi járadékát is.

(4) Az emelést a 2001. január havi ellátásnak

a) a nem társadalombiztosítási ellátás,

b) az egyes személyes szabadságot korlátozó intézkedésekkel, valamint a semmissé nyilvánított elítéléssel összefüggésben járó emelés, a nemzeti helytállásért járó pótlék, és

c) az 1991. évi XII. törvény alapján megszüntetett nyugdíj-kiegészítés helyébe lépő pótlék nélküli összegére kell végrehajtani.

#### 2. §

(1) A 2000. december 31-ét követő, de 2002. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő öregségi teljes nyugdíj legkisebb összege havi 18 310 forint.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott időponttól megállapításra kerülő rokkantsági nyugdíj legkisebb összege

a III. rokkantsági csoportban havi	18 310 forint,
a II. rokkantsági csoportban havi	19 220 forint,
az I. rokkantsági csoportban havi	19 900 forint.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott időponttól megállapításra kerülő baleseti rokkantsági nyugdíj legkisebb összege

a III. rokkantsági csoportban havi	18 420 forint,
a II. rokkantsági csoportban havi	19 350 forint,
az I. rokkantsági csoportban havi	20 020 forint.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott időponttól megállapításra kerülő árvaellátás legkisebb összege havi 15 620 forint.

#### 3. §

(1) A Tny. 50. §-ának (6) bekezdésében, illetőleg a 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 62. §-ának (6) bekezdésében meghatározott együttfolyósítási összeghatár 2001-ben havi 34 650 forint.

(2) Az egyes saját jogú nyugellátások emeléséről szóló 93/1992. (VI. 10.) Korm. rendelet 4. §-ának (1) bekezdése szerinti emelés az (1) bekezdésben meghatározott összeghatáron felül is jár.

(3) Az (1)—(2) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni akkor is, ha saját jogú nyugellátást vagy özvegyi nyugdíjat mezőgazdasági szövetkezeti öregségi, munkaképtelenségi, illetőleg özvegyi járadékkal folyósítanak együtt.

#### 4. §

Az özvegyi és a szülői nyugdíj megosztása esetén a jogosultakat a folyósított nyugdíjrész alapulvételével megállapított emelés illeti meg.

## 5. §

Szociálpolitikai vagy szociális biztonsági egyezmény alapján megállapított nyugellátásnál a magyar szerződő felet terhelő nyugdíjrész, illetve nyugdíjat az 1. § (1)—(2) bekezdése szerint kell emelni.

## 6. §

(1) Azt az öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjat, amelyet átmeneti járadék, rendszeres szociális járadék vagy baleseti járadék megszűnését követő naptól állapítottak meg, a megszüntetett ellátás megállapításának időpontját alapul véve kell az 1. §-ban foglaltak szerint emelni. Ezt az emelt nyugellátást alapul véve kell a hozzátartozói, baleseti hozzátartozói nyugellátásokat is megállapítani.

(2) Több nyugellátásra való jogosultságot érintő változás esetén a változás időpontjától kezdődően a saját jogú és a hozzátartozói nyugellátások összegét az 1. § (1)—(2) bekezdés rendelkezései figyelembevételével kell továbbfolyósítani olyan összegben, mintha ez az ellátás a változás napját megelőzően is önállóan került volna folyósításra.

## 7. §

(1) A 2001. január 1-jét megelőző időponttól megállapított baleseti járadékot 2001. január 1-jétől 10,3 százalékkal kell emelni.

(2) Azt a baleseti járadékot, amelyet baleseti rokkantsági nyugdíj megszűnését követő naptól állapítottak meg, a megszüntetett ellátás megállapításának időpontját alapul véve kell az (1) bekezdésben foglaltak szerint emelni.

## 8. §

(1) A központi költségvetés megtéríti a Nyugdíjbiztosítási Alapnak

a) a bányásznyugdíjak,

b) az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíjra jogosultságáról szóló 5/1992. (I. 13.) Korm. rendelet szerint a előadóművészek részére megállapított öregségi nyugdíjak,

c) a mezőgazdasági szövetkezeti öregségi, munkaképtelenségi és özvegyi, valamint a mezőgazdasági szakszövetkezeti tagok növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi és özvegyi járadéka emelésének fedezetét és a végrehajtás költségeit.

(2) Az (1) bekezdés szerinti összegek átutalására, illetőleg elszámolásának módjára külön jogszabály rendelkezései az irányadók.

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

## 9. §

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény végrehajtásáról szóló 168/1997. (X. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 11. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„11. § A 2000. december 31-ét követő, de 2002. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő öregségi teljes nyugdíj [Tny. 12. § (3) bekezdése] legkisebb összege havi 18 310 forint.”

## 10. §

Az R. 23. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„23. § A 2000. december 31-ét követő, de 2002. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő rokkantsági nyugdíj legkisebb összege a III. rokkantsági csoportban havi 18 310 forint, a II. rokkantsági csoportban havi 19 220 forint, az I. rokkantsági csoportban havi 19 900 forint.”

## 11. §

Az R. 28. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„28. § A 2000. december 31-ét követő, de 2002. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő baleseti rokkantsági nyugdíj legkisebb összege a III. rokkantsági csoportban havi 18 420 forint, a II. rokkantsági csoportban havi 19 350 forint, az I. rokkantsági csoportban havi 20 020 forint.”

## 12. §

Az R. 70. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„70. § A 2000. december 31-ét követő, de 2002. január 1-jét megelőző időponttól megállapításra kerülő árvaellátás a Tny. 56. § (4) bekezdése szerinti legkisebb összege havi 15 620 forint.”

## 13. §

Ez a rendelet 2001. január 1. napján lép hatályba.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

## A Kormány 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A Kormány az államháztartásról szóló, többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) 124. §-a (2) bekezdésének *a*) és *b*) pontjában, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-ának *a*) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendeli el:

#### *A rendelet hatálya*

##### 1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed:

- a*) a központi költségvetési szervekre,
  - b*) a helyi önkormányzati, a helyi kisebbségi önkormányzati költségvetési szervekre,
  - c*) a társadalombiztosítás pénzügyi alapjaira (a továbbiakban: társadalombiztosítási alapok),
  - d*) a társadalombiztosítási költségvetési szervekre,
  - e*) az országos kisebbségi önkormányzati költségvetési szervekre,
  - f*) a köztestületi költségvetési szervekre,
  - g*) az elkülönített állami pénzalapokra,
  - h*) az országmozgósítási és állami céltartalékokat vagy kezelőként kezelő költségvetési szervek ezen feladataira vonatkozóan,
  - i*) a Kincstári Vagyoni Igazgatóságra, mint az állam tulajdonosi jogait gyakorlója és vagyonkezelőjére, a kezelésére bízott kincstári vagyon tekintetében,
  - j*) a Magyar Tudományos Akadémia, mint köztestület törzsvagyonába adott eszközök kezelésére létrehozott vagyonkezelő szervezetre,
  - k*) az állam tulajdonában levő vállalkozói vagyon értékesítéséről szóló 1995. évi XXXIX. törvény mellékletében állami tulajdonosi jogok gyakorlójaként megjelölt miniszter ezen feladatai végrehajtására létrehozott vagyonkezelő szervezetre,
  - l*) a megyei területfejlesztési tanácsokra, a regionális és térségi fejlesztési tanácsokra, valamint munkaszervezeteikre
- (a továbbiakban együtt: államháztartás szervezetei).

(2) Az államháztartás szervezetei értelmezésekor az államháztartás működési rendjéről szóló, többször módosított 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ámr.) vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

##### 2. §

Az államháztartás szervezeteinek beszámoló készítésére, könyvvezetésére a Tv. következő rendelkezéseit kell alkalmazni:

1—2. §; 3. § (1) 3. pont, (4) 1—4. pontok, 7—9. pontok; 3. § (6), (8) 12—13. pontok, 17. pont; 5. §; 7. §; 14. § (8); 15. § (3)—(4), (6); 16. § (1), (3); 23. § (4)—(5); 24. § (1); 25. § (4)—(7), (9); 26. § (2)—(3), (6)—(8); 27. § (7); 28. § (2) *b*) pont, (3); 29. § (2); 30. § (1), (5); 42. § (2)—(3), (5); 46. § (1)—(3); 47. § (1)—(2), (4)—(8); 48. §; 49. § (4)—(7); 50. § (1)—(2), (4)—(5); 51. §; 54. § (1)—(6); 60. § (1), (4)—(5); 61. § (1); 62. §; 64. § (1)—(2); 65. § (6); 66. § (2); 68. § (2), (4); 150. §; 151. § (3)—(7); 152. §; 156. § (4)—(5); 157. § (1), (3); 158. § (1), (3)—(4); 159. §; 160. § (1); 161. § (2)—(3), (5); 164. § (1); 165. § (1)—(2), (4); 166. § (1)—(4), (6); 167. § (1)—(3), (5)—(6); 168—169. §; 170. § (1)—(2); 171—173. §; 177. § (2); 178. § (1) *a*), (2).

##### 3. §

Az államháztartás szervezetei a Tv. következő rendelkezéseit e rendeletben szabályozott eltérésekkel alkalmazzák:

3. § (3) 1. pont, (4) 10. pont; 14. § (3)—(5), (9); 15. § (1)—(2), (5), (7)—(9); 16. § (4)—(5); 23. § (1)—(3); 24. § (2); 25. § (1)—(2); 26. § (1); 27. § (4); 28. § (1), (2) *a*), *c*) pontok; 29. § (1), (6), (8); 30. § (3); 31. §; 42. § (1); 46. § (4); 47. § (3), (9); 49. § (3); 50. § (3); 52. § (5)—(7); 53. § (4); 57. § (1)—(2); 60. § (2)—(3); 63. § (1), (3); 65. § (1)—(2), (4)—(5), (7); 66. § (1), (3); 67. § (1); 68. § (5)—(6); 151. § (1); 157. § (2); 161. § (1), (4); 164. § (2); 165. § (3).

##### 4. §

Az államháztartás szervezetei a Tv. következő rendelkezéseit — a gazdálkodásuk sajátosságaira tekintettel — nem alkalmazzák:

3. § (1) 1—2. pontok, 4. pont, (2), (3) 2—5. pontok, (4) 5—6. pontok, (5), (7), (8) 1—11. pontok, 14—16. pontok; 4. §; 6. §; 8—13. §; 14. § (1)—(2), (6)—(7); 16. § (2), (6); 17—22. §; 25. § (3), (8), (10); 26. § (4)—(5), (9); 27. § (1)—(3), (5)—(6), (8); 28. § (4); 29. § (3)—(5), (7); 30. § (2), (4); 32—41. §; 42. § (4), (6)—(8); 43—45. §; 49. § (1)—(2); 50. § (6)—(8); 52. § (1)—(4); 53. § (1)—(3); 54. § (7); 55. §; 56. §; 57. § (3); 58. §; 59. § 60. § (6)—(7); 61. § (2); 63. § (2), (4); 64. § (3); 65. § (3); 67. § (2); 68. § (1), (3); 69—149. §; 151. § (2); 153—155. §; 156. § (1)—(3), (6); 157. § (4); 158. § (2), (5)—(6); 160. § (2)—(5); 162—163. §; 164. § (3); 166. § (5); 167. § (4); 170. § (3); 174—176. §; 177. § (1), (3)—(8); 178. § (1) *b*)—*e*).



*Értelmező rendelkezések és fogalmak*

## 5. §

E rendelet alkalmazásában:

1. *ellenőrzés*: a beszámolási és könyvvezetési kötelezettség teljesítésének, valamint az abban foglalt adatoknak az ellenőrzése a külön jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően;

2. *kis összeg*: az adott költségvetési évre vonatkozóan az Áht. 108. §-ának (4) bekezdésében meghatározott követelés értékhatára;

3. *behajthatatlan követelés*: a Tv. 3. §-a (4) bekezdésének 10. pontjában meghatározott követelés az államháztartás szervezetei körében csak a terméértékesítés és szolgáltatás nyújtásából — ideértve az intézményi ellátással kapcsolatos szolgáltatásokat is — származó követelésre vonatkozik;

4. *költségvetési év*: az az időtartam, amelyre a költségvetési beszámoló készül, amely megegyezik a naptári évvel. Ettől eltérni csak e rendelet 7. §-ának (6) bekezdésében meghatározott esetben lehet;

5. *kapott (járó) osztalék és részesedés*: a tulajdoni részesedést jelentő befektetés után, az adózott eredményből kapott (járó) összeg;

6. *árfolyamnyereség, árfolyamvesztés*: a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között lévő, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésekor, a befektetés, értékpapír eladási ára és könyv szerinti értéke közötti — nyereségjellegű, illetve veszteségjellegű — különbözet.

*Beszámolási kötelezettség*

## 6. §

(1) Az államháztartás szervezeteinek beszámolási kötelezettsége a költségvetési előirányzatok alakulásának és azok teljesítésének, a vagyoni, a pénzügyi és létszámhelyzetének, a költségvetési feladatmutatóknak és normatívák alakulásának bemutatására, továbbá a költségvetési támogatások elszámolására terjed ki.

(2) A beszámolóban a pénzügyi helyzetet a költségvetésben meghatározott bevételi és kiadási előirányzat teljesítése tükrözi. A beszámolóban a maradvány az alaptevékenységgel kapcsolatban előirányzat-maradványt, illetve pénzmaradványt, a vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban az eredményt tartalmazza.

## 7. §

(1) Az államháztartás szervezeteinek — a (2) bekezdésben foglaltak kivételével — gazdálkodásukról éves és féléves költségvetési beszámolót — az 1. § (1) bekezdésének

c)—d) pontjában foglaltak éves beszámolójáról összevont (konszolidált) beszámolót is — kell készíteniük.

(2) Az 1. § (1) bekezdésének h)—l) pontjában foglaltaknak féléves beszámolót nem kell készíteniük.

(3) A zárszámadáshoz a központi költségvetési fejezet költségvetési beszámolója magában foglalja a saját és a felügyelete alá tartozó költségvetési szervek beszámolóit.

(4) A helyi önkormányzat költségvetési beszámolója a (fő) polgármesteri hivatal (megyei önkormányzati hivatal, közös képviselő-testület hivatala), a helyi kisebbségi önkormányzat(ok) és az ezek felügyelete alá tartozó költségvetési szervek — beleértve a társulásokat és körjegyzőségeket is — beszámolóit tartalmazza.

(5) A társadalombiztosítási alapok éves összevont (konszolidált) beszámolója a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai (ellátási szektor) és a társadalombiztosítási költségvetési szervek (működési szektor) beszámolóit foglalja magában. A társadalombiztosítás éves összevont (konszolidált) beszámolója a társadalombiztosítási alapok éves összevont (konszolidált) beszámolóját tartalmazza.

(6) Ha az államháztartás szervezete — ideértve a költségvetési szerv felügyeletét ellátó szervet (fejezetet) is — megszűnik (összevonás, beolvastás, egyesülés miatt), a megszűnő szervnek a megszűnés napjával, az éves beszámolóval azonos tartalmú beszámolót kell készítenie. A részletes eljárási szabályokat a Pénzügyminisztérium által kiadott Tájékoztató tartalmazza.

(7) A költségvetési bankszámlák, az előirányzat-felhasználási keretszámlák (ideértve a Kincstár által a költségvetési gazdálkodással kapcsolatosan vezetett egyéb számlákat is), a fejezeti év végi maradványszámlási számlák megszűnését követő 60 napon belül — amennyiben a 60 nap a tárgyévét követő évre áthúzódik, akkor a beszámoló elkészítésének határidejéig — rendezni kell a pénzmaradványt, az előirányzat-maradványt és az eredményt, az éves költségvetési beszámoló elkészítéséről szóló PM tájékoztatóra figyelemmel.

(8) Amennyiben az államháztartás szervezete nem szűnik meg, de a felügyeletét ellátó szerv változik, akkor az átadó felügyeleti szervnek — könyvviteli elszámolási és beszámolási kötelezettségét nem érintve — kell a törzskönyvi nyilvántartás módosítására intézkedni.

*Könyvvezetési kötelezettség*

## 8. §

(1) Az államháztartás szervezete a tevékenysége során előforduló, a vagyoni és pénzügyi helyzetére kiható gazdasági eseményeiről a kettős könyvvitel rendszerében — e rendeletben rögzített szabályok szerint — módosított teljesítés szemléletű nyilvántartást vezet, amelyet a költségvetési év végével lezár.

(2) Az (1) bekezdés szerinti nyilvántartást magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénzügyében kell vezetni.

(3) A Tv. és az e rendeletben foglaltak szerint az államháztartás szervezetének szakmai feladatai és sajátosságai figyelembevételével ki kell alakítania és írásban szabályoznia számviteli politikáját.

(4) A számviteli politika keretében el kell készíteni:

a) az eszközök és a források leltározási és leltárkészítési szabályzatát,

b) az eszközök és források értékelésének szabályozását, azoknál az eszközöknél, illetve forrásoknál, ahol a Tv. és e rendelet választási lehetőséget ad, továbbá ahol az államháztartás szervezetének sajátos eszközei, illetve forrásai indokolják,

c) a rendszeresen végzett termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás tekintetében az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot, figyelembe véve az államháztartás működési rendjéről szóló kormányrendelet vonatkozó előírásait is,

d) a pénzügyi szabályzatot.

(5) A számviteli politika keretében kell továbbá szabályozni azt, hogy a számviteli elszámolás és az értékelés szempontjából az államháztartás szervezete mit tekint lényegesnek, nem lényegesnek, továbbá jelentős összegnek, nem jelentős összegnek. Így többek között rögzítendő, mi tekintendő figyelembe veendő szempontnak

a) a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló lényeges információk tekintetében,

b) a kisértékű tárgyi eszközök, vagyoni értékű jogok és szellemi termékek minősítésénél,

c) az értékcsökkenés összegének alap- és vállalkozási tevékenység közötti megosztásánál,

d) az alap- és vállalkozási tevékenységet terhelő előzetesen felszámított általános forgalmi adó megosztásánál,

e) az általános kiadások megosztási módszerének kiválasztásánál,

f) a raktári készletek leltározása során az eltérések kompenzálásánál és a káló elszámolásánál.

(6) A számviteli politika keretében ki kell jelölni a mérlegkészítés időpontját, vagyis a költségvetési évet követő időszakban azt az időpontot — figyelembe véve a költségvetési beszámoló elkészítésének határidejét —, ameddig az értékelési feladatokat el kell végezni, illetve a költségvetési évre vonatkozóan a könyvekben helyesbítések végezhetők.

(7) Amennyiben az államháztartás szervezete saját konyhát üzemeltet, és ellátottak, alkalmazottak (idegenek) részére teljesít étkeztetést, e tevékenységének (4) bekezdés c) pontja szerinti önköltségszámítási rendjére nem kell szabályzatot készítenie, ha az étkeztetésre normákat állapítottak meg és a nyersanyag-felhasználáshoz anyagki-szabást készít. Rendszeresen végzett élelmezési tevékenység értékesítése (alkalmazottak, idegenek részére) esetében az önköltség megállapításához a normák mellett figye-

lembe kell venni a tevékenységet terhelő általános kiadásokat is.

(8) Amennyiben az államháztartás szervezete humán egészségügyi ellátás (SZJ 85.1) körébe tartozó szolgáltatását a társadalombiztosítás finanszírozza és ugyanezen szolgáltatásokat rendszeresen nemcsak a társadalombiztosítás finanszírozása mellett végzi, az önköltség számítására nem kötelező szabályozást készítenie. Az egyes szolgáltatások önköltségeként a társadalombiztosítás által finanszírozott összeg is figyelembe vehető.

(9) Amennyiben az 1. § (1) bekezdésének a)–b) és d)–f) pontjában foglalt államháztartás szervezetéhez részben önállóan gazdálkodó költségvetési szerv, vagy részjogkörű költségvetési szerv is kapcsolódik, akkor annak könyvvezetési kötelezettségét az önállóan gazdálkodó költségvetési szervnek kell szabályoznia. A szabályozásnál figyelembe kell venni, hogy a részben önállóan gazdálkodó költségvetési szerv gazdasági eseményeit is teljeskörűen a kettős könyvvitel rendszerében kell elszámolni.

(10) A számviteli politika főbb irányainak meghatározásáért, az elkészítésért és az elkészült számviteli politika jóváhagyásáért, annak végrehajtásáért az államháztartás szervezetének vezetője (alapok felett rendelkező kijelölt személy) felelős.

(11) A felügyeleti szerv egyetértésével az önállóan gazdálkodó költségvetési szerv számviteli politikájában dönt arról, hogy annak rendelkezéseit és a kapcsolódó szabályzatokat kiterjeszti-e a hozzátartozó részben önállóan gazdálkodó költségvetési szervekre, részjogkörű költségvetési szervekre, vagy azok önálló számviteli politikát alakítanak-e ki, és külön szabályzatokat készítenek-e.

### *Számviteli alapelvek*

#### 9. §

(1) A vállalkozás folytatásának elve az államháztartás szervezetei gazdálkodásban oly módon érvényesül, hogy a költségvetési beszámoló elkészítésénél figyelembe kell venni a költségvetési évben bekövetkezett szervezeti és feladatváltozásokat (szerkezeti változásokat) is. A költségvetési beszámolóban a feladatok végrehajtásának úgy kell megjelennie, hogy az biztos alapot adjon a jövőbeni pénzügyi tervezéshez.

(2) A teljesség elvének érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a költségvetés naptári évre készül.

(3) A következetesség elvének megvalósítása érdekében az éves (féléves) költségvetési beszámoló részét képező pénzforgalmi jelentés (pénzforgalmi kimutatás) szerkezeti felépítése, formája azonos az elemi költségvetéssel.

(4) Az összemérés elvének alkalmazásához mind az alaptevékenységnél — ezen belül elkülönítetten a társadalombiztosítási egészségügyi szolgáltatásoknál —, mind a

vállalkozási tevékenységnél a maradvány (előirányzat-maradvány, pénzmaradvány, eredmény) megállapításakor a ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket, a pénzforgalom nélküli bevételeket és a tárgyévben ténylegesen teljesített kiadásokat kell figyelembe venni. Ennek megfelelően az időszak ráfordításaként a tényleges kiadásokat, bevételként a ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket és a pénzforgalom nélküli bevételeket kell a könyvvitelben elszámolni.

(5) Az óvatosság elve a vállalkozási tevékenység eredményének meghatározásánál oly módon érvényesül, hogy a tevékenységhez kapcsolódó értékcsökkenést abban az esetben is el kell számolni, ha emiatt a központi költségvetést illető befizetés számítási alapja negatív előjelű összeget mutat.

(6) A bruttó elszámolás elvét mind az alaptevékenység, mind a vállalkozási tevékenység könyvviteli elszámolásánál alkalmazni kell.

(7) Az időbeli elhatárolás elve a naptári évre készülő költségvetés teljesítéséről összeállított költségvetési beszámoló miatt az államháztartás szervezeténél nem alkalmazható.

(8) A lényegesség elvének érvényesítéséhez az 8. § (5) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(9) A költség-haszon összevetésének elve nem alkalmazható azon információk előállításának tekintetében, amelyeknek szolgáltatását törvények, illetve egyéb más jogszabályok szabályozzák.

(10) A valódiság, a világosság, a folytonosság, az egyedi értékelés, valamint a tartalom elsőlegessége a formával szemben elveket az államháztartás szervezetei az Tv.-ben foglalt általános előírások szerint alkalmazzák.

*A költségvetési beszámolóra vonatkozó általános szabályok*

10. §

(1) Az 1. § (1) bekezdésének *a)–b), d)–f)* pontjaiban foglalt államháztartás szervezetei a költségvetési év első feléről június 30-ai fordulónappal féléves költségvetési beszámolót, az 1. § *a)–b), d)–f)* és *h)–l)* pontjaiban foglalt államháztartás szervezetei a költségvetési évről december 31-ei fordulónappal éves költségvetési beszámolót kötelesek készíteni. A féléves költségvetési beszámolót legkésőbb július 31-éig, az éves költségvetési beszámolót legkésőbb a következő költségvetési év február 28-áig kell a felügyeleti szervnek megküldeni.

(2) Az 1. § (1) bekezdésének *c)* és *g)* pontjában foglalt alapokról, az alapokról szóló törvényben meghatározott kezelőnek a költségvetési év első feléről június 30-ai fordulónappal az alapok féléves beszámolóját, a költségvetési

évről december 31-ei fordulónappal az alapok éves beszámolóját kell elkészítenie.

(3) Az államháztartás szervezetei az éves és féléves beszámolót az e rendelet mellékleteiben meghatározott formában (központilag előírt nyomtatványon) és tartalommal készítik el. A központi nyomtatvány helyettesíthető elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével azonos formában kinyomtathatóan készített, azonos tartalmú dokumentumokkal. Amennyiben az így előállított és kinyomtatott dokumentum tartalmazza a 13. §-ban foglalt aláírásokat is, akkor az azonos értékű a központi nyomtatványon elkészített beszámolóval. Az aláírók felelősséggel tartoznak az adatokat előállító és továbbító eljárások megfelelő archiválásáért.

(4) A fejezet felügyeletét ellátó szervnek, illetve a külön jogszabályban arra feljogosított szervnek a saját és az 1. § (1) bekezdésének *a)* pontja szerinti felügyelete alá tartozó költségvetési szervek felülvizsgált éves és féléves költségvetési beszámolóit, valamint az 1. § (1) bekezdésének *e), f)* és *h)–k)* pontja szerinti államháztartás szervezeteinek az éves és féléves költségvetési beszámolóikat a beszámoló elkészítését követő tizenöt munkanapon belül kell benyújtani — ha kormányrendelet másként nem rendelkezik — a Pénzügyminisztériumhoz, illetve kijelölt szervezetéhez számítógépes feldolgozásra. Az 1. § (1) bekezdésének *l)* pontja szerinti államháztartás szervezete éves költségvetési beszámolóját, a beszámoló elkészítését követő 15 munkanapon belül a Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztériumhoz továbbítja.

(5) A helyi önkormányzatoknak (a helyi kisebbségi önkormányzatok adatait is tartalmazó) a (fő)polgármesteri hivatal (megyei önkormányzati hivatal, körjegyzőség, közös képviselő-testület hivatala) és a felügyelete alá (a helyi kisebbségi önkormányzatok felügyelete alá) tartozó költségvetési szervek (társulások) felülvizsgált éves és féléves költségvetési beszámolóit a beszámoló elkészítését követő nyolc munkanapon belül kell benyújtani a Területi Államháztartási Hivatalhoz.

(6) Az elkülönített állami pénzalapokról — a róluk szóló törvényben meghatározott kezelőnek — a könyvvizsgálói záradékkal ellátott éves beszámolót a tárgyévét követő év április 30-áig, továbbá a féléves beszámolót augusztus 15-éig kell továbbítani a Pénzügyminisztérium kijelölt szervéhez feldolgozásra.

(7) Az Országos Egészségbiztosítási Pénztárnak, illetve az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságnak a saját és az 1. § (1) bekezdésének *d)* pontja szerinti felügyelete alá tartozó költségvetési szervek felülvizsgált éves beszámolóját a tárgyévét követő év április 30-áig, a féléves beszámolót augusztus 15-éig kell a Pénzügyminisztériumhoz, illetve kijelölt szervezetéhez feldolgozásra megküldeni.

(8) A társadalombiztosítási alapokról, a könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó alapok éves beszámolóját május 31-éig kell a Pénzügyminisztérium részére a megküldeni.

(9) A társadalombiztosítási alapok könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó éves összevont (konszolidált) beszámolójának, valamint a társadalombiztosítás éves összevont (konszolidált) beszámolójának elkészítéséről és a tárgyévét követő év május 31-éig a Pénzügyminisztérium és az Állami Számvevőszék részére történő továbbításáról az alapok kezelői gondoskodnak.

(10) A Területi Államháztartási Hivatalok a megyei összesített beszámolókat tizenöt munkanapon belül kötelesek megküldeni további számítógépes feldolgozásra a Pénzügyminisztériumhoz, illetve kijelölt szervezetéhez.

### 11. §

(1) Az éves költségvetési beszámoló részei:

- a) könyvviteli mérleg
- b) pénzforgalmi jelentés,
- c) pénzmaradvány-kimutatás, előirányzat-maradvány kimutatás, eredmény-kimutatás,
- d) kiegészítő melléklet.

(2) A féléves költségvetési beszámoló pénzforgalmi jelentést és az éves költségvetési beszámoló kiegészítő mellékletéből a pénzforgalom egyeztetését tartalmazza.

(3) Az 1. § (1) bekezdésének c) és g) pontjában foglalt alapok éves beszámolója a következőket tartalmazza:

- a) könyvviteli mérleg,
- b) pénzforgalmi kimutatás,
- c) előirányzat-maradvány kimutatás,
- d) kiegészítő melléklet.

(4) Az alapok féléves beszámolója pénzforgalmi kimutatást és az alapok éves beszámolója kiegészítő mellékletéből a pénzforgalom egyeztetését tartalmazza.

(5) A társadalombiztosítási alapok és a társadalombiztosítás éves összevont (konszolidált) beszámolója az összevont (konszolidált) mérlegből, az összevont (konszolidált) pénzforgalmi kimutatásból, az összevont (konszolidált) előirányzat-maradvány kimutatásból és a kiegészítő melléklet részét képező, a 40. § (3) bekezdése szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök alakulása, valamint a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztésének alakulása összevont (konszolidált) adatait tartalmazó kimutatásból áll.

(6) A társadalombiztosítás éves összevont (konszolidált) beszámolójához az összevonást (konszolidálást) két ütemben kell elvégezni. Az első ütemben kell a társadalombiztosítás pénzügyi alapja és a hozzá kapcsolódó társadalombiztosítási költségvetési szervek beszámolójának összevonását (konszolidálását) elvégezni. A második ütemben a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak összevont (konszolidált) beszámolóját kell elkészíteni (konszolidálni).

(7) A társadalombiztosítás éves összevont (konszolidált) beszámolójának készítése során el kell végezni

- a) az adósságkonszolidálást;
- b) az aktív és passzív pénzügyi elszámolások konszolidálását;
- c) a tartalékok konszolidálását;
- d) a bevételek és kiadások konszolidálását;
- e) az előirányzat-maradványt módosító tételek konszolidálását.

(8) Az 1. § (1) bekezdésének h), i) és k)—l) pontjában foglaltak éves beszámolója a könyvviteli mérleget, a pénzforgalmi jelentést és a kiegészítő mellékletből a pénzforgalom egyeztetését tartalmazza.

(9) A költségvetési évek beszámolójának összehasonlíthatósága mellett biztosítani kell az azonos időszakok elemi költségvetésének és pénzforgalmi jelentéseinek, illetve pénzforgalmi kimutatásainak összehasonlíthatóságát is. Ezt az elemi költségvetés és a pénzforgalmi jelentés, illetve a pénzforgalmi kimutatás szerkezeti felépítésének, tagolásának azonossága szolgálja.

### 12. §

A könyvviteli mérlegben az eszközöket és forrásokat, a pénzforgalmi jelentésben, illetve a pénzforgalmi kimutatásban a bevételeket és kiadásokat bruttó módon kell szerepeltetni.

### 13. §

(1) Az 1. § (1) bekezdésének a)—b), d)—f) és h)—l) pontjában foglalt államháztartás szervezetei éves (féléves) költségvetési beszámolóját a szerv vezetője és a beszámoló elkészítéséért kijelölt felelős személy köteles aláírni.

(2) Az 1. § (1) bekezdésének c) és g) pontjában foglalt alapok éves (féléves) beszámolóját az alap felett rendelkező és a beszámoló elkészítéséért felelős kijelölt személy köteles aláírni.

### *A mérleg tételeinek tartalma*

### 14. §

A államháztartás szervezetei könyvviteli mérlegének tagolását és tételeinek részletezését a rendelet 1. számú melléklete tartalmazza.

### 15. §

(1) A könyvviteli mérlegben eszközként kell kimutatni az államháztartás szervezete rendelkezésére, használatára

bocsátott, kezelésébe adott, az államháztartás szervezetének működését szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, a bérbevett eszközök kivételével.

(2) A könyvviteli mérlegben az államháztartás szervezetének valamennyi eszközét ki kell mutatnia befektetett eszközök és forgóeszközök csoportosításban. Nem kell kimutatni a külön jogszabály alapján szakmai nyilvántartásban szereplő képzőművészeti alkotásokat, régészeti leleteket, kép- és hangarchívumokat, gyűjteményeket, egyéb eszközöket.

(3) Az eszközök között kell kimutatni a pénzügyi lízing keretében átvett eszközöket, továbbá a bérbevett (használatra átvett) eszközökön végzett beruházások, felújítások értékét.

(4) Az államháztartás szervezetének feladatkörébe tartozik az eszközök besorolása a befektetett eszközök vagy forgóeszközök közé annak figyelembevételével, hogy az eszközt tartósan — egy éven túl — vagy egy éven belül használja-e működéséhez.

#### 16. §

(1) Befektetett eszközként csak olyan eszközt szabad kimutatni, amelynek az a rendeltetése, hogy az államháztartás szervezetének tevékenységét tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

(2) A befektetett eszközök közé az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a befektetett pénzügyi eszközöket és az üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközöket kell besorolni.

#### 17. §

(1) Az immateriális javak között kell kimutatni a nem anyagi eszközöket, így a vagyoni értékű jogokat — az ingatlanhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok kivételével —, a szellemi termékeket, az egyéb immateriális javakat, továbbá az immateriális javakra adott előlegeket.

(2) Egyéb immateriális javak között a kísérleti fejlesztés aktivált értékét lehet kimutatni.

(3) Az 50 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési és előállítási) érték alatti (kisértékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termék bekerülési értéke beszerzéskor — az államháztartás szervezete döntésétől függően — dologi kiadásként egy összegben elszámolható. Az költségvetési év végéig használatba nem vett kisértékű szellemi terméket aktiválni kell és a mérlegben be kell mutatni.

#### 18. §

(1) A tárgyi eszközök között a könyvviteli mérlegben azokat a használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszkö-

zöket (földterület, telek, telkesítés, erdő, ültetvény, épület, építmény, gép, berendezés és felszerelés, jármű, ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok), tenyészállatokat kell kimutatni, amelyek tartósan — közvetlenül vagy közvetett módon — szolgálják az államháztartás szervezetének tevékenységét, továbbá ezen eszközök beszerzésére (a beruházásokra) adott előlegeket és a beruházásokat.

(2) Az 50 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési és előállítási) érték alatti (kisértékű) tárgyi eszköz bekerülési értéke — az államháztartás szervezete döntésétől függően — dologi kiadásként egy összegben elszámolható. A költségvetési év végéig használatba nem vett (raktáron lévő) kisértékű tárgyi eszközt a mérlegben a beruházások között kell kimutatni.

(3) Gépek, berendezések és felszerelések között kell kimutatni a rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett, az államháztartás szervezete tevékenységét szolgáló egészségügyi, oktatási, híradástechnikai, környezetvédelmi, kutatási célú számítás- és ügyviteltechnikai stb. eszközöket, valamint az itt felsorolt eszközökön, bérbevett eszközökön végzett és aktivált beruházásokat, felújításokat.

(4) Járművek között kell kimutatni a rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett forgalmi rendszámmal ellátott közúti járműveket, a vízi és légi személy- és áruszállító eszközöket, valamint az itt felsorolt eszközökön, bérbevett járműveken végzett és aktivált beruházásokat, felújításokat.

#### 19. §

(1) Befektetett pénzügyi eszközként kell kimutatni a tartós (éven túli) részesedéseket, értékpapírokat, valamint — az éven túli — adott kölcsönöket, hosszú lejáratú bankbetéteket.

(2) Az egyéb tartós részesedés mérlegtétel minden olyan tulajdoni részesedést jelentő befektetést (részvényeket, üzletrészeket, vagyoni betéteket) tartalmaz, ahol a vállalkozásban lévő tulajdoni részesedés tartós jövedelmet, vagy befolyásolási, irányítási ellenőrzési lehetőséget biztosít az államháztartás szervezetének.

(3) Egyéb tartós részesedésként kell kimutatni az államvállalkozói vagyónának törvény által tartós vagy ideiglenes jellegűnek minősített tulajdonrészeit, az államháztartás szervezetei részesedését az általuk alapított, illetve részben, vagy egészben gazdasági társaságokban meglévő tulajdonukat.

(4) Egyéb tartósan adott kölcsönként kell kimutatni az államháztartáson kívülre, illetve belülre ideiglenesen, éven túli lejáratú átadott pénzeszközöket.

## 20. §

(1) Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközként kell kimutatniuk az államháztartás szervezeteinek azokat a tulajdonukban levő, de nem a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatható tárgyi eszközöket, amelyeket nem saját maguk vagy felügyeletük alá tartozó költségvetési szervük üzemeltet, hanem azok üzemeltetését, működtetését, kezelését más gazdálkodó szervre bízták.

(2) Az üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök között kell kimutatni a vagyonkezelőnél — kivéve az 1. § (1) bekezdés *a*) pont alattiakat — a kezelt kincstári vagyon részét képező eszközöket.

## 21. §

(1) A forgóeszközök csoportjába a könyvviteli mérlegben a készleteket, az államháztartás szervezetének tevékenységét nem tartósan szolgáló követeléseket, forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, pénzeszközöket és az egyéb aktív pénzügyi elszámolásokat kell besorolni. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt csak a külön jogszabályi rendelkezések figyelembevételével lehet az arra jogosultaknak a könyvviteli mérlegben kimutatni.

(2) A könyvviteli mérlegben készletként a vásárolt és saját előállítású új (raktáron levő) készleteket, valamint a követelések fejében értékesítési céllal átvett eszközöket kell kimutatni.

(3) Készletnek minősülnek a működéshez, az üzemeltetéshez, a termék előállításához vagy szolgáltatás nyújtásához beszerzett eszközök.

(4) A készletek között kell kimutatni az értékesítési céllal beszerzett eszközöket, ha azok a beszerzés és az értékesítés között változatlan állapotban maradnak (árak, göngyölegek), bár értékük változhat, valamint azokat az eszközöket, amelyeket az államháztartás szervezete a működése, üzemeltetése, az értékesítendő termékek előállítása vagy szolgáltatás nyújtása során fog felhasználni (anyagok).

## 22. §

(1) Követelésként kell kimutatni a külön jogszabályokban meghatározott és az államháztartás szervezete által előírt, de még ki nem egyenlített összegeket (ideértve a helyi adókból és az illetékek meg nem fizetéséből származó hátralékokat is), az államháztartás szervezete által teljesített és az igénybe vevő által szerződésekből jogszerűen eredő elfogadott, elismert, termékek értékesítéséből és szolgáltatások nyújtásából származó — általános forgalmi adót is tartalmazó — pénzügyi értékekben kifejezett fizetési igényeket, a

hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, a tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítéséből származó követeléseket, valamint a rövid lejáratú kölcsönöket, visszerhesen átadott pénzeszközöket. Az államháztartás szervezete a könyvviteli mérlegben váltókövetelést — az 1. § (1) bekezdés *b*) pontjában foglaltak kivételével — nem mutat ki.

(2) Egyéb követelésként kell kimutatni a munkavállalói tartozást, a visszatérítendő adót, a tartósan adott kölcsönből a mérlegfordulónapot követő egy éven belül esedékes részleteket.

(3) Egyéb részesedés minden tulajdoni részesedést jelentő, forgatási célból vásárolt befektetés.

(4) A pénzeszközök között kell kimutatni a pénztárban és a betétkönyvben levő készpénzállományt, a hitelintézetknél vezetett bankszámlákon lévő követelések értékét, a Magyar Államkincstár egységes pénzforgalmi számlájához (KESZ) kapcsolódó számlatulajdonosok követeléseinek értékét, függetlenül attól, hogy az saját (pl. saját bevétel) vagy idegen (pl. letét), illetve forintban vagy devizában kezelt pénzeszköz, valamint az elektronikus pénzeszközt.

(5) A pénzeszközök körébe tartozik a Kincstári egységes számlán lebonyolódó és ehhez kapcsolódó előirányzat-felhasználási keretszámlákon történt terhelések és jóváírások különbözete is.

(6) Egyéb aktív pénzügyi elszámolásként kell kimutatni a könyvviteli mérlegben azokat a kiadásokat, amelyek az adott időszakban nem számolhatók el véglegesen a költségvetési előirányzat terhére kiadásként.

(7) Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között kell szerepeltetni a költségvetési gazdálkodáshoz általában nem kapcsolódó, de az államháztartás szervezete eseti feladatával összefüggő átfutó kiadást, a kiegyenlítő, valamint a tisztázatlan és rendezetlen függő kiadást.

## 23. §

A könyvviteli mérlegben forrásként kell kimutatni a saját tőkét, a tartalékokat és minden kötelezettséget.

## 24. §

(1) Saját tőkeként kell kimutatni a kezelt kincstári vagyon, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjaihoz tartozó vagyon, a helyi önkormányzat, a helyi kisebbségi önkormányzat tulajdonát képező vagyon eszközeinek forrását, amely korábbi költségvetési vagy egyéb felhalmozásból, juttatásból képződött, illetve folyamatos tőkeváltozásból ered.

(2) A saját tőke induló tőkeből és tőkeváltozásból tevődik össze.

(3) Induló tőkeként kell a könyvviteli mérlegben kimutatni az államháztartás szervezete eszközeinek forrásául

szolgáló 1993. január 1-jén meglévő tartós források állományát. Az 1993. január 1-je után alapított államháztartás szervezetének induló tőkéje az alapító által rendelkezésre bocsátott forrás, ide nem értve a költségvetési előirányzat terhére történt beszerzéseket, létesítéseket. Az induló tőke csak megszűnéskor, átszervezéskor (összevonás, beolvasztás, kiválás, megosztás, szétválás) változhat. Újonnan alakuló, illetve összevonással létrejövő államháztartás szervezete a nyitómérlegben tőkeváltozást nem mutathat ki.

(4) A könyvviteli mérlegben negatív előjelű induló tőke nem mutatható ki.

(5) Tőkeváltozásként kell kimutatni az eszközök finanszírozására szolgáló 1993. január 1-je, illetve az alapítás után képződött tartós forrásokat, valamint forráscsökkenéseket. A könyvviteli mérlegben a pozitív előjelű tőkeváltozás a megállapított saját tőkéhez viszonyított növekedést, negatív előjelű tőkeváltozás pedig a saját tőke csökkenését mutatja.

(6) A saját tőke növekedhet:

a) a folyó évi költségvetés, a költségvetési pénzmaradvány, előirányzat-maradvány, a vállalkozási tevékenység eredménye terhére teljesített — befektetett eszközök állományát növelő — kiadásokból,

b) központi beruházásból,

c) az eszközök tartós forrásának növelésére felhasznált egyéb idegen pénzeszközből, illetve az ebből képződött jóváhagyott előirányzat terhére,

d) a készletek, a követelések és a kötelezettségek állományának változásából,

e) a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományának növekedéséből,

f) a saját kivitelezésű beruházás, felújítás miatt,

g) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értékéből származó rendkívüli növekedésből,

h) az elszámolt értékvesztés visszairásából.

(7) A tőke növekedéseként kell kimutatni az előző bekezdésben foglaltakon kívül a költségvetési feladatok ellátása érdekében térítésmentesen átvett eszközök és térítésmentes (társadalmi) munkával létrehozott javak tartós forrását, valamint az államháztartás szervezete által vállalt kötelezettségek leírását (törlését).

(8) A saját tőke csökkenhet:

a) a befektetett eszközök értékcsökkenése, értékvesztése, selejtezése, más gazdálkodó szerv részére történő térítésmentes átadása,

b) a készletek felhasználása, selejtezése, gazdálkodó szerv részére történő térítésmentes átadása, kötelezettségek állományváltozása,

c) a befektetett eszközök és készletek értékesítése,

d) a költségvetés alapján gazdálkodó szerv másokkal szemben támasztott követelésének állományváltozása, továbbá leírása (törlése), a követelés jogcímére vonatkozó külön jogszabályban foglaltak figyelembevételével,

e) a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományának csökkenéséből, illetve értékvesztéséből,

f) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értékéből származó rendkívüli csökkenés miatt.

## 25. §

(1) Tartalék képezhető a jóváhagyott pénzmaradványból, előirányzat-maradványból és vállalkozási tevékenység eredményéből.

(2) A költségvetési év költségvetési tartalékként kell kimutatni a pénzmaradványt, amely az alaptevékenység — aktív és passzív pénzügyi elszámolások pénzforgalma nélküli — ténylegesen teljesített tárgyévi bevételeinek, valamint a ténylegesen teljesített tárgyévi kiadásainak különbözete, illetve az előirányzat-maradványt, amely a módosított előirányzatok és azok teljesítésének különbözete. A ténylegesen felhasználható pénzmaradványt, előirányzat-maradványt a 2. és 3. számú melléklet szerint kell megállapítani.

(3) Vállalkozási tartalékként kell kimutatni a vállalkozási tevékenység összes költségvetési évben befolyt bevételeinek, pénzforgalom nélküli bevételeinek és a bevételek teljesítése érdekében felmerült valamennyi tárgyévi kiadásnak — ideértve a befektetett eszközökre fordított kiadást is — különbözetét.

## 26. §

(1) Kötelezettségek azok a szállítási, vállalkozási, szolgáltatási és egyéb szerződésekből eredő, pénzügyi értékben kifejezett elismert tartozások, amelyek a szállító, a vállalkozó, a szolgáltató, a hitelező, a kölcsönt nyújtó által már teljesített, az államháztartás szervezete által elfogadott, elismert szállításhoz, szolgáltatáshoz, valamint kincstári vagyon részét képező eszközök kezelésbe vételéhez kapcsolódnak, továbbá az egyéb passzív pénzügyi elszámolások. A kötelezettségek hosszú és rövid lejáratúak lehetnek.

(2) Hosszú lejáratú kötelezettség az egy évnél hosszabb lejáratra kapott fejlesztési célú hitel, kölcsön, ideiglenesen átvett pénzeszköz, a fejlesztési célú kötvénykibocsátás, az egyéb hosszú lejáratú kötelezettség.

(3) A hosszú lejáratú kötelezettségeket a könyvviteli mérlegben úgy kell szerepeltetni, hogy a költségvetési évet követő évben (a mérleg fordulónapját követő évben) esedékes törlesztő részletekkel a hosszú lejáratú kötelezettség összegét csökkenteni kell.

(4) Rövid lejáratú kötelezettség az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó — általános forgalmi adót is tartalmazó — kötelezettség, és az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott működési célú és egyéb hitel, köl-

csön és ideiglenesen átvett pénzeszköz, egyéb kötelezettség. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a társadalombiztosítási, adó, egyéb jogszabályban meghatározott kötelezettséget is.

(5) A hosszú lejáratú kötelezettségből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül visszafizetendő törlesztéseket a rövid lejáratú egyéb kötelezettségek között elkülönítetten kell kimutatni.

(6) Az államháztartás szervezete — az 1. § (1) bekezdésének *b)* pontjában foglaltak kivételével — a mérlegben váltótartozást nem mutathat ki.

(7) Egyéb passzív pénzügyi elszámolásként kell kimutatni a függő és átfutó, a letéti, a kiegyenlítő, továbbá az adó és illetékbeszedési elszámolásokból származó kötelezettséget.

#### *A mérlegtételek értékelésének általános szabályai*

##### 27. §

(1) A mérlegtételek értékelésénél figyelembe kell venni a számviteli alapelvek sajátos érvényesülését.

(2) A könyvviteli mérlegben kimutatott tőkeváltozás meghatározásakor figyelembe kell venni minden olyan — e rendelet szerinti — értékcsökkenést, értékvesztést, elszámolt értékvesztés visszaírását, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés napjáig ismertté vált.

#### *Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értéke*

##### 28. §

(1) A bekerülési értéknek nem része a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adó, továbbá az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti ellenérték arányában megosztott előzetesen felszámított általános forgalmi adó le nem vonható hányada sem.

(2) A bekerülési érték részét képezi a tárgyi adómentes tevékenységhez beszerzett, létesített immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek előzetesen felszámított általános forgalmi adója.

(3) Az általános forgalmi adó tekintetében alanyi mentességet választott államháztartás szervezeteinél az előzetesen felszámított forgalmi adó a bekerülési érték részét képezi.

(4) Amennyiben az általános forgalmi adóra vonatkozó alanyi mentesség év közben megszűnik, akkor a mentesség megszűnését követően a bekerülési érték meghatározásánál a (1) bekezdésben foglaltak szerint kell eljárni.

(5) A bekerülési érték részét képező tételeket (ide értve az importbeszerzéseket is) a gazdasági esemény megtörténte után, a pénzügyi rendezéskor kell számításba venni a számlázott, a kivetett összegben. Amennyiben az üzembe helyezés, a raktárba történő beszállítás megtörtént, de számla, a megfelelő bizonylat nem érkezett meg, a fizetendő összeget az illetékes adóhatóság nem állapította meg, és ezért a pénzügyi rendezés sem teljesülhetett, akkor az adott eszköz értékét a rendelkezésre álló dokumentumok (szerződés, piaci információ, jogszabályi előírás) alapján kell meghatározni és a negyedév végén állományba venni. Az így meghatározott érték és a későbbiekben ténylegesen fizetett összeg közötti különbözettel a bekerülési értéket módosítani kell.

##### 29. §

(1) A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vételár).

(2) A hitelviszonyt megtestesítő (kamatozó) értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazhatja a (vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, csere-szerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező) (felhalmozott) kamat összegét. A kamat összegét működési kiadásként (kamatt kiadásként) kell elszámolni.

#### *Az eszközök értékcsökkenése*

##### 30. §

(1) Az immateriális javak, a tárgyi eszközök és az üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott, vagyonkezelésbe vett eszközök üzembe helyezését (használatba vételét) követően értékcsökkenést a (2)—(3) bekezdésben foglaltak szerint kell elszámolni. Az üzembe helyezést hirtelt érdemlően dokumentálni kell.

(2) Az értékcsökkenést negyedévenként, a negyedév utolsó napján állományban lévő immateriális javak, tárgyi eszközök és üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott, vagyonkezelésbe vett eszközök után — az éves szintű leírasi kulcsok alapján, negyedévre számított összegben — kell elszámolni. Az értékcsökkenést a bekerülési (beszerzési vagy előállítási) érték alapján számítva a következők szerint kell megállapítani:

a) vagyonértékű jogok	16%,
b) szellemi termékek	33%,
c) egyéb immateriális java	20%,
d) épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%,



e) építmények és kapcsolódó vagyoni értékű joga	3%,
f) ültetvények	10%,
g) gépek, berendezések és felszerelések, kivéve számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközöket	14,5%,
h) számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%,
i) járművek	20%,
j) veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek	2%,
k) bányaművelésre igénybe vett földterület	5%.

(3) A tenyészállatok értékcsökkenését az államháztartás szervezetei saját hatáskörben állapítják meg, figyelembe véve a tenyészidőt, tartási időt stb.

(4) A légitforgalmi irányítás tárgyi eszközei értékcsökkenésének megállapításánál az EUROCONTROL által javasolt leírási normákat időarányosan kell alkalmazni.

(5) Az év közben megszűnő, továbbá az eszközt átadó, illetve az eszközt átvevő államháztartás szervezeténél az értékcsökkenést a megszűnés, az átadás hónapjának végéig, illetve az átvételt követő hónaptól a (2)—(4) bekezdés szerint időarányosan kell elszámolni.

(6) Nem számolható el értékcsökkenés a földterület, a telek (a bányaművelésre, veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek kivételével), az erdő bekerülési (beszerzési) értéke után és az üzembe nem helyezett beruházásoknál, valamint a már teljesen (0-ig) leírt immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél.

(7) Nem szabad értékcsökkenést elszámolni a képzőművészeti alkotásoknál, illetve egyéb eszközöknél, amely értékből a használat során sem veszít, illetve amelynek értéke — különleges helyzetéből, egyedi mivoltából adódóan — évről évre nő.

(8) Értékcsökkenést a már rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett immateriális javak, tárgyi eszközök, üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott, vagyonkezelésbe vett eszközök után kell elszámolni addig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

#### *Az eszközök értékvesztése*

##### 31. §

A befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott egyéb tartós részesedések és tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a forgóeszközök között kimutatott éven túli lejáratú értékpapírok értékvesztése a saját tőkét csökkenti, az értékvesztés visszaírása a saját tőkét növeli.

#### *A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése*

##### 32. §

(1) A befektetett eszközöket, a forgóeszközöket bekerülési értéken kell értékelni, csökkentve a 30. § szerint elszámolt értékcsökkenés és a 31. § szerint elszámolt értékvesztés összegével, növelve a visszaírt értékvesztés összegével.

(2) Amennyiben az eszközök könyv szerinti értéke az elszámolt értékvesztések miatt alacsonyabb ezen eszközök eredeti bekerülési (beszerzési és előállítási) értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, az értékvesztés elszámolást (az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével) meg kell szüntetni a megbízható valós összkép érdekében. Az eszközt piaci értékre, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál névértékre a saját tőkével szemben vissza kell értékelni (visszaírni).

(3) A térítésmentesen átvett eszközöket az átadó által közölt nyilvántartási értéken, legfeljebb azok piaci, forgalmi értékén kell a nyilvántartásba felvenni. Az átadó nyilvántartási értékének a bruttó érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözetét kell tekinteni.

(4) A térítésmentes (társadalmi) munkával létrehozott eszközöket, továbbá az ajándékként, hagyatékként kapott és a többletként fellelt eszközöket az állományba vétel időpontja szerinti piaci, forgalmi értéken kell a könyvekbe felvenni.

(5) A térítésmentesen átvett tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a könyvekbe piaci, forgalmi értéken kell felvenni a tőkeváltozással szemben.

(6) A követelések fejében átvett eszközöket, ha jogszabály, szerződés, megállapodás eltérően nem rendelkezik, a kiváltott követelés összegével azonos összegben kell nyilvántartásba venni.

##### 33. §

(1) A könyvviteli mérlegben a valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi eszközökre szóló minden követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget a költségvetési év mérlegfordulónapjára vonatkozó — a Tv. 60. §-a szerinti — devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, amennyiben a mérlegfordulónapi értékelésből adódó különbözetnek a külföldi pénzügyi eszközökre, kötelezettségekre gyakorolt hatása az államháztartás szervezetei számviteli politikájában meghatározottak szerint jelentős összegű.

(2) A valutapénztárban lévő valutakészletnek, a devizaszámlán lévő devizának a költségvetési év mérlegfordulónapjára vonatkozó (1) bekezdés szerinti értékelése előtti könyv szerinti értéke és az értékeléskori forintértéke közötti különbözet:

a) amennyiben összevontan veszteség, egyenlegében az egyéb dologi kiadások között kell árfolyamveszteségként elszámolni,

b) amennyiben összevontan nyereség, egyenlegében az egyéb bevételek között kell árfolyamnyereségként elszámolni.

(3) A külföldi pénzügyi eszközöknek, befektetett pénzügyi eszközöknek, értékpapíroknak, illetve kötelezettségeknek a költségvetési év mérlegfordulónapjára vonatkozó (1) bekezdés szerinti értékelése előtti könyv szerinti értéke és az értékeléskori forintértéke közötti különbözet:

a) amennyiben összevontan veszteség, egyenlegében a saját tőke csökkenéseként kell elszámolni,

b) amennyiben összevontan nyereség, egyenlegében a saját tőke növekedéseként kell elszámolni.

#### 34. §

(1) A könyvviteli mérlegben az immateriális javakat bekerülési értéken, illetve ezen bekerülési értéknek az értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értékén, az immateriális javakra adott előleget az átutalt — a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó — összegben kell kimutatni.

(2) A könyvviteli mérlegben a tárgyi eszközt a bekerülési értéknek az értékcsökkenéssel csökkentett, könyv szerinti értékén, a beruházásokra adott előleget az átutalt — levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó — összegben kell kimutatni.

(3) A könyvviteli mérlegben az üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközöket — az értékcsökkenéssel csökkentett — bekerülési értéken, a vagyonkezelésbe vett eszközöket az átadó által közölt, értékcsökkenéssel csökkentett értékben kell kimutatni.

(4) A könyvviteli mérlegben a követelést (ideértve a hitelintézetekkel, a Kincstárral, a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a pénzeszközöket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket is) — függetlenül attól, hogy az forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel — az elfogadott, az elismert összegben kell kimutatni.

(5) A könyvviteli mérlegben a külföldi pénzügyi eszközöknek a követelést az elfogadott, az elismert devizaösszegnek a mérlegfordulónapi árfolyam szerinti értékén kell kimutatni.

(6) A könyvviteli mérlegben a követelés fejében kapott váltót a leszámítolásig, az átruházásig, a pénzügyi rendezésig a (3)—(4) bekezdés szerinti elfogadott, elismert értékben kell kimutatni.

(7) A helyi önkormányzatok a követelések között kimutatott gépjárműadó- és illetékhatrálékot teljes összegben (100%-os értéken) mutatják ki.

(8) A könyvviteli mérlegben az egyéb követelést az elfogadott, elismert összegben kell kimutatni.

(9) Behajthatatlan követelésként csak a kis összegű követelés értékhatára alatti összeg vehető figyelembe, amelyet a könyvviteli mérlegben nem lehet kimutatni, azt hitelezési veszteségként le kell írni a saját tőkével szemben.

(10) Nem szabad az 1. § b) pont szerinti államháztartás szervezeteinek a könyvviteli mérlegben kimutatnia azokat a követeléseket, amelyekről az Áht. 108. §-ának (2) bekezdésében foglaltak alapján, önkormányzati rendeletben meghatározott módon és esetekben lemondott (amelyeket elengedett).

#### 35. §

(1) A könyvviteli mérlegben az új készletet bekerülési értéken kell kimutatni.

(2) A könyvviteli mérlegben — a követelés fejében átvett eszközök kivételével — értékben nem mutathatók ki a használt készletek [ideértve a térítésmentesen átvett használt készleteket, valamint a Tv. 23. § (5) bekezdése szerint, a befektetett eszközök közül a készletek közé átsorolt eszközöket].

(3) A könyvviteli mérlegben a bankbetétek értékeként a költségvetési év mérlegfordulónapján a hitelintézetnél, Kincstárnál elhelyezett forintbetét (előírányzat felhasználási keret) bankkivonattal egyező értékét, továbbá a devizaszámlán lévő deviza bankkivonattal egyező értékének — a Tv. 60. §-ának (4) bekezdése szerinti árfolyamon — átszámított forintértékét kell kimutatni.

#### 36. §

(1) A saját tőkét, a tartalékokat, a kötelezettségeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

(2) Az áruszállításból, a szolgáltatás teljesítéséből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó

a) forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben,

b) devizában teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott devizaösszegnek — a Tv. 60. §-a szerinti árfolyamon — forintra átszámított összegében kell a könyvviteli mérlegben kimutatni mindaddig, amíg azt ki nem egyenlítették.

(3) A forintban fennálló váltótartozásokat a fizetendő forintösszegben, a devizában fennálló váltótartozásokat a devizaösszegnek — a Tv. 60. §-a szerinti árfolyamon — forintra átszámított összegében kell kimutatni.

*A mérlegkételemek alátámasztása leltárral*

## 37. §

(1) A költségvetési évről, december 31-ei fordulónappal készített könyvviteli mérlegben kimutatott eszközöket és forrásokat — ideértve az aktív és passzív pénzügyi elszámolásokat is — minden évben leltározni kell. A leltározás végrehajtását — a (4) bekezdésben foglaltak kivételével — leltárral kell alátámasztani.

(2) A leltár a könyvviteli mérlegben kimutatott eszközök és források valóságát támasztja alá. A leltárnak tartalmaznia kell tételesen és ellenőrizhető módon az államháztartás szervezetének eszközeit mennyiségben és értékben, forrásait értékben.

(3) Az eszközök — kivéve a követeléseket (ideértve kölcsönöket is), a beruházási előleget és az aktív pénzügyi elszámolásokat — leltározását mennyiségi felvétellel, a követelések (ideértve a kölcsönöket is), a beruházási előlegek, az aktív pénzügyi elszámolások és a források leltározását egyeztetéssel kell végrehajtani.

(4) Amennyiben a tulajdon védelme megfelelően biztosított és ellenőrzött, valamint az államháztartás szervezete az eszközökről és azok állományában bekövetkezett változásokról folyamatosan részletező nyilvántartást vezet mennyiségben és értékben, akkor a leltározás elvégzését igazoló leltárt — a felügyeleti szerv egyetértésével — helyettesítheti a részletező nyilvántartások alapján készített összesítő kimutatás, amelynek tartalmát, formáját és kellékeit saját hatáskörében, a leltározási szabályzatban kell rögzíteni.

(5) A leltározás és selejtezés részletes szabályait az államháztartás szervezete saját hatáskörben állapítja meg.

(6) A könyvviteli mérlegben értékben nem szereplő, használt és használatban levő készleteket az államháztartás szervezete saját döntése alapján, számviteli politikájában meghatározott módon leltározza.

*A pénzforgalmi jelentés, a pénzmaradvány-kimutatás, az előirányzat-maradvány kimutatás, az eredménykimutatás tagolása és tartalma*

## 38. §

(1) Az 1. § (1) bekezdésének *b)*, *e)* és *j)* pontjában foglalt államháztartás szervezete pénzforgalmi jelentést és annak kiegészítéseként alaptevékenységéről a rendelet 2. számú melléklete szerinti pénzmaradvány-kimutatást, vállalkozási tevékenységéről a 4. számú melléklet szerinti eredménykimutatást készít.

(2) Az 1. § (1) bekezdésének *a)*, *d)* és *f)* pontjában foglalt államháztartás szervezete a pénzforgalmi jelentést és

annak kiegészítéseként alaptevékenységéről a rendelet 3. számú melléklete szerinti előirányzat-maradvány kimutatást, vállalkozói tevékenységéről a 4. számú melléklet szerinti eredménykimutatást készít.

(3) Az 1. § (1) bekezdésének *c)* pontjában foglalt társadalombiztosítási alapokról pénzforgalmi kimutatást és annak kiegészítéseként a 3. számú melléklet szerinti előirányzat-maradvány kimutatást kell készíteni.

(4) Az 1. § (1) bekezdésének *g)* pontjában foglalt elkülönített állami pénzalapokról pénzforgalmi kimutatást és annak kiegészítéseként a 3. számú melléklet szerinti előirányzat-maradvány kimutatást kell készíteni.

(5) A pénzforgalmi jelentés — az elemi költségvetéssel azonos formában és szerkezetben — tartalmazza az eredeti és módosított bevételi és kiadási előirányzatokat, a ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket, a pénzforgalom nélküli bevételeket, a ténylegesen teljesített kiadásokat, a pénzforgalmat tevékenységenként és azon belül főbb jogcímenként.

A pénzforgalmi jelentés részét képezik továbbá a következő tájékoztató adatok:

*a)* munkáltatót terhelő betegszabadsággal összefüggő kifizetések összege és a pénzbeli juttatásban részesített dolgozók száma,

*b)* a munkáltató által levont és az adóhatóságnak átutalt személyi jövedelemadó összege,

*c)* a munkáltató által levont és az adóhatóságnak átutalt munkavállalót terhelő egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összege,

*d)* a munkáltató által levont és a magánnyugdíjpénztárnak átutalt munkavállalót terhelő magánnyugdíj-pénztári tagdíj összegét,

*e)* a társadalombiztosítási kifizetőhely által folyósított — családi pótlék,  
— táppénz,  
— egyéb társadalombiztosítási ellátás

összege,

*f)* a társadalombiztosítási kifizetőhely által az ellátások után kapott térítés összege,

*g)* életbiztosítás és vagyonszociális célú kiadásként elszámolt összeg,

*h)* a munkáltató által levont munkavállalói járulék,

*i)* a személyi juttatásokra, munkaadókat terhelő járulékokra és kamatkiadásokra vonatkozó költségvetésszámlázás szükséges kiegészítő adatok,

*j)* bevételként elszámolt árfolyamnyereség, kiadásként elszámolt árfolyamveszteség.

(6) Az 1. § (1) bekezdésének *c)* és *g)* pontjában foglaltak által készített pénzforgalmi kimutatás — a költségvetéssel azonos szerkezetben és formában — tartalmazza jogcímenként a bevételi és kiadási előirányzatokat, valamint a ténylegesen teljesített bevételeket és kiadásokat, továbbá a pénzforgalom nélküli bevételeket.

(7) Ténylegesen teljesített bevételként, illetve kiadás-ként a pénzügyileg realizált összegeket kell figyelembe venni.

(8) Pénzforgalom nélküli bevétel a költségvetési évet megelőző évben (években) teljesített bevétel maradványából a költségvetési évben igénybe vett összeg, amely származhat költségvetési tartalékból vagy vállalkozási tevékenység tartalékából.

(9) Pénzmaradvány az alaptevékenység pénzeszközeinek maradványa. A pénzmaradvány-kimutatás a könyvviteli mérlegben kimutatott költségvetési tartalék kialakulását mutatja be.

(10) Az előirányzat-maradvány kimutatás a mérlegben kimutatott költségvetési tartalék keletkezését mutatja be, a módosított előirányzatok és azok teljesítése különbözetként.

(11) A pénzforgalmi eredmény a vállalkozási tevékenység jövedelme. Az eredménykimutatás a könyvviteli mérlegben kimutatott vállalkozási tartalék levezetését tartalmazza.

### 39. §

(1) A pénzmaradvány-kimutatás, az előirányzat-maradvány kimutatás tartalmazza azokat a módosító tételeket, amelyek figyelembevétele után állapítható meg a költségvetési tartalék.

(2) A záró pénzkészlet (házipénztár, elektronikus pénzeszköz, betétkönyv, költségvetési bankszámlákon, előirányzat-felhasználási keretszámlákon, maradványelszámolási számlákon levő követelés) a költségvetés alapján gazdálkodó szerv valamennyi pénzeszközének — a Tv.-ben lévő értékelésre vonatkozó szabályoknak megfelelő — állományát tartalmazó összeg.

(3) Az egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolások a tárgyévben nem jelentik a költségvetési pénzeszközök végleges felhasználását, illetve növekedését, ezért a záró pénzkészletet módosítják.

(4) A tárgyidőszakot megelőző időszakokban képzett tartalék fel nem használt része a záró pénzkészletben szerepel. A tárgyévi pénzmaradvány megállapításánál az előző évekből származó tartalékot le kell vonni. A záró pénzkészlet tartalmazza a vállalkozási tevékenység pénzforgalmi eredményét is, ezért ezt az összeget pénzmaradványt csökkentő tételként kell figyelembe venni.

(5) A pénzmaradványból, az előirányzat-maradványból az államháztartás szervezetét meg nem illető tételeket a gazdálkodásukra vonatkozó jogszabály tartalmazza.

(6) A vállalkozási tevékenység bevételeként kell kimutatni — a gazdálkodásra vonatkozó előírások figyelembevételével — a termékértékesítésből és szolgáltatás teljesítésből

származó, árkiegészítéssel és felárral növelt, engedményekkel csökkentett pénzügyileg rendezett ellenértéket.

(7) Vállalkozási tevékenység kiadása a tárgyévben pénzügyileg rendezett folyó és tőkekiadás, valamint felhalmozási és folyó támogatások, átutalások.

(8) A pénzforgalmi eredmény a vállalkozási tevékenység ténylegesen befolyt bevételeinek és ténylegesen teljesített kiadásainak — ideértve a pénzforgalom nélküli bevételeket és kiadásokat is — különbözet.

### *Kiegészítő melléklet*

#### 40. §

(1) A kiegészítő melléklet elkészítésének célja — a Tv.-ben foglaltakon túlmenően —, hogy az államháztartás szervezete alaptevékenységeként meghatározott feladatok ellátásánál az államháztartás részére az állami pénzek felhasználását, valamint az eszközök nagyságát és összetételét részletesen, a valóságos helyzetet tükrözően bemutassa. A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból áll.

(2) Az éves költségvetési beszámoló kiegészítő mellékletének számszerű kimutatásai:

a) Költségvetési előirányzatok és a pénzforgalom egyeztetése.

b) Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása, valamint a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztésének alakulása.

c) Költségvetési szervek létszáma és személyi juttatásai.

d) A feladatmutatók állományának alakulása.

e) A normatív, a normatív kötött felhasználású állami hozzájárulás, a cél- és címzett támogatás, a központosított előirányzatok elszámolása és a mutatószámok, feladatmutatók állományának alakulása.

f) A felügyeleti szerv év végi maradványelszámolási számlájának forgalma.

g) A letéti számla pénzforgalma.

h) A központi költségvetésből és egyéb forrásból folyósított ellátások részletezése.

i) A követelések és a kötelezettségek állományának alakulása.

(3) Az 1. § (1) bekezdésének c) és g) pontjában foglalt alapok éves beszámolója kiegészítő mellékletének számszerű kimutatása a pénzforgalom egyeztetése, továbbá az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása.

(4) A szöveges indokolásban kell ismertetni azokat a tényezőket, amelyek befolyásolták a tárgyidőszakban ellát-

tott alaptervékenységet, az előirányzatok tervezettől eltérő felhasználását. Be kell mutatni azokat a rendkívüli eseményeket vagy azokat a körülményeket, amelyek a pénzügyi helyzetre, az eszközök nagyságára és összetételének alakulására hatással voltak, és a költségvetés összeállításánál még nem voltak ismertek, illetve pénzügyileg nem kerültek rendezésre. Indokolni kell továbbá a teljes kötelezettség állomány alakulását befolyásoló tényezőket.

(5) Az államháztartás szervezete, ha a egyes rendeltetésű eszközei értékcsökkenése alaptervékenység és vállalkozási tevékenység közötti megosztásának módját megváltoztatja, a szöveges magyarázatok között be kell az új módszert és annak hatását mutatnia.

(6) Szöveges értékelést kell készíteni a külön kormányrendelet alapján összeállított adatszolgáltatásban bemutatott PHARE, ISPA, SAPARD, világbanki és egyéb segélyprogramok keretében beérkezett pénz- és egyéb eszközök, továbbá azokkal kapcsolatban felhasznált saját költségvetési források alakulásáról. Az indokolásnak tartalmaznia kell az előirányzatok teljesítését befolyásoló tényezőket is.

(7) Az 1. § (1) bekezdésének *a*) pontjában foglalt államháztartás szervezetének a szöveges indokolásban részletesen fel kell sorolnia az alapítványok által ellátott feladatokra — az Áht. 94. §-a (3) bekezdésében foglaltakra figyelemmel — teljesített kifizetéseket.

(8) A könyvviteli mérlegben kimutatott részesedéseket a szöveges értékelésben tovább kell bontani. Be kell mutatni minden olyan gazdasági társaság nevét, székhelyét — darabszám és érték feltüntetése mellett —, amelyben az államháztartás szervezete

- a) 100% -os
- b) 75% -on felüli,
- c) 50% -on felüli, illetve
- d) 25% -on felüli

részesedéssel rendelkezik.

(9) Amennyiben a költségvetés alapján gazdálkodó szerv számviteli politikáját módosítja, a változásokat a szöveges magyarázatok között be kell mutatnia.

#### 41. §

(1) A költségvetési előirányzatok és a pénzforgalom egyeztetése kimutatás tagolását az 5. számú melléklet tartalmazza.

(2) A mellékletben kell bemutatni a költségvetésben jóváhagyott előirányzatokat, az előirányzatokban bekövetkezett változásokat a módosításra jogosult hatásköri tagolásban, a módosított előirányzatokat és az előirányzatok teljesítését. A melléklet az előirányzatok jogcímeit az éves

költségvetés indokolásának megfelelő tagolásban tartalmazza.

(3) A pénzforgalom egyeztetésénél a nyitó pénzkészlet (pénztárak és betétkönyvek, költségvetési bankszámlák, előirányzat-felhasználási keretszámlák, maradványelszámolási számlák) állományából kiindulva a pénzforgalom változását, majd a záró pénzkészletet kell bemutatni.

#### 42. §

(1) Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományának alakulása, valamint a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztésének alakulása kimutatás tagolását a rendelet 6. számú melléklete tartalmazza.

(2) A mellékletben kell bemutatni az immateriális javak, ingatlanok, gépek, berendezések és felszerelések, járművek, üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott, vagyonkezelésbe vett eszközök, bruttó értékének, értékcsökkenésének változását, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott tulajdoni részesedést megtestesítő befektetés, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok értékvesztésének változását.

(3) *a) Bruttó érték állománynövekedések:* beszerzés, létesítés, felújítás, térítésmentes átvétel, saját kivitelezésű beruházás (felújítás) aktivált értéke, egyéb növekedés.

*b) Bruttó érték állománycsökkenések:* értékesítés, selejtezés, megsemmisülés, térítésmentes átadás, egyéb csökkenés, nem aktivált beruházás (felújítás), áfa és előleg.

*c) Értékcsökkenés:* tárgyévi növekedés, tárgyévi csökkenés.

#### 43. §

Az államháztartás szervezetének a személyi juttatások és a létszám alakulását a tervezésnek megfelelő szerkezetben, formában és tartalommal kell bemutatnia.

#### 44. §

(1) A feladatmutatók állományának alakulása kimutatás tagolását a 7. számú melléklet tartalmazza. A mellékletben feladatmutatóként kell bemutatni a záró és átlag állományi adatokat.

(2) A normatív hozzájárulások és támogatások alapján képező mutatószámok és feladatmutatók állományának alakulását, valamint ezzel összefüggésben az állami hozzájárulás, továbbá a céltámogatás, a címzett támogatás és a helyi önkormányzatok által felhasználható központosított

előirányzatok elszámolását a rendelet 8. számú melléklete tartalmazza.

(3) A felügyeleti szerveknek a rendelet 10. számú melléklete szerint be kell mutatniuk az év végi maradványelszámolási számla forgalmát.

(4) A letéti számlával (számlákkal) rendelkező költségvetés alapján gazdálkodó szerveknek a rendelet 11. számú melléklete szerint ki kell mutatniuk a számlán kezelt pénzeszköz nyitóösszegét, majd jogcímenként a számlára befolyt bevételeket és a számláról teljesített kiadásokat, valamint a december 31-ei pénzkészletet.

(5) Az 1. § (1) bekezdése a) pontjában foglalt államháztartás szervezetének a rendelet 12. számú melléklete szerint kell bemutatniuk az egyéb ellátások előirányzatát és a tényleges kifizetéseket.

(6) A követelések és kötelezettségek állományának alakulását a 18. számú melléklet tartalmazza.

#### *Számviteli szolgáltatás*

##### 45. §

Az államháztartás szervezeteinél a Tv.-ben meghatározott könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányítását, vezetését, az éves költségvetési beszámoló elkészítését az Ámr.-ben előírt képesítéssel rendelkező természetes személy köteles végezni alkalmazottként. A feladat végzésével megbízható olyan számviteli szolgáltatást nyújtó társaság, államháztartás más szervezete, amelynek alkalmazottja rendelkezik az előbbi képesítéssel.

#### *Könyvvizsgálat*

##### 46. §

(1) A helyi önkormányzatokról szóló, többször módosított 1990. évi LXV. törvény 92/A. §-ának (1) és (2) bekezdésében meghatározott önkormányzatok, valamint azon települési önkormányzatok polgármestere, ahol a lakosságszám a beszámolási időszak január 1-jén a 10 000 fő lakosságszámot meghaladja, az önkormányzat és intézményei adatait összevontan tartalmazó, jegyző által elkészített, könyvvizsgálói záradékkal ellátott, a 13. számú melléklet szerinti egyszerűsített mérleget, a 14. számú melléklet szerinti egyszerűsített éves pénzforgalmi jelentést, a 15. számú melléklet szerinti egyszerűsített pénzmaradványkimutatást, a 16. számú melléklet szerinti egyszerűsített eredménykimutatást (a 13—16. számú mellékletek együtt: egyszerűsített beszámoló) köteles a tárgyévét követő április 30-áig a képviselő-testület elé terjeszteni. A képviselő-testület által elfogadott egyszerűsített beszámolót a

tárgyévét követő év június 30-áig kell közzétenni, és egyidejűleg — tájékoztatás céljából — az Állami Számvevőszéknek megküldeni.

(2) Ha a könyvvizsgáló az ellenőrzés során a jogszabályi rendelkezések, az alapító okirat megsértéséről, vagy olyan tényről szerez tudomást, amely az önkormányzat jövőbeni helyzetét hátrányosan befolyásolja, erről haladéktalanul köteles megbízóját értesíteni.

#### *A költségvetési szervek számlakerete*

##### 47. §

(1) Az államháztartás szervezete a kezelésében, illetve a tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásáról kettős könyvvitelt vezet. A könyvviteli nyilvántartás a pénzforgalmi gazdasági műveleteket és ezeknek az eszközökre és forrásokra gyakorolt hatását a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően mutatja be. Az egyéb gazdasági műveleteknek az eszközökben és forrásokban bekövetkezett hatását a könyvviteli nyilvántartásban negyedévenként — az analitikus nyilvántartásokból készített összesítő bizonylat (feladás) alapján — kell rögzíteni.

(2) A kettős könyvviteli nyilvántartásokban a gazdasági műveleteket idősoros és számlasoros elszámolásban kell feljegyezni.

##### 48. §

(1) Az államháztartás viteléhez és az államháztartás mérlegének összeállításához szükséges információkat tartalmazó költségvetési beszámolók tartalmi azonosságát a költségvetési szervek számlakerete biztosítja.

(2) A költségvetési szervek számlakerete a 9. számú mellékletben foglaltak szerint a könyvviteli számlák számát és megnevezését (számlakeret-tükör), valamint a számlaszámok tartalmára vonatkozó előírásokat tartalmazza.

#### *Számlarend*

##### 49. §

(1) Az államháztartás szervezete a költségvetési szervek számlakerete alapján olyan számlarendet köteles készíteni, amely szerinti könyvvezetés a Tv. vonatkozó rendelkezéseiben és e rendeletben előírt költségvetési beszámoló készítését maradéktalanul biztosítja. A 9. számú melléklet szerinti könyvviteli számlák további tagolásával vagy a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántar-

tások vezetésével köteles gondoskodni arról, hogy a költségvetési beszámoló adatait a valóságnak megfelelően, áttekinthetően alátámassza.

(2) Az analitikus nyilvántartások — ideértve az egyéb kiegészítő és részletező számviteli nyilvántartásokat is — formáját, tartalmát, azok vezetésének módját az államháztartás szervezete saját hatáskörben szabályozza.

(3) A számlarendnek a Tv.-ben foglalt előírások kiegészítéseként tartalmaznia kell mindazokat a — 8. § alapján a számviteli politikában nem rendezett — szabályozásokat, amelyeket e rendelet vagy más jogszabály az államháztartás szervezete hatáskörébe utalt.

(4) A főkönyvi számla és az analitikus nyilvántartás kapcsolatának szabályozása keretében kell rögzíteni az analitikus nyilvántartások adataiból készült összesítő bizonylatok (feladások) elkészítésének határidejét.

(5) Az államháztartás szervezetének vezetője felelős a számlarend összeállításáért, folyamatos karbantartásáért, a naprakész könyvvezetés helyességéért.

#### *Könyvviteli zárlat*

##### 50. §

Az 1. § (1) bekezdésének *a)–b), d), f) és h)–l)* pontjában foglalt államháztartás szervezete az éves (féléves) költségvetési beszámoló, az 1. § (1) bekezdésének *c) és g)* pontjában foglalt alap, az alapok éves (féléves) beszámolója összeállítását megelőzően a könyvviteli mérleg és a pénzforgalmi jelentés (pénzforgalmi kimutatás) bizonylati alátámasztásaként a 17. számú melléklet szerinti tartalmú főkönyvi kivonatot köteles készíteni.

#### *Bizonylati elv, bizonylati fegyelem*

##### 51. §

A bizonylatok feldolgozási rendjének kialakításakor figyelembe kell venni a következőket is:

*a)* a pénzforgalmat érintő gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait késedelem nélkül, készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, bankszámla, előirányzat-felhasználási keretszámla forgalomnál a hitelintézeti értesítés, illetve a Kincstár értesítésének megérkezésekor a könyvekben rögzíteni kell,

*b)* az egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, legkésőbb a tárgynegyedév utolsó hónapjának végéig kell a könyvekben rögzíteni.

##### 52. §

A Tv.-ben foglalt előírások alkalmazásakor a következőket figyelembe kell venni: ahol

*a)* a Tv. üzleti évet ír elő, ott költségvetési évet kell érteni,

*b)* a Tv. vállalkozásra (vállalkozóra) ír elő kötelezettséget, ott az államháztartás szervezetét kell érteni.

#### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

##### *Átmeneti rendelkezés*

##### 53. §

A rendelet 31. §-ának (1)—(2) bekezdésében az elszámolt értékvesztés miatti visszafrást csak a 2001. január 1-je után elszámolt értékvesztésekre szabad alkalmazni.

##### *Hatálybalépés*

##### 54. §

(1) A rendelet — a (2) bekezdésben foglaltak kivételével — 2001. január 1-jén lép hatályba, azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évről készített költségvetési beszámolóra kell alkalmazni.

(2) A 10. § (8)—(9) bekezdésében, valamint a 8. számú mellékletben foglaltak a 2000. évről összeállított költségvetési beszámolónál is alkalmazhatók.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a költségvetés alapján gazdálkodó szervek beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 54/1996. (IV. 12.) Korm. rendelet, valamint az azt módosító 209/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet, 225/1997. (XII. 8.) Korm. rendelet, 218/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet, 222/1999. (XII. 29.) Korm. rendelet azzal, hogy azok rendelkezéseit a 2000. évről készített költségvetési beszámoló során — az 54/1996. (IV. 12.) Korm. rendelet 33. §-ában előírt 18—19. számú mellékletek kivételével — még alkalmazni kell.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

*1. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

**A könyvviteli mérleg előírt tagolása**

ESZKÖZÖK	Előző év	Tárgyév
----------	----------	---------

**A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

- I. Immateriális javak
  - 1. Vagyoni értékű jogok
  - 2. Szellemi termékek
  - 3. Egyéb immateriális javak
  - 4. Immateriális javakra adott előlegek
- II. Tárgyi eszközök
  - 1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
  - 2. Gépek, berendezések és felszerelések
  - 3. Járművek
  - 4. Tenyészállatok
  - 5. Beruházások, felújítások
  - 6. Beruházásra adott előlegek
- III. Befektetett pénzügyi eszközök
  - 1. Egyéb tartós részesedés
  - 2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
  - 3. Egyéb tartósan adott kölcsön
  - 4. Hosszú lejáratú bankbetétek
- IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott (vagyonkezelésbe vett) eszközök

**B) FORGÓESZKÖZÖK**

- I. Készletek
  - 1. Anyagok
  - 2. Befejezetlen termelés és félkész termékek
  - 3. Növendék-, hízó és egyéb állatok
  - 4. Késztermékek
  - 5. Áruk, közvetített szolgáltatások, követelés fejében átvett eszközök és készletek
- II. Követelések
  - 1. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők)
  - 2. Adósok
  - 3. Rövid lejáratú kölcsönök
  - 4. Egyéb követelések

Ebből:

  - egyéb tartósan adott kölcsönökből a költségvetési évet követő egy éven belül esedékes részlet
  - különféle egyéb követelések
- III. Értékpapírok
  - 1. Egyéb részesedés
  - 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- IV. Pénzeszközök
  - 1. Pénztárak, csekkek, betétkönyvek
  - 2. Költségvetési bankszámlák
  - 3. Elszámolási számlák
  - 4. Idegen pénzeszközök számlái
- V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások
  - 1. Aktív függő elszámolások
  - 2. Aktív átfutó elszámolások
  - 3. Aktív kiegyenlítő elszámolások



FORRÁSOK	Előző év	Tárgyév
----------	----------	---------

#### D) SAJÁT TŐKE

1. Induló tőke
2. Tőkeváltozások

#### E) TARTALÉKOK

##### I. Költségvetési tartalékok

1. Költségvetési tartalék elszámolása
2. Költségvetési pénzmaradvány
3. Kiadási megtakarítás
4. Bevételi lemaradás
5. Előirányzat-maradvány

##### II. Vállalkozási tartalékok

1. Vállalkozási tartalék elszámolása
2. Vállalkozási tevékenység eredménye
3. Vállalkozási tevékenység kiadási megtakarítás
4. Vállalkozási tevékenység bevételi lemaradása

#### F) KÖTELEZETTSÉGEK

##### I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök
2. Tartozások (fejlesztési célú) kötvénykibocsátásból
3. Beruházási és fejlesztési hitelek
4. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek

##### II. Rövid lejáratú kötelezettségek

1. Rövid lejáratú kölcsönök
2. Rövid lejáratú hitelek
3. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)

Ebből:

- tárgyévi költségvetést terhelő szállítói kötelezettségek
- tárgyévet követő évet terhelő szállítói kötelezettségek

4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Ebből:

- hosszú lejáratú kötelezettség következő évet terhelő törlesztő részletei
- tárgyévi költségvetést terhelő egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
- különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

##### III. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

1. Passzív függő elszámolások
2. Passzív átfutó elszámolások
3. Passzív kiegyenlítő elszámolások
4. Passzív letéti elszámolások
5. Nemzetközi támogatási programok deviza elszámolása

## 2. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A pénzmaradvány-kimutatás előírt tagolása**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1. A költségvetési bankszámlák záróegyenlegei		
2. Pénztárak és betétkönyvek záróegyenlegei		
3. Zárópénzkészlet (1+ 2)		
4. Költségvetési aktív kiegyenlítő elszámolások záróegyenlege		
5. Költségvetési passzív kiegyenlítő elszámolások záróegyenlegei (—)		
6. Költségvetési aktív átfutó elszámolások záróegyenlege		
7. Költségvetési passzív átfutó elszámolások egyenlege (—)		
8. Költségvetési aktív függő elszámolások záróegyenlege		
9. Költségvetési passzív függő elszámolások záróegyenlege (—)		
10. Egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolások összesen (4—9 sorok összesen) (± )		
11. Előző évben (években) képzett tartalékok maradványa (—)		
12. Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi eredménye (—)		
13. Tárgyévi helyesbített pénzmaradvány (3± 10—11—12)		
14. Költségvetési befizetés többlettámogatás miatt (—)		
15. Költségvetési kiutalás kiutalatlan támogatás miatt		
16. Pénzmaradványt terhelő elvonások (—)		
17. Költségvetési pénzmaradvány (13—14+ 15—16)		
18. A vállalkozási tevékenység eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg		
19. Költségvetési pénzmaradványt külön jogszabály alapján módosító tétel (± )		
20. Módosított pénzmaradvány (17+ 18± 19)		
21. A 17.sorból a társadalombiztosítási alapokból folyósított pénzeszköz maradványa		

## 3. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Előirányzat-maradvány alakulása (az alaptevékenység szakfeladataira)**

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1. Kiadási előirányzat (+)		
2. Kiadási előirányzat teljesítése (—)		
3. <i>Kiadási megtakarítás (1—2)</i>		
4. Bevételi előirányzat (—)		
5. Bevételi előirányzat teljesítése (+)		
6. <i>Bevételi lemaradás (túlteljesítés) (4—5)</i>		
7. <i>Kiadási megtakarítás, bevételi lemaradás különbsége (3+ 6 sor) (+ , —)</i>		
8. Alaptevékenység előző év(ek)ből származó, tárgyévre jóváhagyott előirányzat maradványa (+)		
9. Vállalkozási tevékenység eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg (+)		
10. <i>Módosított kiadási megtakarítás (7+ 8+ 9)</i>		
11. Központi költségvetés központosított bevételeit képező összeg (—)		
12. Költségvetési szervet meg nem illető összeg (—)		
13. <i>Felhasználható előirányzat-maradvány (10—11—12)</i>		

## 4. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

## Az eredménykimutatás előírt tagolása

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1. Vállalkozási tevékenység bevételi előirányzata		
2. Vállalkozási tevékenység szakfeladaton elszámolt — folyó bevételei		
3. — kamatbevétele		
4. — felhalmozási és tőke jellegű bevételei		
5. — osztalék és hozambevétele		
6. — pénzforgalom nélküli bevétele		
7. — felhalmozási és folyó támogatásai, visszatérülései		
8. — hiteleinek, rövid lejáratú értékpapírjainak bevételei		
9. — bevételei összesen (2 + ... + 8)		
10. Vállalkozási tevékenység kiadási előirányzata		
11. Vállalkozási tevékenység szakfeladaton elszámolt — folyó (és pénzforgalom nélküli) kiadásai		
12. — felhalmozási és tőkekiadásai		
13. — pénzeszközátadásai, elvonásai, egyéb átutalásai		
14. — hiteleinek, rövid lejáratú értékpapírjainak kiadásai		
15. — kiadásai összesen (11 + ... + 14)		
16. Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi eredménye (09—15)		
17. Vállalkozási tevékenységet terhelő értékcsökkenési leírás (—)		
18. Alaptevékenység ellátására felhasznált tárgyévi eredmény (—)		
19. Alaptevékenység ellátására felhasznált előző év(ek) eredménye (—)		
20. A tárgyévet követő évben alaptevékenység ellátására felhasználni tervezett eredmény (—)		
21. Pénzforgalmi eredményt külön jogszabály alapján módosító tétel (± )		
22. Vállalkozási tevékenység módosított pénzforgalmi eredménye (16—17—18—19—20± 21)		
23. Tárgyévről átvitt veszteség		
24. Megelőző év(ek) el nem számolt veszteségének tárgyévre eső része (—)		
25. Vállalkozási tevékenység helyesbített eredménye (22+ 23—24)		
26. Vállalkozási tevékenységet terhelő befizetés (—)		
27. Tartalékba helyezhető összeg (16—18—19—26)		



B) Pénzforgalom egyeztetése

Ezer forintban

Megnevezés	Sorszám	Összeg
1	2	3
Pénzkészlet a tárgyidőszak elején		
— Költségvetési bankszámlák egyenlege (Előirányzat-felhasználási keretszámla egyenlege)	01	
— Pénztárak és betétkönyvek egyenlege	02	
— Pénzkészlet összesen (01+02)	03	
Bevételek (+)	04	
Kiadások (—)	05	
Pénzkészlet a tárgyidőszak végén		
— Költségvetési bankszámlák egyenlege (Előirányzat-felhasználási keretszámla egyenlege)	06	
— Pénztárak és betétkönyvek egyenlege	07	
— Pénzkészlet összesen (06+07) (08=03+04—05)	08	

**Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása, valamint a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztésének alakulása**

## A) Immateriális javak, tárgyi eszközök állományának alakulása

Megnevezés		Sor- szám	Immateriális javak	Ingtatlanok	Gépek, berendezések és felszerelések	Járművek	Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök	Összesen
1		2	3	4	5	6	7	8
<b>B r u t t ó é r t é k</b>	<b>Előző évi záró állomány (Tárgyévi nyitó állomány)</b>	01						
	n	Beszerezés, létesítés	02					
	ö	Felújítás	03				—	
	v	Beszerezés, felújítás előzetesen felszámított áfája	04				—	
	e	Tárgyévi pénzforgalmi növekedések összesen (02+03+04)	05					
	k	Saját kivitelezésű beruházás (felújítás) aktivált értéke	06					
	e	Előző év(ek) beruházásából aktivált érték	07				—	
	d	Térítésmentes átvétel	08				—	
	t	Egyéb növekedés	09					
	é	Tárgyévi pénzforgalom nélküli növekedések összesen (06+07+08+09)	10					
	k	Összes növekedés (05+10)	11					
	c	Értékesítés	12					
	s	02—04-ből nem aktivált (beruházás, felújítás, előleg és áfa) összeg	13				—	
	ö	Selejtezés, megsemmisülés	14					
	k	Térítés mentes átadás	15					
	e	Egyéb csökkenés	16					
	n	Összes csökkenés (12+13+14+15+16)	17					
é	<b>Bruttó érték összesen (01+11—17)</b>	18						
s	<b>Értékcsökkenés</b>							
	Előző évi záró állomány (Tárgyévi nyitó állomány)	19						
	Növekedés	20						
	Csökkenés	21						
	Értékcsökkenés összesen (19+20—21)	22						
	<b>Eszközök nettó értéke (19—22)</b>	23						
	Teljesen (0-ig) leírt eszközök bruttó értéke	24						

B) Befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékvesztésének alakulása

Ezer forintban

Megnevezés	Sorszám	Elszámolt értékvesztés (nyitó + évközi)	Visszaírt értékvesztés	Értékvesztés záró állománya
Egyéb tartós részesedés	01			
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	02			
Egyéb részesedés	03			
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	04			
Összesen	05			











D) Központosított előirányzatok elszámolása

Központosított előirányzatok megnevezése	Sorszám (kiemelt ei.sz.)	A központi kölségvetésből támogatásként rendelkezésre bocsátott összeg	Az önkormányzat által		Eltérés 3—(4+5)
			az adott célra ténylegesen felhasznált összeg	feladattal terhelt, de fel nem használt összeg	
1	2	3	4	5	6
	01				
	02				
	03				
	04				
	05				
	06				
	07				
	08				
	09				
	10				
	11				
	12				
	13				
	14				
	15				
Központosított előirányzatok összesen: (01 + ... + 15)	16				



F) Elszámolás a központi költségvetéssel a normatív állami hozzájárulások tényleges alakulásának adóerő-képesség miatti levonásra gyakorolt hatásával

Megnevezés	Sorszám	Elszámolási adatok
1	2	3
Helyben maradó SZJA (5%)	01	
Számított iparűzési adóerő-képesség	02	
Tényleges adóbevétel	03	
Számított korrigált iparűzési adóbevétel	04	
Számított korrigált iparűzési adóbevétel 60%-a	05	
Számított korrigált iparűzési adóbevétel 110%-a	06	
Iparűzési adóerő-képesség	07	
Lakosok száma (fő)	08	
Jövedelemkülönbség mérséklés önkormányzati szintje (01+ 07) : 08	09	
Jövedelemkülönbség mérséklés értékhatára	10	
Levonás egy főre (ha 09>10× 1,3)	11	
Levonás összesen (11× 08)	12	
Tervezett levonási korlát (előirányzat)	13	
<i>Levonási előirányzat (14&lt;vagy = 13)</i>	14	
Tényleges levonási korlát	15	
<i>Tényleges levonás</i>	16	
Önkormányzat részére fizetendő	17	
Önkormányzat által fizetendő	18	

## G) Önkormányzatok által pontosított adóerő-képesség elszámolása

Megnevezés	Sorszám	Központilag számolt adat (A)	Önkormányzat által pontosított adat (B)	Tényleges teljesítés (C)
Helyben maradó SZJA (5%) A=B=C	01			
Számított adóerő-képesség A=B=C	02			
Adóbevétel	03			
Adóbevétel 60%-a 03× 0,60	04			
Adóbevétel 110%-a 03× 1,10	05			
Iparüzési adóerő-képesség	06			
Lakosok száma A=B=C	07			
Jövedelemkülönbség-mérséklés önkormányzati szintje (01+ 06) : 07	08			
Jövedelemkülönbség-mérséklés értékhatára A=B=C	09			
Kiegészítés egy főre (ha 08<09)	10			
Levonás egy főre (ha 08>09× 1,3)	11			
Kiegészítés (10× 07)	12			
Levonási korlát A=B=C	13			
Levonás (11× 07) (14≤ 13)	14			
Önkormányzat által fizetendő	15	-----	-----	
Fizetendő kamat összege	16	-----	-----	

## H) Az önhibájukon kívül hátrányos helyzetben levő (működésiforrás-hiányos) helyi önkormányzatok .... évi támogatásának elszámolása

Sorszám	Megnevezés	
01	A Magyar Köztársaság 2000. évi költségvetéséről szóló 1999. évi CXXV. törvény (a továbbiakban: költségvetési törvény) 6. számú melléklet 1. pontjának a)–g) alpontjaiban foglalt valamennyi feltételnek az önkormányzat megfelelt/nem felelt meg.	<input type="checkbox"/>
	A költségvetési törvény 6. számú melléklet 1. pontjában foglalt feltételnek az önkormányzat megfelel/nem felel meg	
02	a) alpontja	<input type="checkbox"/>
03	b) alpontja	<input type="checkbox"/>
04	c) alpontja	<input type="checkbox"/>
05	d) alpontja	<input type="checkbox"/>
06	e) alpontja	<input type="checkbox"/>
07	f) alpontja	<input type="checkbox"/>
08	g) alpontja	<input type="checkbox"/>
09	Az önkormányzat 2000. évi I—II. ütemű együttes támogatása (ezer forintban)	<input type="text"/>

9. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez**Számlakeret-tükör**

## 1. Számlaosztály

## BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

## 11. IMMATERIÁLIS JAVAK

- 111. Immateriális javak aktivált állományának értéke
- 112. Immateriális javak értékcsökkenése
- 113. Immateriális javak vásárlása
- 114. Foglalt
- 115. Immateriális javak vásárlásának előirányzata
- 116. Foglalt
- 117. Immateriális javak folyamatban levő beruházásai
- 118. Immateriális javak beruházására adott előlegek
- 119. Immateriális javak állományának átvezetési számlája

## 12. INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK

- 121. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok aktivált állományának értéke
- 122. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenése
- 123. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok vásárlása, létesítése
- 124. Ingatlanok felújítása
- 125. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok vásárlásának, létesítésének előirányzata
- 126. Ingatlanok felújításának előirányzata
- 127. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok folyamatban levő beruházásai
- 128. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok beruházására adott előlegek
- 129. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok átvezetési számlája

## 13. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK

- 131. Gépek, berendezések és felszerelések aktivált állományának értéke
- 132. Gépek, berendezések és felszerelések értékcsökkenése
- 133. Gépek, berendezések és felszerelések vásárlása, létesítése
- 134. Gépek, berendezések és felszerelések felújítása
- 135. Gépek, berendezések és felszerelések vásárlásának, létesítésének előirányzata
- 136. Gépek, berendezések és felszerelések felújításának előirányzata
- 137. Gépek, berendezések és felszerelések folyamatban levő beruházásai
- 1371—1378. Gépek, berendezések és felszerelések folyamatban maradó beruházásainak (felújításainak) állománya
- 1379. Kis értékű — éven belül amortizálandó — új tárgyi eszközök raktári állománya
- 138. Gépek, berendezések és felszerelések beruházására adott előlegek
- 139. Gépek, berendezések és felszerelések állományának átvezetési számlája

## 14. JÁRMŰVEK

- 141. Járművek aktivált állományának értéke
- 142. Járművek értékcsökkenése
- 143. Járművek vásárlása, létesítése
- 144. Járművek felújítása
- 145. Járművek vásárlásának, létesítésének előirányzata
- 146. Járművek felújításának előirányzata
- 147. Járművek folyamatban levő beruházásai
- 148. Járművek beruházására adott előlegek
- 149. Járművek átvezetési számlája



**15. KÖZPONTI BERUHÁZÁSI KIADÁSOK**

- 151—158. Immateriális javak, tárgyi eszközök központi beruházási kiadásai
- 151. Immateriális javak központi beruházási kiadási előirányzata
- 152. Immateriális javak központi beruházási kiadási előirányzatának teljesítése
- 153. Ingatlanok központi beruházási kiadási előirányzata
  - 1531. Ingatlanok (földterület nélkül) központi beruházásainak előirányzata
  - 1532. Földterület központi beruházás keretében történő vásárlásának előirányzata
  - 1533. Lakásépítés előirányzata
- 154. Ingatlanok központi beruházási kiadási előirányzatának teljesítése
  - 1541. Ingatlanok (földterület nélkül) központi beruházás keretében történő vásárlása, létesítése
  - 1544. Földterület központi beruházás keretében történő vásárlása
  - 1547. Lakásépítés
- 155. Gépek, berendezések és felszerelések központi beruházási kiadási előirányzata
- 156. Gépek, berendezések és felszerelések központi beruházási kiadási előirányzatának teljesítése
- 157. Járművek központi beruházási kiadási előirányzata
- 158. Járművek központi beruházási kiadási előirányzatának teljesítése
- 159. Állami készletek, tartalékok
  - 1591. Állami készletek, tartalékok beruházásának állománya
  - 1593. Állami készletek, tartalékok beruházási kiadási előirányzatának teljesítése
  - 1595. Állami készletek, tartalékok beruházási kiadásainak előirányzata
  - 1598. Állami készletek, tartalékok beruházási kiadásaira adott előlegek állománya
  - 1599. Állami készletek, tartalékok átvezetési számlája

**16. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT, KONCESSZIÓBA ADOTT (VAGYONKEZELÉSBE VETT) ESZKÖZÖK, TENYÉSZÁLLATOK**

- 161. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök állománya
- 162. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök értékcsökkenése
- 163. Koncesszióba adott eszközök állománya
- 164. Koncesszióba adott eszközök értékcsökkenése
- 165. Vagyonkezelésbe vett eszközök állománya\*
- 166. Vagyonkezelésbe vett eszközök értékcsökkenése\*
- 167. Foglalt
- 168. Tenyészállatok
  - 1681. Tenyészállatok állománya
  - 1682. Tenyészállatok értékcsökkenése
  - 1683. Tenyészállatok vásárlása, létesítése
  - 1685. Tenyészállatok vásárlásának előirányzata
  - 1687. Tenyészállatok folyamatban levő beruházásai
  - 1688. Tenyészállatok beruházására adott előlegek
  - 1689. Tenyészállatok átvezetési számlája

**17. TULAJDONI RÉSZESÉDÉST JELENTŐ BEFEKTETÉSEK ÉS HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, HOSSZÚ LEJÁRATÚ BANKBETÉTEK**

- 171. Részvények, részesedések
  - 1711. Részvények, részesedések állománya
  - 1712. Részvények, részesedések vásárlásának kiadási előirányzata
  - 1713. Részvények, részesedések kiadási előirányzatának teljesítése
- 172. Kárpótlási jegyek
  - 1721. Kárpótlási jegyek állománya
  - 1722. Kárpótlási jegyek vásárlásának kiadási előirányzata
  - 1723. Kárpótlási jegyek kiadási előirányzatának teljesítése

\* A számlát csak azok az önkormányzatok alkalmazzák, amelyek a kincstári vagyon meghatározott körének vagyonkezelésére a KVI-vel szerződést kötöttek.

173. Különféle államkötvények
    1731. Különféle államkötvények állománya
    1732. Különféle államkötvények vásárlásának kiadási előirányzata
    1733. Különféle államkötvények kiadási előirányzatának teljesítése
  174. Egyéb értékpapírok
    1741. Egyéb értékpapírok állománya
    1742. Egyéb értékpapírok vásárlásának kiadási előirányzata
    1743. Egyéb értékpapírok kiadási előirányzatának teljesítése
  175. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése
  - 176—177. Foglalt
  178. Hosszú lejáratú bankbetétek állománya
  179. Részesedések, értékpapírok állományának átvezetési számlája
18. FELÚJÍTÁSOK, BERUHÁZÁSOK ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓJA
181. Felújítások előzetesen felszámított áfája
    1811. Felújítások előzetesen felszámított áfájának előirányzata
    1812. Felújítások beszerzési árába beszámítandó előzetesen felszámított áfa előirányzatának teljesítése
    1813. Felújítások beszerzési árába be nem számítandó előzetesen felszámított áfa előirányzatának teljesítése
  182. Beruházások előzetesen felszámított áfája
    1821. Beruházások előzetesen felszámított áfájának előirányzata
    1822. Beruházások beszerzési árába beszámítandó előzetesen felszámított áfa előirányzatának teljesítése
    1823. Beruházások beszerzési árába be nem számítandó előzetesen felszámított áfa előirányzatának teljesítése
  183. Beruházáshoz kapcsolódó általános forgalmi adó befizetés
    1831. Beruházáshoz kapcsolódó általános forgalmi adó befizetés előirányzata
    1832. Beruházáshoz kapcsolódó általános forgalmi adó befizetés
  - 184—188. Foglalt
  189. Általános forgalmi adó átvezetési számla
19. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK (VISSZTERHESEN ÁTADOTT PÉNZESZKÖZÖK)
191. Működési célú támogatási kölcsönök államháztartáson belül
    1911. Államháztartáson belül nyújtott működési célú támogatási kölcsönök állománya
    1912. Működési célú támogatási kölcsön nyújtásának előirányzata „K”
    1913. Működési célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
    1914. Működési célú támogatási kölcsön nyújtása „T”
    1915. Működési célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése „K”
  192. Felhalmozási célú támogatási kölcsönök államháztartáson belül
    1921. Államháztartáson belülrre nyújtott felhalmozási célú támogatási kölcsönök állománya
    1922. Felhalmozási célú támogatási kölcsön nyújtásának előirányzata „K”
    1923. Felhalmozási célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
    1924. Felhalmozási célú támogatási kölcsön nyújtása „T”
    1925. Felhalmozási célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése „K”
  193. Működési célú támogatási kölcsönök államháztartáson kívül
    1931. Államháztartáson kívülre nyújtott működési célú támogatási kölcsönök állománya
    1932. Működési célú támogatási kölcsön, államháztartáson kívülre nyújtásának előirányzata „K”
    1933. Működési célra, államháztartáson kívülre nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
    1934. Működési célú támogatási kölcsön nyújtása államháztartáson kívülre „T”
    1935. Működési célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése államháztartáson kívülről „K”
  194. Felhalmozási célú támogatási kölcsönök államháztartáson kívül
    1941. Államháztartáson kívülre nyújtott felhalmozási célú támogatási kölcsönök állománya
    1942. Felhalmozási célú támogatási kölcsön, államháztartáson kívülre nyújtásának előirányzata „K”

- 1943. Felhalmozási célra, államháztartáson kívülre nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
- 1944. Felhalmozási célú támogatási kölcsön nyújtása államháztartáson kívülre „T”
- 1945. Felhalmozási célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése államháztartáson kívülről „K”
- 195. Egyéb hosszú lejáratú követelések
- 196—198. Foglalt
- 199. Adott kölcsönök kiadási és bevételi átvezetési számlája

## 2. Számlaosztály

### KÉSZLETEK, KÖVETELÉSEK, ÉRTÉKPAPÍROK

#### 21. VÁSÁROLT ANYAGOK

- 211. Élelmiszerek
- 212. Gyógyszerek, vegyszerek
- 213. Irodaszerek, nyomtatványok
- 214. Foglalt
- 215. Tüzelőanyagok
- 216. Hajtó- és kenőanyagok
- 217. Szakmai anyagok
- 218. Munkaruha, védőruha, formaruha, egyenruha
- 219. Egyéb készletek

#### 22. BETÉTDÍJAS GÖNGYÖLEGEK

#### 23. ÁRUK, KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖVETELÉS FEJÉBEN ÁTVETT ESZKÖZÖK, KÉSZLETEK

#### 24. KÉSZTERMÉKEK

#### 25. NÖVENDEK-, HÍZÓ- ÉS EGYÉB ÁLLATOK

#### 26. BEFEJEZETLEN TERMELÉS, FÉLKÉSZ TERMÉKEK

#### 27. RÖVID LEJÁRATÚ TÁMOGATÁSI KÖLCSÖNÖK

- 271. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsönök államháztartáson belül
  - 2711. Államháztartáson belül nyújtott működési célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya
  - 2712. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtásának előirányzata „K”
  - 2713. Működési célra (éven belül) nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
  - 2714. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtása „T”
  - 2715. Működési célra (éven belül) nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése „K”
- 272. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsönök államháztartáson belül
  - 2721. Államháztartáson belülről nyújtott felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya
  - 2722. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtásának előirányzata „K”
  - 2723. Felhalmozási célra (éven belül) nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
  - 2724. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtása „T”
  - 2725. Felhalmozási célra (éven belül) nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése „K”
- 273. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsönök államháztartáson kívül
  - 2731. Államháztartáson kívülre nyújtott működési célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya
  - 2732. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön, államháztartáson kívülre nyújtásának előirányzata „K”

- 2733. Működési célra (éven belül), államháztartáson kívülre nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
- 2734. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtása államháztartáson kívülre „T”
- 2735. Működési célra nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése államháztartáson kívülről „K”
- 274. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsönök államháztartáson kívül
  - 2741. Államháztartáson kívülre nyújtott felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya
  - 2742. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön, államháztartáson kívülre nyújtásának előirányzata „K”
  - 2743. Felhalmozási célra (éven belül), államháztartáson kívülre nyújtott támogatási kölcsön visszatérülésének előirányzata „T”
  - 2744. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön nyújtása államháztartáson kívülre „T”
  - 2745. Felhalmozási célra (éven belül) nyújtott támogatási kölcsön visszatérülése államháztartáson kívülről „K”
- 275—278. Foglalt
- 279. Rövid lejáratú kölcsönök kiadás és bevétel átvezetési számlája

## 28. KÖVETELÉSEK

- 281. Adósok
  - 2811. Hátralék előző évi követelésből
  - 2812. Hátralék folyó évi követelésből
- 282. Vevők
  - 2821. Hátralék előző évi követelésből
  - 2822. Hátralék folyó évi követelésből
- 283. Munkavállalókkal szembeni különféle követelések
  - 2831. Hátralék előző évi követelésből
  - 2832. Hátralék folyó évi követelésből
- 284. Váltókövetelések
  - 2841. Hátralék előző évi követelésből
  - 2842. Hátralék folyó évi követelésből
- 285—288. Foglalt
- 289. Egyéb követelések

## 29. ÉRTÉKPAPÍROK

- 291. Kárpótlási jegyek
  - 2911. Kárpótlási jegyek állománya
  - 2912. Kárpótlási jegyek kiadási előirányzata „K”
  - 2913. Kárpótlási jegyek bevételi előirányzata „T”
  - 2914. Kárpótlási jegyek vásárlása „T”
  - 2915. Kárpótlási jegyek beváltása, értékesítése „K”
- 292. Kincstárjegyek
  - 2921. Kincstárjegyek állománya
  - 2922. Kincstárjegyek kiadási előirányzata „K”
  - 2923. Kincstárjegyek bevételi előirányzata „T”
  - 2924. Kincstárjegyek vásárlása „T”
  - 2925. Kincstárjegyek beváltása, értékesítése „K”
- 293. Kötvények
  - 2931. Kötvények állománya
  - 2932. Kötvények kiadási előirányzata „K”
  - 2933. Kötvények bevételi előirányzata „T”
  - 2934. Kötvények vásárlása „T”
  - 2935. Kötvények beváltása, értékesítése „K”
- 294. Egyéb értékpapírok
  - 2941. Egyéb értékpapírok állománya
  - 2942. Egyéb értékpapírok kiadási előirányzata „K”

- 2943. Egyéb értékpapírok bevételi előirányzata „T”
- 2944. Egyéb értékpapírok vásárlása „T”
- 2945. Egyéb értékpapírok beváltása, értékesítése „K”
- 295. Egyéb részesedések
  - 2951. Egyéb részesedések állománya
  - 2952. Egyéb részesedések kiadási előirányzata „K”
  - 2953. Egyéb részesedések bevételi előirányzata „T”
  - 2954. Egyéb részesedések vásárlása „T”
  - 2955. Egyéb részesedések értékesítése „K”
- 296—297. Foglalt
- 298. Értékpapírok értékvesztése
- 299. Értékpapírok kiadás és bevétel átvezetési számlája

### 3. Számlaosztály

#### PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

#### 31—32. FOGLALT

#### 33. PÉNZTÁRAK ÉS BETÉTKÖNYVEK

- 331. Pénztár
- 332. Valutapénztár
- 333. Költségvetési betétkönyvek
- 334. Elektronikus pénzeszközök
- 335—338. Foglalt
- 339. Valuta árkülönbözetek

#### 34. KÖLTSÉGVETÉSI BANKSZÁMLÁK

- 341. Költségvetési elszámolási számla
- 342. Költségvetési elszámolási számla alcímű számlái
- 343. Részben önálló költségvetési szervek bankszámlái
- 344. Devizabetét számla
- 345. Foglalt
- 346. Kihelyezett költségvetési elszámolási számla
- 347—348. Foglalt
- 349. Deviza árkülönbözetek

#### 35. ELSZÁMOLÁSI SZÁMLÁK

- 351. Előirányzat elszámolási számla
- 352. Előirányzat teljesítésének elszámolása a Kincstárral
  - 3521. Előirányzat-felhasználási keretszámla
  - 3523. Központi beruházások előirányzat-felhasználási keretszámla
  - 3524. Fejezeti kezelésű előirányzat-célelőirányzat felhasználási keretszámla
  - 3525. Feladatfinanszírozási előirányzat-felhasználási keretszámla
  - 3526. Célelszámolási forintszámlák
  - 3528. Különféle elkülönített számlák
    - 35281. Fedezetbiztosítási számla
    - 35282. Bankkártya fedezeti számla
    - 35283. Köztartozás zárolt fedezeti számla
- 353. Foglalt
- 354. Fejezetek előirányzat teljesítésének elszámolása a Kincstárral
  - 3541. Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
  - 3542. Év végi maradványelszámolási számla
  - 3543. Fejezeti befizetési számla

## 355. Társadalombiztosítási alapok elszámolása a Kincstárral

- 3551. Lebonyolítási számla
- 3552. Célelszámolási számla
- 3553. Ellátási bevételi számla
- 3554. Ellátási célú kiadási számla
- 3555. Technikai számlák
- 3556. Megelőlevezési számla
- 3557. Kincstári kártyafedezeti számla

## 36. IDEGEN PÉNZESZKÖZÖK

## 361. Lebonyolítási számlák

- 3611. Központosított kifizetések lebonyolítási számla
- 3612. Különféle feladatok lebonyolítási számla
- 3613. Magán-nyugdíjpénztári tagdíj lebonyolítási számla
- 3614. Támogatási és elszámolási lebonyolítási számla

## 362. Társadalombiztosítási pénzeszközök elosztási számla

## 363. Adó- és illetékbeszedési számlák

- 3631. Helyi adó beszedési számlák
- 3632. Gépjárműadó beszedési számla
- 3633. Pótlék beszedési számla
- 3634. Bírság beszedési számla
- 3635. Illetékbeszedési számla
- 3636. Egyéb bevételek elszámolási számla

## 364. Foglalt

## 365. Lakásépítés és -vásárlás munkáltatói támogatása

## 366. Idegen betétkönyvek és készpénzben kezelt idegen pénzeszköz

## 367. Letétek

- 3671. Letéti számla
- 3672. Letéti betétkönyv
- 3673. Letéti kártyafedezeti számla

## 368. Nemzetközi támogatási programok devizaszámlája

## 37—38. VÉGLEGES PÉNZESZKÖZÁTADÁS, EGYÉB TÁMOGATÁS ÉS FEJEZETI ELSZÁMOLÁSOK

## 37. MŰKÖDÉSI ÉS FELHALMOZÁSI CÉLÚ VÉGLEGES PÉNZESZKÖZÁTADÁS

## 371. Felügyelet alá tartozó költségvetési szervnek folyósított támogatás (csak önkormányzat)

- 3711. Felügyelet alá tartozó költségvetési szervnek folyósított támogatás előirányzata
- 3712. Felügyelet alá tartozó költségvetési szervnek folyósított támogatás előirányzatának teljesítése

## 372. Működési célú pénzeszközátadás az államháztartáson belül

- 3721. Működési célú pénzeszközátadás előirányzata az államháztartáson belül
- 3722. Működési célú pénzeszközátadás az államháztartáson belül előirányzat teljesítése

## 373. Felhalmozási célú pénzeszközátadás az államháztartáson belül

- 3731. Felhalmozási célú pénzeszközátadás előirányzata az államháztartáson belül
- 3732. Felhalmozási célú pénzeszközátadás az államháztartáson belül előirányzat teljesítése

## 374. Működési célú pénzeszközátadás államháztartáson kívülre

- 3741. Működési célú pénzeszközátadás előirányzata államháztartáson kívülre
- 3742. Működési célú pénzeszközátadás államháztartáson kívülre előirányzat teljesítése

## 375. Felhalmozási célú pénzeszközátadás államháztartáson kívülre

- 3751. Felhalmozási célú pénzeszközátadás előirányzata államháztartáson kívülre
- 3752. Felhalmozási célú pénzeszközátadás államháztartáson kívülre előirányzat teljesítése

- 376. Lakástámogatás elszámolása
  - 3761. Lakástámogatás előirányzata
  - 3762. Lakástámogatás előirányzatának teljesítése
- 379. Fejezeti év végi maradványszámolási számla kiadásainak elszámolása
- 38. TÁRSADALOM-, SZOCIÁLPOLITIKAI ÉS EGYÉB TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JUTTATÁSOK
  - 381. Családi támogatások
    - 3811. Családi támogatások előirányzata
    - 3812. Családi támogatások előirányzatának teljesítése
  - 382. Központi költségvetésből folyósított egyéb ellátások
    - 3821. Központi költségvetésből folyósított egyéb ellátások előirányzata
    - 3822. Központi költségvetésből folyósított egyéb ellátások előirányzatának teljesítése
  - 383. Önkormányzatok által folyósított ellátások
    - 3831. Önkormányzatok által folyósított ellátások előirányzata
    - 3832. Önkormányzatok által folyósított ellátások előirányzatának teljesítése
  - 384. Pénzbeli kártérítés, egyéb pénzbeli juttatások
    - 3841. Pénzbeli kártérítés, egyéb pénzbeli juttatások előirányzata
    - 3842. Pénzbeli kártérítés, egyéb pénzbeli juttatások előirányzatának teljesítése
  - 385. Társadalombiztosítási juttatások (csak tb-alapok)
    - 3851. Társadalombiztosítási juttatások előirányzata
    - 3852. Társadalombiztosítási juttatások előirányzatának teljesítése
  - 386. Munkaerőpiaci pénzbeli ellátások
    - 3861. Munkaerőpiaci pénzbeli ellátások előirányzata
    - 3862. Munkaerőpiaci pénzbeli ellátások előirányzatának teljesítése
  - 387. Háztartások közvetett támogatása
    - 3871. Háztartások közvetett támogatásának előirányzata
    - 3872. Háztartások közvetett támogatása előirányzatának teljesítése
  - 388. Foglalt
  - 389. Pénzeszközátadás, egyéb támogatás átvezetési számlája
- 39. FÜGGŐ, ÁTFUTÓ ÉS KIEGYENLÍTŐ KIADÁSOK
  - 391—394. Költségvetési elszámolásokat érintő függő, átfutó és kiegyenlítő kiadások
  - 391. Költségvetési függő kiadások
  - 392. Költségvetési átfutó kiadások
  - 393. Munkavállalókkal kapcsolatos kiegyenlítő kiadások
  - 394. Költségvetési egyéb kiegyenlítő kiadások
  - 395. Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztás átfutó kiadásai
  - 396. Megtérítendő ellátások elszámolása számla (tb költségvetési szervek)
  - 397. Megelőlegezett társadalombiztosítási és családtámogatási ellátás
  - 398—399. Költségvetésen kívüli függő, átfutó és kiegyenlítő kiadások

#### 4. Számlaosztály

#### FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

- 41. SAJÁT TŐKE
  - 411. Induló tőke
  - 412. Tőkeváltozások
- 42. TARTALÉKOK
  - 421. Költségvetési tartalékok
    - 4211. Költségvetési tartalék elszámolása
    - 4212. Költségvetési pénzmaradvány
    - 4214. Előző év(ek) költségvetési tartalékának elszámolása

- 422. Vállalkozási tartalék
  - 4221. Vállalkozási tartalék elszámolása
  - 4222. Vállalkozási tevékenység eredménye
  - 4223. Elkülönített eredmény
  - 4224. Előző év(ek) vállalkozási tartalékának elszámolása
- 423. Foglalt
- 424. Előirányzat-maradvány számla
- 425. Alaptevékenység kiadási előirányzat teljesítésének elszámolása
- 426. Alaptevékenység bevételi előirányzat teljesítésének elszámolása
- 427. Vállalkozási tevékenység kiadási előirányzat teljesítésének elszámolása
- 428. Vállalkozási tevékenység bevételi előirányzat teljesítésének elszámolása

#### 43. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 431. Fejlesztési célú hitelek pénzügyi vállalkozásoktól
  - 4311. Pénzügyi vállalkozásoktól felvett fejlesztési célú hitelek állománya
  - 4312. Pénzügyi vállalkozásnak fejlesztési célú hitel törlesztés, visszafizetés előirányzata „K”
  - 4313. Pénzügyi vállalkozástól fejlesztési célú hitel felvételének előirányzata „T”
  - 4314. Fejlesztési célú hitelek törlesztése, visszafizetése pénzügyi vállalkozásnak „T”
  - 4315. Fejlesztési célú hitelek felvétele pénzügyi vállalkozástól „K”
- 432. Fejlesztési célú hitel egyéb belföldi forrásból
  - 4321. Egyéb belföldi forrásból felvett fejlesztési célú hitelek állománya
  - 4322. Egyéb belföldi forrásból származó fejlesztési célú hitel törlesztés, visszafizetés előirányzata „K”
  - 4323. Egyéb belföldi forrásból fejlesztési célú hitel felvételének előirányzata „T”
  - 4324. Egyéb belföldi forrásból származó fejlesztési célú hitelek törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4325. Fejlesztési célú hitelek felvétele egyéb belföldi forrásból „K”
- 433. Hosszú lejáratú külföldi hitelek
  - 4331. Hosszú lejáratú külföldi hitelek állománya
  - 4332. Hosszú lejáratú külföldi hitel visszafizetésének előirányzata „K”
  - 4333. Hosszú lejáratú külföldi hitel felvételének előirányzata „T”
  - 4334. Hosszú lejáratú külföldi hitelek visszafizetése „T”
  - 4335. Hosszú lejáratú külföldi hitelek felvétele „K”
- 434. Tartozás fejlesztési célú kötvénykibocsátásból
  - 4341. Tartozás állománya fejlesztési célú kötvénykibocsátásból
  - 4342. Fejlesztési célú kötvénykibocsátás kiadási előirányzata „K”
  - 4343. Fejlesztési célú kötvénykibocsátás bevételi előirányzata „T”
  - 4344. Fejlesztési célra kibocsátott kötvény beváltása „T”
  - 4345. Fejlesztési célú kötvénykibocsátás bevétele „K”
- 435—436. Tartozás (éven túli) támogatási kölcsönök igénybevételéből
- 435. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsön államháztartáson belülről
  - 4351. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsönök állománya
  - 4352. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsön törlesztésének előirányzata „K”
  - 4353. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsön igénybevételének előirányzata „T”
  - 4354. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsön törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4355. Működési célú (éven túli) támogatási kölcsön igénybevétele „K”
- 436. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsön államháztartáson belülről
  - 4361. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsönök állománya
  - 4362. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsön törlesztésének előirányzata „K”
  - 4363. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsön igénybevételének előirányzata „T”
  - 4364. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsön törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4365. Felhalmozási célú (éven túli) támogatási kölcsön igénybevétele „K”
- 438. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek
  - 4381. Kezelésbe átvett kincstári vagyon\*

\* A számlát csak azok az önkormányzatok alkalmazzák, amelyek a kincstári vagyon meghatározott körének vagyonkezelésére a KVI-vel szerződést kötöttek.



- 4382. Lízingbe vett eszközök elszámolása
- 4833. Különféle egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek
- 439. Hosszú lejáratú kötelezettségek kiadás és bevétel átvezetési számlája

#### 44—45. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 441. Belföldi szállítók
  - 4411. Tárgyévi költségvetést terhelő előző év(ek) belföldi beruházási szállítók állománya
  - 4412. Tárgyévi költségvetést terhelő folyó évi belföldi beruházási szállítók állománya
  - 4413. Tárgyévi költségvetést terhelő előző év(ek) belföldi egyéb szállítók állománya
  - 4414. Tárgyévi költségvetést terhelő folyó évi belföldi egyéb szállítók állománya
  - 4415. Tárgyvet követő évet terhelő belföldi beruházási szállítók állománya
  - 4416. Tárgyvet követő évet terhelő belföldi egyéb szállítók állománya
- 442. Kibocsátott váltók
- 443. Külföldi szállítók
  - 4411. Tárgyévi költségvetést terhelő előző év(ek) külföldi beruházási szállítók állománya
  - 4412. Tárgyévi költségvetést terhelő folyó évi külföldi beruházási szállítók állománya
  - 4413. Tárgyévi költségvetést terhelő előző év(ek) külföldi egyéb szállítók állománya
  - 4414. Tárgyévi költségvetést terhelő folyó évi külföldi egyéb szállítók állománya
  - 4415. Tárgyvet követő évet terhelő külföldi beruházási szállítók állománya
  - 4416. Tárgyvet követő évet terhelő külföldi egyéb szállítók állománya
- 449. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
  - 4491. Tárgyvet terhelő előző év(ek) egyéb rövidlejáratú kötelezettségei
  - 4492. Tárgyvet terhelő folyó évi egyéb rövidlejáratú kötelezettségek
  - 4493. Tárgyvet követő évet terhelő egyéb rövidlejáratú kötelezettségek

#### 45. RÖVID LEJÁRATÚ HITELEK ÉS TÁMOGATÁSI KÖLCSÖNÖK

- 451. Rövid lejáratú hitelek pénzügyi vállalkozásoktól
  - 4511. Pénzügyi vállalkozásoktól felvett rövid lejáratú hitelek állománya
  - 4512. Pénzügyi vállalkozásnak rövid lejáratú hitel törlesztés, visszafizetés előirányzata „K”
  - 4513. Pénzügyi vállalkozástól rövid lejáratú hitel felvételének előirányzata „T”
  - 4514. Rövid lejáratú hitelek törlesztése, visszafizetése pénzügyi vállalkozásnak „T”
  - 4515. Rövid lejáratú hitelek felvétele pénzügyi vállalkozástól „K”
- 452. Rövid lejáratú hitelek egyéb belföldi forrásból
  - 4521. Egyéb belföldi forrásból felvett rövid lejáratú hitelek állománya
  - 4522. Egyéb belföldi forrásból származó rövid lejáratú hitel törlesztés, visszafizetés előirányzata „K”
  - 4523. Egyéb belföldi forrásból rövid lejáratú hitel felvételének előirányzata „T”
  - 4524. Egyéb belföldi forrásból származó rövid lejáratú hitelek törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4525. Rövid lejáratú hitelek felvétele egyéb belföldi forrásból „K”
- 453. Likviditási hitel a központi költségvetéstől
  - 4531. Központi költségvetéstől felvett likviditási hitel állománya
  - 4532. Központi költségvetésből származó likviditási hitel törlesztésének, visszafizetésének előirányzata „K”
  - 4533. Központi költségvetésből likviditási hitel felvételének előirányzat „T”
  - 4534. Központi költségvetéstől származó likviditási hitel törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4535. Likviditási hitel felvétele a központi költségvetéstől „K”
- 454. Hitelek alapoktól
  - 4541. Alapoktól felvett hitelek állománya
  - 4542. Alapoktól felvett hitel törlesztésének, visszafizetésének előirányzata „K”
  - 4543. Alapoktól hitelfelvétel előirányzata „T”
  - 4544. Alapoktól felvett hitel törlesztése, visszafizetése „T”
  - 4545. Hitelfelvétel alapoktól „K”
- 455. Tartozás működési célú kötvénykibocsátásból
  - 4551. Tartozás állománya működési célú kötvénykibocsátásból
  - 4552. Működési célú kötvénykibocsátás kiadási előirányzata „K”

4553. Működési célú kötvénykibocsátás bevételi előirányzata „T”  
 4554. Működési célra kibocsátott kötvények beváltása „T”  
 4555. Működési célú kötvénykibocsátás bevétele „K”
- 456—457. Tartozás (éven belüli) támogatási kölcsönök igénybevételéből
456. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön államháztartáson belülről
4561. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya  
 4562. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön törlesztésének előirányzata „K”  
 4563. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön igénybevételének előirányzata „T”  
 4564. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön törlesztése, visszafizetése „T”  
 4565. Működési célú (éven belüli) támogatási kölcsön igénybevétele „K”
457. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön államháztartáson belülről
4571. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsönök állománya  
 4572. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön törlesztésének előirányzata „K”  
 4573. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön igénybevételének előirányzata „T”  
 4574. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön törlesztése, visszafizetése „T”  
 4575. Felhalmozási célú (éven belüli) támogatási kölcsön igénybevétele „K”
458. Foglalt
459. Rövid lejáratú kötelezettségek kiadás és bevétel átvezetési számlája
46. TÁMOGATÁSOK, KIEGÉSZÍTÉSEK ÉS MŰKÖDÉSI, FELHALMOZÁSI CÉLRA VÉGLEGESEN ÁTVETT PÉNZESZKÖZÖK ÉS FEJEZETI ELSZÁMOLÁSOK
461. Előző évi költségvetési kiegészítések, visszatérülések
4611. Előző évi költségvetési kiegészítések, visszatérülések előirányzata  
 4612. Előző évi költségvetési kiegészítések, visszatérülések előirányzatának teljesítése
462. Működési célú pénzeszközátvétel az államháztartáson belül
4621. Államháztartáson belüli működési célú pénzeszközátvétel előirányzata  
 4622. Államháztartáson belüli működési célú pénzeszközátvétel előirányzat teljesítése
463. Felhalmozási célú pénzeszközátvétel az államháztartáson belül
4631. Államháztartáson belüli felhalmozási célú pénzeszközátvétel előirányzata  
 4632. Államháztartáson belüli felhalmozási célú pénzeszközátvétel előirányzat teljesítése
464. Működési célú pénzeszközátvétel az államháztartáson kívülről
4641. Államháztartáson kívülről működési célú pénzeszközátvétel előirányzata  
 4642. Államháztartáson kívülről működési célú pénzeszközátvétel előirányzat teljesítése
465. Felhalmozási célú pénzeszközátvétel az államháztartáson kívülről
4651. Államháztartáson kívülről felhalmozási célú pénzeszközátvétel előirányzata  
 4652. Államháztartáson kívülről felhalmozási célú pénzeszközátvétele előirányzat teljesítése
- 466—467. Foglalt
468. Fejezeti év végi maradványelszámolási számla bevételeinek elszámolása
469. Támogatások, kiegészítések és átvett pénzeszközök átvezetési számlája
47. FOGLALT
48. FÜGGŐ, ÁTFUTÓ ÉS KIEGYENLÍTŐ BEVÉTELEK
- 481—484. Költségvetési elszámolásokat érintő függő, átfutó és kiegyenlítő bevételek
481. Költségvetési függő bevételek  
 482. Költségvetési átfutó bevételek  
 483. Költségvetési kiegyenlítő bevételek  
 484. APEH és tb-alapok közötti elszámolások számlája  
 485. Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztás átfutó bevételei  
 486. Finanszírozási elszámolások  
 487. Központi költségvetési szervek befizetései  
 488—489. Költségvetésen kívüli függő, átfutó és kiegyenlítő bevételek, letétek elszámolása

## 49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK

- 491. Nyitómérleg számla
- 492. Mérlegrendezési számla
- 493. Zárómérleg számla
- 494. Költségvetési bevételek és kiadások elszámolása
- 495. Vállalkozási bevételek és kiadások elszámolása
- 496. Előirányzatok zárlati elszámolása
- 497—498. Foglalt
- 499. Pénzforgalom nélküli költségvetési bevételek és kiadások sajátos elszámolása

## 5. Számlaosztály

## KIADÁSOK ELŐIRÁNYZATA ÉS ELŐIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE

(közgazdasági osztályozás szerint)

## 51—52. SZEMÉLYI JUTTATÁSOK

## 51. RENDSZERES ÉS NEM RENDSZERES SZEMÉLYI JUTTATÁSOK

- 511—515. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak személyi juttatásai
- 511. Rendszeres személyi juttatások
  - 5111. Rendszeres személyi juttatások előirányzata
  - 5112. Rendszeres személyi juttatások előirányzatának teljesítése
- 512. Munkavégzéshez kapcsolódó juttatások
  - 5121. Munkavégzéshez kapcsolódó juttatások kiadásainak előirányzata
  - 5122. Munkavégzéshez kapcsolódó juttatások kiadási előirányzatának teljesítése
- 513. Foglalkoztatottak sajátos juttatásai
  - 5131. Foglalkoztatottak sajátos juttatásai kiadásainak előirányzata
  - 5132. Foglalkoztatottak sajátos juttatásai kiadási előirányzatának teljesítése
- 514. Személyhez kapcsolódó költségtérítések és hozzájárulások
  - 5141. Személyhez kapcsolódó költségtérítések és hozzájárulások kiadási előirányzata
  - 5142. Személyhez kapcsolódó költségtérítések és hozzájárulások kiadási előirányzatának teljesítése
- 515. Szociális jellegű juttatások
  - 5151. Szociális jellegű juttatások kiadási előirányzata
  - 5152. Szociális jellegű juttatások kiadási előirányzatának teljesítése
- 516. Részmunkaidőben foglalkoztatottak juttatásai
  - 5161. Részmunkaidőben foglalkoztatottak juttatásainak kiadási előirányzata
  - 5162. Részmunkaidőben foglalkoztatottak juttatásai kiadási előirányzatának teljesítése
- 517. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak különféle nem rendszeres juttatásai
  - 5171. Különféle nem rendszeres juttatások kiadási előirányzata
  - 5172. Különféle nem rendszeres juttatások kiadási előirányzatának teljesítése

## 52. KÜLSŐ SZEMÉLYI JUTTATÁSOK

- 521. Foglalt
- 522. Állományba nem tartozók juttatásai
  - 5221. Állományba nem tartozók juttatásainak kiadási előirányzata
  - 5222. Állományba nem tartozók juttatásai kiadási előirányzatának teljesítése
- 523. Fegyveres erők, testületi és rendvédelmi szervek állományába nem tartozók juttatásai
  - 5231. Fegyveres erők, testületi és rendvédelmi szervek állományába nem tartozók juttatásainak kiadási előirányzata
  - 5232. Fegyveres erők, testületi és rendvédelmi szervek állományába nem tartozók juttatásai kiadási előirányzatának teljesítése

**53. MUNKAADÓKAT TERHELŐ JÁRULÉKOK**

- 531. Társadalombiztosítási járulék
  - 5311. Társadalombiztosítási járulék kiadási előirányzata
  - 5312. Társadalombiztosítási járulék kiadási előirányzatának teljesítése
- 532. Munkaadói járulék
  - 5321. Munkaadói járulék előirányzata
  - 5322. Munkaadói járulék előirányzatának teljesítése
- 533. Egészségügyi hozzájárulás
  - 5331. Egészségügyi hozzájárulás előirányzata
  - 5332. Egészségügyi hozzájárulás előirányzatának teljesítése
- 534. Táppénz-hozzájárulás
  - 5341. Táppénz-hozzájárulás előirányzata
  - 5342. Táppénz-hozzájárulás előirányzatának teljesítése
- 535. Munkaadókat terhelő járulékok államháztartáson kívülre
  - 5351. Munkaadókat terhelő járulékok államháztartáson kívülre előirányzata
  - 5352. Munkaadókat terhelő járulékok államháztartáson kívülre előirányzat teljesítése
- 536. Munkaadókat terhelő egyéb járulékok
  - 5361. Munkaadókat terhelő egyéb járulékok előirányzata
  - 5362. Munkaadókat terhelő járulékok előirányzatának teljesítése

**54—56. DOLOGI KIADÁSOK****54. KÉSZLETBESZERZÉSEK**

- 541. Élelmiszerek
  - 5411. Élelmiszer-beszerzés kiadási előirányzata
  - 5412. Élelmiszer-beszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 542. Gyógyszer, vegyszer
  - 5421. Gyógyszer-, vegyszerbeszerzés kiadási előirányzata
  - 5422. Gyógyszer-, vegyszerbeszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 543. Irodaszer, nyomtatvány
  - 5431. Irodaszer-, nyomtatványbeszerzés kiadási előirányzata
  - 5432. Irodaszer-, nyomtatványbeszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 544. Könyv, folyóirat, egyéb információhordozó
  - 5441. Könyv, folyóirat, egyéb információhordozó beszerzés kiadási előirányzata
  - 5442. Könyv, folyóirat, egyéb információhordozó beszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 545. Tüzelőanyagok
  - 5451. Tüzelőanyag-beszerzés kiadási előirányzat
  - 5451. Tüzelőanyag-beszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 546. Hajtó- és kenőanyag
  - 5461. Hajtó- és kenőanyag-beszerzés kiadási előirányzata
  - 5462. Hajtó- és kenőanyag-beszerzés kiadási előirányzat teljesítése
- 547. Szakmai anyag és kisértékű tárgyi eszközök, szellemi termékek
  - 5471. Szakmai anyag és kisértékű tárgyi eszközök, vagyoni értékű jogok, szellemi termékek beszerzés kiadási előirányzata
  - 5472. Szakmai anyag és kisértékű tárgyi eszközök, vagyoni értékű jogok, szellemi termékek beszerzés kiadási előirányzatának teljesítése
- 548. Munkaruha, védőruha, formaruha, egyenruha
  - 5481. Munkaruha, védőruha, formaruha, egyenruha beszerzés kiadási előirányzata
  - 5482. Munkaruha, védőruha, formaruha, egyenruha beszerzés kiadási előirányzatának teljesítése
- 549. Egyéb készletek
  - 5491. Egyéb készletbeszerzés kiadási előirányzata
  - 5492. Egyéb készletbeszerzés kiadási előirányzatának teljesítése

**55. SZOLGÁLTATÁSOK**

- 551. Kommunikációs szolgáltatások
  - 5511. Kommunikációs szolgáltatások kiadási előirányzata
  - 5512. Kommunikációs szolgáltatások kiadási előirányzatának teljesítése
- 552. Különféle szolgáltatási kiadások
  - 5521. Különféle szolgáltatási kiadások előirányzata
  - 5522. Különféle szolgáltatási kiadások előirányzatának teljesítése
- 553. Vásárolt közszolgáltatások
  - 5531. Vásárolt közszolgáltatások kiadási előirányzata
  - 5532. Vásárolt közszolgáltatások kiadási előirányzatának teljesítése

**56. KÜLÖNFÉLE DOLOGI KIADÁSOK**

- 561. Általános forgalmi adó kiadások
  - 5611. Általános forgalmi adó kiadási előirányzata
  - 5612. Általános forgalmi adó kiadási előirányzat teljesítése
- 562. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások
  - 5621. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások előirányzata
  - 5622. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadási előirányzat teljesítése
- 563. Egyéb dologi kiadások
  - 5631. Egyéb dologi kiadások előirányzata
  - 5632. Egyéb dologi kiadások előirányzat teljesítése

**57. EGYÉB FOLYÓ KIADÁSOK**

- 571. Különféle költségvetési befizetések
  - 5711. Különféle költségvetési befizetések előirányzata
  - 5712. Különféle költségvetési befizetések előirányzat teljesítése
- 572. Adók, díjak, egyéb befizetések
  - 5721. Adók, díjak, egyéb befizetések előirányzata
  - 5722. Adók, díjak, egyéb befizetések előirányzat teljesítése
- 573. Kamatkiadások
  - 5731. Kamatkiadások előirányzata
  - 5732. Kamatkiadások előirányzat teljesítése

**58. ELLÁTOTTAK PÉNZBELI JUTTATÁSAI**

- 581. Állami gondozásban levők pénzbeli juttatásai
  - 5811. Állami gondozásban levők pénzbeli juttatásainak előirányzata
  - 5812. Állami gondozásban levők pénzbeli juttatásai előirányzatának teljesítése
- 582. Középfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai
  - 5821. Középfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásainak előirányzata
  - 5822. Középfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai előirányzatának teljesítése
- 583. Felsőfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai
  - 5831. Felsőfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásainak előirányzata
  - 5832. Felsőfokú oktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai előirányzatának teljesítése
- 584. Felnőttoktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai
  - 5841. Felnőttoktatásban résztvevők pénzbeli juttatásainak előirányzata
  - 5842. Felnőttoktatásban résztvevők pénzbeli juttatásai előirányzatának teljesítése
- 585. Egyéb pénzbeli juttatás
  - 5851. Egyéb pénzbeli juttatás előirányzata
  - 5852. Egyéb pénzbeli juttatás előirányzat teljesítése

**59. KÜLÖNFÉLE ELSZÁMOLÁSOK**

- 591. Tervezett maradvány, eredmény előirányzata
- 592. Tartalék előirányzata

- 593. Értékcsökkenési leírás
- 594. Alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások elszámolása
  - 5941. Alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások előirányzata
  - 5942. Alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások előirányzatának teljesítése
- 595—598. Foglalt
- 599. Kiadások átvezetési számlája

#### 6. Számlaosztály

##### KÖZVETETT (ÁLTALÁNOS) KIADÁSOK

- 61. KARBANTARTÓ RÉSZLEGEK KIADÁSAI
- 62. EGYÉB KISEGÍTŐ RÉSZLEGEK KIADÁSAI
- 63. SZAKMAI EGYSÉGEK KIADÁSAI
  - 631. Egészségügyi egységek kiadásai
  - 632. Oktatási egységek kiadásai
  - 633. Kulturális egységek kiadásai
  - 634. Múzeumi egységek kiadásai
- 64. SZAKÁGAZATOK KÖZVETETT KIADÁSAI
- 65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSÁNAK KIADÁSAI
- 66. NEMZETKÖZI TÁMOGATÁSI SEGÉLYPROGRAMOK KIADÁSAI
  - 661. PHARE támogatások kiadásai
  - 662. ISPA támogatások kiadásai
  - 663. SAPARD támogatások kiadásai
  - 664. Egyéb támogatások kiadásai
- 67. VÁLLALKOZÓI RÉSZLEGEK KÖZVETETT KIADÁSAI
- 68. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS KIADÁSAI

#### 7. Számlaosztály

##### TEVÉKENYSÉGEK KIADÁSI ELOIRÁNYZATA ÉS ELOIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE

(funkcionális osztályozás szerint)

- 71—77. ALAPTEVÉKENYSÉGEK KIADÁSI ELOIRÁNYZATA ÉS ELOIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE
- 78—79. VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG KIADÁSI ELOIRÁNYZATA ÉS ELOIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE
  - 781—782. Vállalkozási tevékenység különféle kiadásainak előirányzata

- 783. Alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások elszámolásának előirányzata
- 791—792. Vállalkozási tevékenység különféle kiadásai előirányzatának teljesítése
- 793. Alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások elszámolása előirányzatának teljesítése

#### 8. Számlaosztály

### NEMZETGAZDASÁGI ELSZÁMOLÁSOK

#### 81—89. FOGLALT

#### 9. Számlaosztály

### BEVÉTELEK ELŐIRÁNYZATA ÉS ELŐIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE

(közgazdasági és funkcionális osztályozás szerint)

#### 91. INTÉZMÉNYI MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK

- 911. Alaptevékenység bevételei
  - 9111. Alaptevékenységek bevételeinek előirányzata
  - 9112. Alaptevékenység bevételei előirányzatának teljesítése
- 912. Alaptevékenységgel összefüggő egyéb bevételek
  - 9121. Alaptevékenységgel összefüggő egyéb bevételek előirányzata
  - 9122. Alaptevékenységgel összefüggő egyéb bevételek előirányzatának teljesítése
- 913. Intézmények egyéb sajátos bevételei
  - 9131. Intézmények egyéb sajátos bevételeinek előirányzata
  - 9132. Intézmények egyéb sajátos bevételei előirányzatának teljesítése
- 914. Foglalt
- 915. Vállalkozási bevételek
  - 9151. Vállalkozási bevételek előirányzata
  - 9152. Vállalkozási bevételek előirányzatának teljesítése
- 916. Kamatbevételek
  - 9161. Kamatbevételek előirányzata
  - 9162. Kamatbevételek előirányzatának teljesítése
- 917—918. Foglalt
- 919. Általános forgalmiadó-bevételek, visszatérülések
  - 9191. Általános forgalmiadó-bevételek, visszatérülések előirányzata
  - 9192. Általános forgalmiadó-bevételek, visszatérülések előirányzat teljesítése

#### 92. ÖNKORMÁNYZATOK SAJÁTOS MŰKÖDÉSI BEVÉTELEI

- 921. Illetékek
  - 9211. Illetékek előirányzata
  - 9212. Illetékek előirányzatának teljesítése
- 922. Helyi adók
  - 9221. Helyi adók előirányzata
  - 9222. Helyi adók előirányzatának teljesítése
- 923. Átengedett központi adók
  - 9231. Átengedett központi adók előirányzata
  - 9232. Átengedett központi adók előirányzatának teljesítése

- 924. Különféle bírságok
  - 9241. Különféle bírságok bevételi előirányzata
  - 9242. Különféle bírságok bevételi előirányzatának teljesítése
- 925—928. Foglalt
- 929. Egyéb sajátos folyó bevételek
  - 9291. Egyéb sajátos folyó bevételek előirányzata
  - 9292. Egyéb sajátos folyó bevételek előirányzatának teljesítése
- 93. FELHALMOZÁSI ÉS TŐKEJELLEGŰ BEVÉTELEK
  - 931. Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése
    - 9311. Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítésének előirányzata
    - 9312. Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése előirányzatának teljesítése
  - 932. Önkormányzatok sajátos felhalmozási és tőke bevételei
    - 9321. Önkormányzatok sajátos felhalmozási és tőke bevételeinek előirányzata
    - 9322. Önkormányzatok sajátos felhalmozási és tőke bevételei előirányzatának teljesítése
  - 933. Pénzügyi befektetések bevételei
    - 9331. Pénzügyi befektetések bevételeinek előirányzata
    - 9332. Pénzügyi befektetések bevételei előirányzatának teljesítése
  - 934. Állami készletek, tartalékok értékesítése
    - 9341. Állami készletek, tartalékok értékesítésének előirányzata
    - 9342. Állami készletek, tartalékok értékesítése előirányzatának teljesítése
  - 935. Üzemeltetésből, koncesszióból származó bevételek
    - 9351. Üzemeltetésből, koncesszióból származó bevételek előirányzat
    - 9352. Üzemeltetésből, koncesszióból származó bevételek előirányzatának teljesítése
- 94. KÖZPONTI KÖLTSÉGVETÉSBŐL KAPOTT KÖLTSÉGVETÉSI TÁMOGATÁS
  - 941. Felügyeleti szervtől kapott támogatás
    - 9411. Felügyeleti szervtől kapott támogatás előirányzata
    - 9412. Felügyeleti szervtől kapott támogatás előirányzatának teljesítése
  - 942—947. Önkormányzatok költségvetési támogatása
  - 942. Önkormányzatok normatív állami hozzájárulása
    - 9421. Önkormányzatok normatív állami hozzájárulásának előirányzata
    - 9422. Önkormányzatok normatív állami hozzájárulása előirányzatának teljesítése
  - 943. Normatív kötött felhasználású központi támogatások
    - 9431. Normatív, kötött felhasználású központi támogatások előirányzata
    - 9432. Normatív, kötött felhasználású központi támogatások előirányzat teljesítése
  - 944. Központosított előirányzatok
    - 9441. Központosított előirányzat előirányzata
    - 9442. Központosított előirányzatok teljesítése
  - 945. Működésképtelenné vált helyi önkormányzatok kiegészítő támogatása
    - 9451. Működésképtelenné vált helyi önkormányzatok kiegészítő támogatásának előirányzata
    - 9452. Működésképtelenné vált helyi önkormányzatok kiegészítő támogatás előirányzatának teljesítése
  - 946. Címzett és céltámogatások
    - 9461. Címzett és céltámogatások előirányzata
    - 9462. Címzett és céltámogatások előirányzatának teljesítése
  - 947. Önkormányzatok egyéb költségvetési támogatása
    - 9471. Önkormányzatok egyéb költségvetési támogatásának előirányzata
    - 9472. Önkormányzatok egyéb költségvetési támogatása előirányzatának teljesítése
  - 948. Társadalombiztosítási alapok költségvetési támogatása
    - 9481. Társadalombiztosítási alapok költségvetési támogatásának előirányzata
    - 9482. Társadalombiztosítási alapok költségvetési támogatása előirányzatának teljesítése



- 949. Elkülönített állami pénzalapok költségvetési támogatása
  - 9491. Elkülönített állami pénzalapok költségvetési támogatásának előirányzata
  - 9492. Elkülönített állami pénzalapok költségvetési támogatása előirányzatának teljesítése
- 96. TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI ALAPOK SAJÁTOS FOLYÓ BEVÉTELEINEK ELŐIRÁNYZATA ÉS ELŐIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE
- 97. ELKÜLÖNÍTETT ÁLLAMI PÉNZALAPOK SAJÁTOS FOLYÓ BEVÉTELEINEK ÉS FEJEZETI KEZELÉSŰ ADÓ, ADÓJELLEGŰ BEVÉTELEK ELŐIRÁNYZATA ÉS ELŐIRÁNYZAT TELJESÍTÉSE
- 98. PÉNZFORGALOM NÉLKÜLI BEVÉTELEK
  - 981. Előző évi előirányzat-, pénzmaradvány igénybevétele
    - 9811. Előző évi előirányzat-, pénzmaradvány igénybevételeinek előirányzata
    - 9812. Előző évi előirányzat-, pénzmaradvány igénybevétele előirányzatának teljesítése
  - 982. Előző évi vállalászási eredmény igénybevétele
    - 9821. Előző évi vállalászási eredmény igénybevételeinek előirányzata
    - 9822. Előző évi vállalászási eredmény igénybevétele előirányzatának teljesítése
  - 983. Alap- és vállalászási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevétel elszámolása
    - 9831. Alap- és vállalászási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevétel előirányzata
    - 9832. Alap- és vállalászási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevétel előirányzatának teljesítése
- 99. BEVÉTELEK FUNKCIONÁLIS OSZTÁLYOZÁS SZERINTI ELSZÁMOLÁSA
  - 991—992. Alaptevékenység szakfeladatainak bevételi előirányzata és előirányzat teljesítése
    - 991. Alaptevékenység szakfeladatainak bevételi előirányzata
    - 992. Alaptevékenység szakfeladatainak bevételi előirányzatának teljesítése
  - 993—996. Vállalászási tevékenység szakfeladatának bevételi előirányzata és előirányzat teljesítése
    - 993. Vállalászási tevékenység különféle bevételeinek előirányzata
    - 994. Alap- és vállalászási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevételek elszámolásának előirányzata
    - 995. Vállalászási tevékenység különféle bevételei
    - 996. Alap- és vállalászási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevételek elszámolása előirányzatának teljesítése
  - 997—998. Foglalt
  - 999. Bevételek átvezetési számla

## 0. Számlaosztály

### NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

- 01. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁJA
- 02. KÉSZLETEK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁJA
- 03. KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁJA
- 04. NYILVÁNTARTÁSI ELLENSZÁMLÁK
  - 041. Befektetett eszközök nyilvántartási ellenszámlája
  - 042. Készletek nyilvántartási ellenszámlája
  - 043. Követelések, pénzügyi elszámolások nyilvántartási ellenszámlája
  - 046. Térítés nélküli szolgáltatások nyilvántartási ellenszámlája
- 06. TÉRÍTÉS NÉLKÜLI SZOLGÁLTATÁSOK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁJA

*A számlaosztályok tartalmára vonatkozó előírások*

1. Az 1. számlaosztály a könyvviteli mérlegben befektetett eszközként kimutatandó eszközök főkönyvi számláit foglalja magában. A számlaosztály számlacsoportjain belül külön számlán kell kimutatni

— az eszköz január 1-jei nyitóállományát és azokat a gazdasági műveleteket, amelyek az állomány értékét módosítják (állományi számlák),

— az üzembe helyezett (aktivált) eszközök, illetve a folyamatban levő beruházások (felújítások) állományának értékét, továbbá a beruházásokra (felújításokra) adott előlegek állományának összegét,

— az értékcsökkenés, illetve az értékvesztés elszámolását,

— a nyitóállomány növelésére fordítható vásárlási és létesítési, felújítási kiadások tárgyevi előirányzatát (előirányzati számlák),

— a nyitóállomány növekedését eredményező tárgyevi előirányzatok teljesítését (forgalmi számlák), amely vásárlások és létesítések, felújítások kiadási pénzforgalmából keletkezik,

— mind az állományi, mind pedig a forgalmi számlákat meg kell bontani aszerint, hogy azokat a működés során alaptevékenységhez vagy vállalkozási tevékenységhez, vagy mindkét tevékenységhez egyaránt használják.

A vásárlási, létesítési, felújítási kiadás általános forgalmi adót nem tartalmazhat, azt a számlaosztályban elkülönített számlacsoportban kell elszámolni.

Költségvetési év előirányzat teljesítéseként kell elszámolni a bérelt tárgyi eszközökön végzett beruházások, felújítások kiadásait is.

a) Az immateriális javak között kell kimutatni a vagyoneértékű jogokat — az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoneértékű jogok kivételével —, a szellemi termékeket és az egyéb immateriális javakat, továbbá az immateriális javak beszerzésére adott előlegeket.

b) Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok közül az államháztartás szervezete (vagyon-)kezelésében, tulajdonában levő ingatlanhoz (épület, építmény) kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenésének megállapításakor az épületre, építményre vonatkozó leírási normákat kell alkalmazni. Az előbbiekre nem tartozó ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenésének elszámolása a vagyoni értékű jogok leírási kulcsa alapján történik.

c) Gépek, berendezések és felszerelések között kell kimutatni az államháztartás szervezetének az alaptevékenységét és vállalkozási tevékenységét tartósan szolgáló eszközök aktivált értékét.

d) A Járművek számlacsoportban mutatja ki a államháztartás szervezete a vasúti, közúti, vízi, valamint légi személy- és teherszállító járműveit, továbbá a speciális járműveket.

e) A Központi beruházási kiadások számlacsoportban a központi költségvetésben ilyen alcímen tervezett kiadások előirányzatát, azok teljesítését kell kimutatni.

f) Az Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott, vagyonkezelésbe vett eszközök számlacsoportban elkülönítetten kell kimutatni az átadott eszközök, illetve átvett eszközök bruttó értékét és értékcsökkenését.

g) Minden beruházási kiadást elsődlegesen a vásárlás, létesítés, illetve a felújítás számlákon kell kimutatni, majd ezzel egyidejűleg kell az állományi számlákon könyvelni attól függően, hogy a beruházás, felújítás üzembe helyezhető-e, befejezetlen állománya van-e (folyamatban maradó-e), vagy csak előleg. A beruházás állományba vételekor figyelembe kell venni, hogy az aktivált érték a rendelet 28. §-a szerint általános forgalmi adót is tartalmazhat. Az állományba vételt minden esetben a tőkeváltozások számlával szemben kell elszámolni. Az állományba vétel kiegészítéseként kell elszámolni a kiadásokat a 7. számlaosztály megfelelő szakfeladat számlájára, a számlacsoport átvezetési számlájával szemben.

h) Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok köré tartoznak többek között a kárpótlási jegyek, az államkötvények és az egyéb vásárolt kötvények.

A befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokról olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amely megfelel az Tv. által támasztott követelményeknek, amelyből értékpapír típusonként megállapíthatóak az egyedi értékeléshez szükséges adatok (értékvesztés, elszámolt értékvesztés visszaírása), továbbá az értékpapírok hozamai.

i) A felújítások, beruházások általános forgalmi adója számlacsoportban kell elszámolni a felhalmozási kiadások előirányzat-csoport kiadásai között tervezett — felújításhoz, beruházáshoz kapcsolódó — előzetesen felszámított és fizetendő általános forgalmi adó kiadásokat.

j) A tartósan adott kölcsönök (visszterhesen átadott pénzeszközök) számlacsoportban azokat a kölcsönadott pénzeszközöket, támogatási kölcsönöket kell kimutatni, amelyeknek futamideje meghaladja az egy évet, függetlenül attól, hogy azokat milyen szerv részére folyósították. Az adott kölcsönöket el kell különíteni aszerint, hogy azokat államháztartáson belüli, illetve kívüli kedvezményezett kapja, továbbá, hogy azt működési vagy felhalmozási célra juttatták. A számlacsoportban elkülönítetten kell kimutatni a kölcsönök állományát, valamint a kölcsönök nyújtását és visszatérítését, előirányzatok és azok teljesítése részletezésben.

k) A számlaosztály számláihoz kapcsolódóan a bruttó értékkel számszerűen megegyező analitikus nyilvántartást kell vezetni.

A helyi önkormányzatoknak a nyilvántartásaikat úgy kell megszervezniük — a főkönyvi számlák további bontásával, vagy részletező, analitikus nyilvántartás vezetésével —, hogy abból kitűnjön a

— törzsvagyon (ezen belül a forgalomképtelen, illetve korlátozottan forgalomképes),

— nem törzsvagyon részét képező eszközök értéke.

l) Az 1993. évi LXXVIII. törvény előírásaival összhangban, az önkormányzati lakás elidegenítéséből származó bevétel terhére épült új lakásokat a tervezésnek megfelelő jogcímű főkönyvi számlán kell kimutatni.

2. A 2. számlaosztály a könyvviteli mérlegben készletként kimutatandó forgóeszközök, a követelések, valamint a forgóeszközök kimutatandó értékpapírok számláit foglalja magában.

a) A számlaosztályban kimutatott készletek a könyvviteli mérlegben szereplő készletérték alátámasztását szolgálják, vásárolt anyagok; betétdíjas göngyölegek; áruk és követelés fejében, értékesítési céllal átvett eszközök; saját termelésű készletek: késztermékek, növendék-, hízó- és egyéb állatok, befejezetlen termelés és félkész termékek tagolásban. Amennyiben az államháztartás szervezete a könyvviteli mérleg fordulónapján aktivált alvállalkozói teljesítménnyel rendelkezik, akkor azt a közvetített szolgáltatások között mutatja ki.

A készletbeszerzéseket kiadásként kell elszámolni. Az anyagokat, betétdíjas göngyöleget, árukat és késztermékeket raktározó államháztartás szervezetei a vásárolt és saját előállítású készletekről — a kettős könyvvitelen kívül — részletező nyilvántartást kötelesek vezetni mennyiségben és értékben. A mennyiségben és értékben vezetett analitikus nyilvántartásokból készített összesítő bizonylat alapján (feladás) kell a negyedéves zárlat keretében a készletváltozásokat könyvelni a készletszámlán és tőkeváltozásként.

A használt és munkahelyen használatban lévő anyagok-ról csak mennyiségi nyilvántartás vezetendő.

A raktárral nem rendelkező államháztartás szervezete a több tevékenységi folyamat alatt elhasználandó készleteiről csak mennyiségi nyilvántartást köteles vezetni.

A készletszámlákon a készletek állományában bekövetkezett változást a felmerülés időpontjában kell rögzíteni, ha az államháztartás szervezete megszűntetik, átszervezik, illetve követelés kiváltása eszközzel történik.

Év végén leltározás alapján kell megállapítani a készletek értékét, majd értékelni.

A készletek évközi értékének megállapításánál és év végi értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a készletek értéke e rendelet 28. §-a szerint általános forgalmi adót is tartalmazhat.

b) A rövid lejáratú támogatási kölcsönök számlacsoportban azokat a támogatási kölcsönöket kell kimutatni, amelyeknek futamideje nem haladja meg az egy évet, függetlenül attól, hogy azokat milyen szerv részére folyósították. Az adott kölcsönöket el kell különíteni aszerint, hogy azokat államháztartáson belüli, illetve kívüli kedvezményezett kapja, továbbá, hogy azt működési vagy felhalmozási célra juttatták. A számlacsoportban elkülönítetten kell kimutatni a kölcsönök állományát, valamint a kölcsönök

nyújtását és visszatérítését, előirányzatok és azok teljesítése részletezésben.

c) A követeléseket adósok, vevők, munkavállalókkal szembeni követelések, váltókövetelések és egyéb követelések tagolásban kell kimutatni. Elkülönítetten kell kimutatni a folyó évben keletkezett, illetve a költségvetési évet megelőző év(ek)ben keletkezett követelésállományt.

A követelésekről év közben — a kettős könyvvitelen kívül — analitikus nyilvántartást kell vezetni. A követelések állományát negyedévenként az analitikus nyilvántartásokból készített összesítő bizonylat (feladás) alapján meg kell állapítani, és az állományváltozásnak megfelelően a különbözetet rögzíteni kell a követelés számlán és tőkeváltozásként.

Az eszközzel kiváltott követeléseket a teljesítés napján kell könyvelni. A követelés állományában bekövetkezett változást év közben könyvelni kell, ha az államháztartás szervezetét megszüntetik, átszervezik.

Év végén leltározás alapján kell a követelések állományát megállapítani, majd értékelni. Év végén a leltározás alapján megállapított és értékelt — általános forgalmi adót is tartalmazó — követelések és a nyitóértékek különbözetét kell tőkeváltozásként elszámolni.

Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak, valamint a Vám- és Pénzügyőrségnek, mint államháztartás közteher-bevételeit beszedő szervezeteknek, a feladatkörükbe tartozó adó — ideértve a társadalombiztosítási járulékot is — és adójellegű, illetve vám, vámjellegű és kapcsolódó követelésekről elkülönített nyilvántartást kell vezetniük, és a Kincstár, valamint a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számlarendjében meghatározott tartalommal és időpontban kell adatot szolgáltatniuk. Az adatszolgáltatás valódiságáért — ideértve az utólagos módosításokat és egyeztetéseket is — az adatszolgáltató felelős.

d) Értékpapírok között kell kimutatni — azoknál az államháztartás szervezeteinél, ahol erre a jogszabály lehetőséget ad — a forgatási célból, nem tartós befektetésként vásárolt kárpótlási jegyeket, kincstárjegyeket, kötvényeket, egyéb értékpapírokat és egyéb részesedéseket. A számlacsoporton belül külön számlán kell kimutatni az értékpapírok állományát, azok tárgyidőszaki pénzforgalmát és annak előirányzatát. Az értékpapírok állományában bekövetkezett változásokat, valamint a forrás rendezést folyamatosan kell rögzíteni az állományi számla és az átvezetési számla között. A forgóeszközök között kimutatott értékpapírokról olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amely megfelel a Tv. által támasztott követelményeknek, amelyből értékpapír típusonként megállapíthatóak az egyedi értékeléshez szükséges adatok (értékvesztés, elszámolt értékvesztés visszairása), továbbá az értékpapírok hozamai.

3. A 3. számlaosztály a pénztárak és betétkönyvek, a költségvetési bankszámlák, az elszámolási számlák, az idegen pénzeszközök, a működési és felhalmozási célú végleges pénzeszközátadás, a társadalom-, a szociálpolitikai és

egyéb társadalombiztosítási juttatások, valamint a függő, átfutó és kiegyenlítő elszámolások számláit tartalmazza.

a) A pénztárak és betétkönyvek számlacsoportban kell kimutatni a készpénzforgalmat, valamint a pénzforgalmi betétkönyvekben kezelt pénzeszközök állományát és azok változásait, valamint az elektronikus pénzeszközöket. A valutában eszközölt kifizetéseket és befizetéseket elkülönített számlán kell kimutatni.

A készpénzállományról, valamint a készpénz forgalmáról a pénztárszámlához kapcsolódóan — az államháztartás szervezet által szabályozott módon — analitikus nyilvántartást kell vezetni.

b) A költségvetési bankszámlák számlacsoport számlái a költségvetésben meghatározott gazdálkodási feladatok pénzforgalmának lebonyolítására szolgálnak. Ebben a számlacsoportban kell elszámolni a költségvetés végrehajtásaként teljesített valamennyi bevételt és kiadást. A számlacsoport számláit kormányrendeletben meghatározott államháztartás szervezetei alkalmazzák.

Azoknak a kincstári körbe tartozó költségvetési szerveknek, amelyek pénzügyintézetnél devizaszámlával rendelkeznek, könyvvitelüket úgy kell kialakítaniuk, hogy a számlához kapcsolódóan a külön kormányrendeletben meghatározott információkat a Kincstár részére szolgáltatni tudják.

Ebben a számlacsoportban kell megnyitni a kincstári körbe tartozó költségvetési szerveknek a hitelintézeteknél vezetett devizaszámláikat.

c) Az elszámolási számlák körébe tartozik az előirányzat elszámolási számla. Ezen a számlán kell megnyitni és folyamatosan vezetni az 1—5. számlaosztály megfelelő számláival szemben a kiadási előirányzatokat, azok módosítását, illetve a 2., 4. és 9. számlaosztály megfelelő számláival szemben a bevételi előirányzatokat és azok módosítását.

A kormányrendeletben meghatározott államháztartás szervezeteinek ebben a számlacsoportban kell kimutatniuk az előirányzat-felhasználási keretszámla és a különféle elkülönített számlák forgalmát. Itt mutatják ki a központi költségvetési szervek felügyeleti szervezetei (fejezetek) a Magyar Államkincstárnál vezetett számláik forgalmát is.

d) Az idegen pénzeszközök számlacsoportban olyan feladatoknak a pénzforgalmát kell kimutatni, amely nem kapcsolódik közvetlenül az államháztartás szervezetének alap- vagy vállalkozási tevékenységéhez, a költségvetési előirányzatok teljesítéseként a feladat nem mutatható ki, de az államháztartás szervezetének sajátos feladatát képezi. Itt kell kimutatni többek között a társadalombiztosítási támogatás és a különféle feladatok lebonyolítási számlák, lakásépítés és -vásárlás munkáltatói támogatása számla, letétek, idegen betétkönyvek, az adó- és illetékbeszedési számlák pénzforgalmát.

Ugyancsak ebben a számlacsoportban kell elszámolni a nemzetközi szerződések alapján külföldről a Magyar Állam, illetve a Kincstári ügyfelek részére, a Kincstárban

vezetett devizaszámlán jóváírt támogatásokat végleges felhasználásukig.

A számlához kapcsolódóan vezetendő analitikus nyilvántartás rendjét — ha jogszabály külön nem rendelkezik — az államháztartás szervezete saját hatáskörében szabályozza.

e) A működési és felhalmozási célú végleges pénzeszközátadás számlacsoport tartalmazza az ilyen jogcímen tervezett előirányzatokat, azok módosítását és az előirányzatok terhére teljesített kiadásokat, valamint a fejezeti év végi maradványelszámolási számláról teljesített kiadásokat. A pénzeszközátadásokon belül elkülönítetten kell kimutatni az államháztartáson belüli és államháztartáson kívüli célú teljesítéseket.

Államháztartáson belüli kiadásként kell kimutatni többek között a helyi önkormányzatoknak a költségvetési szerveik részére folyósított támogatásokat. Államháztartáson kívüli célú átadásnak minősül többek között a vállalkozások, az önszerveződések támogatása.

f) A társadalom-, szociálpolitikai és egyéb társadalombiztosítási juttatások számlacsoport számlái az ilyen jogcímmű előirányzatokat és kiadásokat tartalmazzák. Ezen kifizetések államháztartáson kívüli célú teljesítésnek minősülnek, mert a juttatásokat a lakosság részére folyósítják.

g) A függő, átfutó és kiegyenlítő kiadások számlacsoport azokat az elszámolási számlákat tartalmazza, amelyekkel kapcsolatban a teljesített kiadás a költségvetési évben nem végleges, azok az államháztartás részére a tárgyidőszakban vagy a tárgyidőszakot követően megtérülnek, vagy válnak végleges kiadássá. Az utóbbi esetben a költségvetési évet követő évben a kiadást ezen számlacsoport és a megfelelő kiadási jogcím között kell elszámolni. A számlacsoporton belül külön főkönyvi számlákon kell kimutatni a költségvetésen kívüli elszámolásokat. Függő kiadásként számolhatók el a bizonyítottan költségvetési évet követő év költségvetését terhelő kifizetések (pl. december hónapban kifizetett személyi juttatások). Nem számolható el aktív pénzügyi elszámolásként olyan tétel, amelynek következménye a tartalékok valóságnak nem megfelelő bemutatása. Az államháztartás szervezetének az aktív pénzügyi elszámolások jogcímeit a számlarendjében tételesen meg kell határozni.

Átfutó kiadásként kell elszámolni az államháztartás által folyósított (megelőlegezett) társadalombiztosítási és családtámogatási ellátásokat.

Költségvetési egyéb kiegyenlítő kiadásként kell elszámolni az államháztartás szervezetének saját pénz- és bankszámlái, előirányzat-felhasználási keretszámlái közötti pénzforgalmat, utólagos elszámolásra nyújtott előlegeket.

A számlacsoporton belül külön számlán kell kimutatni az elszámolások nyitóállományát és tárgyidőszaki forgalmát.

A számlacsoport számláihoz kapcsolódóan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyben az elszámolásra jellemző adatokat és az elszámolás érdekében tett intézkedé-

seket rögzíteni kell. A függő elszámolások rendezése érdekében szükséges intézkedéseket haladéktalanul végre kell hajtani.

4. A 4. számlaosztály tartalmazza az eszközök forrásainak kimutatására szolgáló számlákat. Itt kell kimutatni a saját tőkét, a tartalékot, a hosszú és rövid lejáratú kötelezettségeket, ideértve az igénybe vett támogatási kölcsönöket is, a működési és felhalmozási célra véglegesen átvett pénzeszközöket, a függő, átfutó és kiegyenlítő bevételek passzív jellegű elszámolását, valamint az évi mérleg-számlákat.

a) A saját tőke azt a tőkereszt mutatja, amely állami, önkormányzati, társadalombiztosítási tulajdonként áll rendelkezésre az eszközök finanszírozásaként. A saját tőkét induló tőke és tőkeváltozások tagolásában kell kimutatni.

b) A tartalékok között kell kimutatni az államháztartás pénzeszközének azt a forrását, amely jóváhagyás után befektetett eszközök finanszírozására, vagy folyó évi kiadások teljesítésére fordítható. A számlacsoporton belül elkülönítetten kell kimutatni a költségvetési tartalékot (pénzmaradványt) és a vállalkozási tartalékot (eredményt). Itt kell továbbá kimutatni a központi költségvetési szervek felügyeleti szervének, a központi költségvetési szervnek, az elkülönített állami pénzalapnak, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítási költségvetési szerveknek az előirányzat-maradványát, illetve annak elszámolását. A számlacsoport számláit évszámmal ellátva kell vezetni.

c) Hosszú lejáratú kötelezettségek között az egy évnél hosszabb lejáratra felvett hiteleket és kapott támogatási kölcsönöket, ideiglenesen átvett pénzeszközöket, valamint a fejlesztési célú kötvénykibocsátásból származó kötelezettséget kell kimutatni. A számlacsoporton belül elkülönítetten kell kimutatni a pénzügyi vállalkozásoktól, egyéb belföldi hitelezőktől és külföldről felvett hitelek, valamint az államháztartáson belüli és kívüli szervezetektől kapott felhalmozási célú támogatási kölcsönök állományát, a hitelek, kölcsönök felvételét és annak visszafizetését, előirányzatok és azok teljesítése részletezésben. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségeként kell kimutatni a lízingbe vett, az önkormányzatoknál a vagyonkezelésbe vett kincstári eszközök forrását.

d) A rövid lejáratú kötelezettségek számlacsoport számláin kell kimutatni az egy évet meg nem haladó lejáratú kötelezettségeket. Itt kell kimutatni a szállítókkal szembeni — általános forgalmi adót is tartalmazó — kötelezettségeket, a kibocsátott váltók állományát, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeket. A szállítók számlán belül elkülönítetten kell kimutatni a költségvetési év költségvetését terhelő előző év(ek), illetve folyó évi beruházási és az egyéb szállítói állományát és a költségvetési évet követő évi költségvetést terhelő beruházási és az egyéb szállítói kötelezettségeket. A szállítókról év közben analitikus nyilvántartást kell vezetni. A szállítói kötele-

zettségek állományát negyedévenként az analitikus nyilvántartásokból készített összesítő bizonylat (feladás) alapján meg kell állapítani és az állományváltozásnak megfelelően a különbözetet rögzíteni kell a szállítók számláján és tőkeváltozásoként.

A szállítók számláján az állományában bekövetkezett változást év közben rögzíteni kell, ha az államháztartás szervezetét megszüntetik, átszervezik.

Év végén leltározás alapján kell a szállítók állományát megállapítani, majd értékelni.

Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak, valamint a Vám- és Pénzügyőrségnek, mint államháztartás közteher-bevételeit beszedő szervezeteknek, a feladatkörükbe tartozó adó — ideértve a társadalombiztosítási járulékot is — és adójellegű, illetve a vám, vámjellegű és kapcsolódó kötelezettségekről elkülönített nyilvántartást kell vezetniük és a Kincstár, valamint a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számlarendjében meghatározott tartalommal és időpontban kell adatot szolgáltatniuk. Az adatszolgáltatás valódiságáért — ideértve az utólagos módosításokat és egyeztetéseket is — az adatszolgáltató felelős.

A kötelezettségekhez kapcsolódóan olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyből megállapítható a kötelezettség fajtája, keletkezésének időpontja és összege, a kedvezményezett adatai, a kötelezettség teljesítésének időpontja, továbbá minden olyan adat, amely a pénzügyi, valamint a vezetői információs rendszerhez kapcsolódik. A kincstári körbe tartozó intézményeknek nyilvántartásaikat úgy kell megszervezniük, hogy abból a 60 napon túli kiegyenlítetlen kötelezettségek állománya az előírt adatszolgáltatási rendszernek megfelelően rendelkezésre álljon.

e) A rövid lejáratú hitelek és támogatási kölcsönök számlacsoportban azokat a hiteleket, támogatási kölcsönöket és működési céllal kibocsátott kötvényekből származó kötelezettséget kell kimutatni, amelyeknek futamideje nem haladja meg az egy évet, függetlenül attól, hogy azokat milyen szervtől vették igénybe. A rövid lejáratú hiteleket el kell különíteni aszerint, hogy azokat pénzügyi vállalkozástól, egyéb belföldi forrásból, a központi költségvetésből, vagy alaptól vette igénybe az államháztartás szervezete.

A támogatási kölcsönöket aszerint kell elkülönítetten vezetni, hogy azokat államháztartáson belüli, illetve kívüli szervezettől, továbbá, hogy azt működési vagy felhalmozási célra kapta az államháztartás szervezete.

A számlacsoportban elkülönítetten kell kimutatni a hitelek (kötvények), támogatási kölcsönök állományát, valamint a hitelek (kötvények), kölcsönök felvételét és visszafizetését, előirányzatok és azok teljesítése részletezésben.

f) A támogatások, kiegészítések, véglegesen átvett pénzeszközök és fejezeti elszámolások között külön számlacsoportban kell kimutatni az államháztartáson belüli és az államháztartáson kívülről származó átvételeket, valamint a fejezeti év végi maradványelszámolási számla bevételeit. A számlacsoportokban külön főkönyvi számlán

szerepel az átvett pénzeszközök bevételi előirányzata, illetve az előirányzat teljesítése.

g) A függő, átfutó és kiegyenlítő bevételek számlacsoport számláin az államháztartás szervezetéhez beérkezett olyan pénzeszközök elszámolását kell kimutatni, amelynek rendeltetése tisztázatlan, vagy olyan feladat ellátásával kapcsolatos, amelynek bevételi előirányzata — ide nem értve a nem társadalombiztosítási alapokat terhelő ellátásokat — nem szerepel a költségvetés bevételi jogcímei között. Amennyiben a rendezés a költségvetési évet követő évben bevételként történik, akkor azt ezen számlacsoport és a megfelelő bevételi jogcím között kell könyvelni. Itt kell továbbá kimutatni az adó- és illetékbeszedésekből származó elszámolásokat, a letétek elszámolását, a társadalombiztosítási pénzügyi alapjai, valamint az APEH közötti elszámolásokat.

A számlacsoporton belül külön számlán kell kimutatni az elszámolások nyitóállományát és tárgyidőszaki forgalmát. A költségvetési kiegyenlítő bevételek között elkülönítetten kell kimutatni a kapott előlegeket, a költségvetés alapján gazdálkodó szerv saját pénz- és bankszámlái, előirányzat-felhasználási keretszámlái közötti pénzforgalmat, valamint az egyéb kiegyenlítő bevételeket.

Ugyancsak ebben a számlacsoportban kell elszámolni a nemzetközi szerződések alapján külföldről a Magyar Állam, illetve a Kincstári ügyfelek részére, a Kincstárban vezetett devizaszámlán jóváírt támogatásokat végleges felhasználásukig.

Nem számolható el passzív pénzügyi elszámolásként olyan tétel, amelynek következménye a tartalékok valóságnak nem megfelelő bemutatása. Az államháztartás szervezetének a passzív pénzügyi elszámolások jogcímeit a számlarendjében tételesen kell szabályoznia.

A számlacsoport számláihoz kapcsolódóan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyben az elszámolásra jellemző adatokat rögzíteni kell. A függő, átfutó és kiegyenlítő bevételekről vezetett nyilvántartásokban fel kell jegyezni az elszámolás érdekében tett intézkedéseket is. A függő elszámolások rendezése érdekében szükséges intézkedéseket haladéktalanul kell végrehajtani.

h) Ugyancsak ebben a számlacsoportban kell kimutatni a központi költségvetési fejezetek finanszírozáshoz, valamint a központi költségvetési szervek befizetéseihez kapcsolódó elszámolásait.

i) Az évi mérlegszámlák számlacsoport számlái technikai jellegű számlák. A számlák vezetésének célja az év eleji nyitó- és az év végi zárlati tételek világos, áttekinthető kimutatása. Külön számlán kell kimutatni azoknak a pénzforgalom nélküli elszámolásoknak a forgalmát, amelyeket bevételként és kiadásként egyidejűleg kell könyvelni, de a pénzforgalom számlavezető hiteintézetet, vagy a Kincstári egységes számlát (KESZ-t) nem érinti.

5. A pénzforgalmi jelentés — az éves elemi költségvetésben meghatározott kiemelt előirányzat-csoport tagolásban, valamint egyes kiemelt előirányzatok tekintetében

részletesen is — tartalmazza a jóváhagyott kiadási előirányzatokat és a teljesített kiadásokat szakfeladatonkénti bontásban. A pénzforgalmi jelentés szakfeladatokra vonatkozó folyó évi kiadási adatait a 7. számlaosztály tartalmazza.

6. Az 1—5. számlaosztályokban és 7. számlaosztályban kimutatott kiadási előirányzatoknak, illetve teljesített kiadásoknak — kivéve a függő, átfutó és kiegyenlítő kiadásokat — egyezniük kell.

7. A kiadások egy részéről a teljesítéskor nem lehet megállapítani, hogy az melyik szakfeladat érdekében merült fel. Azok a kiadások, amelyekről teljesítésükkor nem állapítható meg, hogy melyik szakfeladatot terhelik, a közvetett (általános) kiadások körébe tartoznak, és azok feladataira történő elszámolásukig a 6. számlaosztályban mutatandók ki.

8. Az államháztartás szervezete saját hatáskörben dönt arról, hogy a folyó kiadásokat először az 5. számlaosztályban könyveli és innen vezeti át a 6—7. számlaosztályokba, vagy fordítva.

9. Az 5. számlaosztály a folyó kiadások jóváhagyott költségvetési előirányzatát, a költségvetés végrehajtásaként ténylegesen teljesített folyó kiadásokat és a folyó kiadásként elszámolandó befizetéseket tartalmazza. Az előirányzatokat és a kiadásokat az éves elemi költségvetésben meghatározott szerkezeti tagolásban kell kimutatni a közgazdasági osztályozási rendnek megfelelően.

a) A Személyi juttatások számlacsoportokban kell kimutatni a rendszeres és nem rendszeres, valamint a külső személyi juttatásokat.

Rendszeres személyi juttatásként kell elszámolni a teljes- és részmunkaidőben foglalkoztatottak törvényekben meghatározott alapilletményét, illetménykiegészítését, illetménypótlékát, egyéb kötelező és feltételtől függő pótlékát és juttatását, továbbá a 13. havi illetményét.

Nem rendszeres juttatások között kell elszámolni a teljes munkaidőben, illetve a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére jogszabályokban, kollektív szerződésben meghatározott juttatásokat. Ide tartoznak a munkavégzéshez kapcsolódó és a foglalkoztatottak sajátos juttatásai, a szociális jellegű juttatások, valamint részmunkaidőben foglalkoztatottak és az állományba tartozók különféle nem rendszeres juttatásai.

Külső személyi juttatásokként kell kimutatni az állományba nem tartozók személyi juttatásait.

Azoknál a személyi juttatásoknál, amelyeknél a kifizetés összege általános forgalmi adót is tartalmaz vagy a főkönyvi számla továbbtagolásával, vagy analitikus (részletező) nyilvántartásban gondoskodni kell arról, hogy az adóhatósági elszámoláshoz az általános forgalmi adó összege megállapítható legyen.

b) A munkaadókat terhelő járulékok számlacsoportban kell kimutatni a személyi juttatások után elszámolt társadalombiztosítási járulékot, munkaadói járulékot, egészségügyi hozzájárulást, táppénz-hozzájárulást, államháztartáson kívülre fizetett, munkaadókat terhelő járulékokat és munkaadókat terhelő egyéb járulékokat.

c) A Dologi kiadások számlacsoportokban kell elszámolni minden anyag, áru, göngyöleg, növendék-, hízó- és egyéb állat beszerzésére fordított kiadást, függetlenül attól, hogy azt az államháztartás szervezete azonnal felhasználja vagy későbbi felhasználás céljából raktározza. Itt mutathatja ki az államháztartás szervezete az 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök és immateriális javak kiadását is. Itt kell továbbá elszámolni a muzeális célú gyűjtemények vásárlására fordított kiadásokat. Itt számolandó el az igénybe vett kommunikációs szolgáltatások, energia-, közmű-, szállítási, postai, bérlet-, karbantartási és egyéb szolgáltatások ellenértékéért fizetett kiadások, valamint a vásárolt közszolgáltatások kiadásai.

Ugyancsak itt kell kimutatni a különféle dologi kiadásokat is. Idetartoznak a vásárolt termékek és szolgáltatások előzetesen felszámított általános forgalmi adója, a termékértékesítéssel, szolgáltatásnyújtással, valamint a tárgyi eszköz értékesítéssel kapcsolatos általános forgalmi adó, a kiküldetéssel, reprezentációval kapcsolatos kiadások, valamint az egyéb dologi kiadások (pl. valuta-deviza árfolyamvesztés, a közbeszerzésekről szóló törvény által előírt ajánlati biztosíték kiadása).

A dologi kiadásokkal kapcsolatban felmerült előzetesen felszámított általános forgalmi adót elkülönített számlán kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az a készletek év végi értékelésénél a beszerzési ár részét képezi, vagy nem.

Készletbeszerzést, igénybe vett szolgáltatást a számlacsoportban csak számla alapján lehet elszámolni. Kivételt képez a lakásotthonban elhelyezett gyermekek ellátásával kapcsolatban teljesített — gyermekenként, havonta 5000 Ft összegű — kiadás. A számla nélkül elszámolt kiadásokról az intézmény — számlarendjében szabályozott módon — háztartási könyvet vezet, amely a kiadások könyvelési bizonylatát helyettesíti.

d) Az egyéb folyó kiadások számlacsoportban kell elszámolni a költségvetést különböző jogcímenekről, az államháztartás szervezete által fizetendő adókat (pl. helyi adót, kifizetői jövedelemadót), tagsági díjakat és egyéb befizetéseket, valamint a kamatkidadásokat, ideértve a kamatozó értékpapírok vételárában elismert kamat összegét is.

e) Az Ellátottak pénzbeli juttatásai számlacsoportban kell elszámolni a közép- és felsőoktatásban résztvevők, valamint az állami gondozásban levők pénzbeli juttatásait.

f) A Különféle elszámolások számlacsoportban külön főkönyvi számlákon kell kimutatni a maradvány, eredmény és tartalék előirányzatát, az értékcsökkenési leírást, az alap- és vállalkozási tevékenység közötti elszámolást, valamint az átvezetéseket.

Az Értékcsökkenési leírás számlák tartalmazzák az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értéke után elszámolt értékcsökkenési leírást alaptevékenység és vállalkozási tevékenység tagolásban.

Az alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások számlán kell elszámolni az eredményből az alaptevékenységre fordított kiadásokat.

Az átvezetési számlák technikai jellegűek, a kiadások 6—7. számlaosztályokba történő átvezetésére vagy a 6—7. számlaosztályból az 5. számlaosztályba való átvezetésére szolgálnak, biztosítva a kiadások elszámolásának áttekinthetőségét.

10. Az államháztartás szervezete saját hatáskörében dönt arról, hogy kimutatja-e a 6. számlaosztályban a közvetett (általános) kiadásokat azok felmerülésének helye szerinti csoportosításban. Döntéstől függően itt kell kimutatni az alap- és vállalkozási tevékenység ellátását biztosító kiegészítő részlegek, a szakmai egységek, a szakágazatok, az épületek fenntartásának, a központi irányítás kiadásait. A közvetett kiadások szakfeladatokra történő felosztásának módját és a felosztáshoz alkalmazott mutatókat és vetítési alapokat az államháztartás szervezete saját hatáskörében határozza meg.

a) A Karbantartó részlegek kiadásai számlacsoportban kell kimutatni a tárgyi eszközök saját vállalkozásban megvalósított felújítási, javítási kiadásait.

b) Az Egyéb kiegészítő részlegek kiadásai számlacsoportban kell kimutatni azoknak az üzemeknek, műhelyeknek a kiadásait, amelyek közvetlenül szolgálják a költségvetés alapján gazdálkodó szerv tevékenységét. Ilyen kiegészítő részlegnek minősülnek például a mosoda, energia üzem, élelmezési üzem.

c) A Szakmai egységek kiadásai számlacsoport tartalmazza a sajátos, az alaptevékenység részeként működő szakmai részlegek kiadásait. Ilyen szakmai részlegnek minősülnek például a laboratóriumok, a dokumentációs tárák, szertárak.

d) A Szakágazatok közvetett kiadásai számlacsoport azoknak a kiadásoknak a kimutatására szolgál, amelyek több, azonos szakágazathoz tartozó szakfeladatot terhelnek.

e) Az Épületek fenntartásának kiadásai számlacsoport az épületek és az ahhoz tartozó berendezések üzemeltetésével kapcsolatos kiadások kimutatására szolgál.

f) A Vállalkozási részlegek közvetett kiadásai számlacsoportban kell kimutatni az önálló termelő, szolgáltató üzemek kiadásait, ha azok kizárólag vállalkozási tevékenységek érdekében merülnek fel és nem a kiegészítő részlegekben jelennek meg.

g) A Központi irányítás kiadásai számlacsoport tartalmazza a költségvetés alapján gazdálkodó szerv egészére kiterjedő kiadásokat. Ide tartoznak azoknak a szervezeti egységeknek a kiadásai, amelyek nem a kiegészítő vagy szakmai részlegekben merülnek fel. Ilyennek minősül például a gazdálkodási tevékenységet ellátó részleg kiadása.

*h)* A Nemzetközi támogatási segélyprogramok számlacsoportban kell kimutatni támogatási programonként (pl. PHARE, SAPARD, ISPA támogatások) a teljesített kiadásokat. A kiadásokat úgy kell részletezni, hogy abból kitűnjön a fejlesztési, illetve a működési célú felhasználás. A számlák további részletezésével vagy az analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy a támogatások és a saját forrás terhére történt felhasználások is megállapíthatók legyenek. A PHARE programokat az egyszerű azonosítás érdekében célszerű kódszámaikkal együtt szerepeltetni.

11. A 7. számlaosztály a költségvetésben meghatározott szakfeladat rend (funkcionális osztályozás) szerinti tagolásban tartalmazza a jóváhagyott költségvetési előirányzatot és a teljesített kiadásokat az 1—5. számlaosztály megfelelő számláin kimutatott előirányzatokkal és kiadásokkal azonos összegben. A szakfeladatok kiadásai a közvetlen és közvetett kiadásokból tevődnek össze. A közvetlen kiadásokat azok a kiadások képezik, amelyekről felmerülésükkor megállapítható, hogy melyik szakfeladatra számolhatók el. A közvetett kiadásokat a 6. számlaosztályból kell átvezetni ebbe a számlaosztályba felosztás után. A számlaosztályban a számlákat a költségvetés alapján gazdálkodó szerv a költségvetésében meghatározott szakfeladatoknak megfelelően nyitja meg.

A számlaosztályban elkülönítetten, a vállalkozási szakfeladat számláján kell elszámolni az alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli kiadások előirányzatát és azok teljesítését is.

12. Azoknál a államháztartás szervezeteinél, ahol a vállalkozási tevékenység nagyságrendje vagy az alaptevékenység sajátossága indokolja — figyelembe véve a rendelet 8. §-a (4) bekezdésének *c)* pontjában és (7)—(8) bekezdéseiben foglaltakat —, a 7. számlaosztályban rögzített és szakfeladatonként kimutatott kiadások mellett a költségek tevékenységenkénti meghatározása is szükséges. Ezek a szervek a költségek (önköltség) megállapításához kettős könyvviteli nyilvántartásuk kiegészítéseként külön nyilvántartást is vezetnek. A nyilvántartás és az önköltség számítás tartalmát az államháztartás szervezete saját hatáskörben határozza meg, illetve szabályozza annak vezetési módját, biztosítva a közvetlen költségek tételes kimutatását.

13. Az elkülönített állami pénzalapokról, valamint a központi előirányzatokról vezetett könyvvitelben a 7. számlaosztály számláit úgy kell tagolni, hogy abból a tevékenységére fordított kiadások tevékenységenként, el látott feladatonként megállapíthatók legyenek.

14. A 9. számlaosztály a jóváhagyott bevételi előirányzatokat és a költségvetés végrehajtása során ténylegesen

teljesített (befolyt) és a pénzforgalom nélküli bevételeket tartalmazza — az elemi költségvetés szerkezeti tagolásának megfelelően — bevételi fajtánként és szakfeladatonként.

*a)* Az Intézményi működési bevételek számlacsoport számláin kell kimutatni a költségvetés alapján gazdálkodó szerv rendeltetésszerű működésével, alapító okiratában (működési-szervezeti szabályzatában) alaptevékenységként és vállalkozási tevékenységként meghatározott feladatával összefüggő bevételeket, valamint az egyéb bevételeket, ideértve a ténylegesen realizált valuta-, deviza árfolyamnyereséget, a közbeszerzésekről szóló törvény által előírt ajánlati biztosíték bevételeit, továbbá a kamatbevételeket. A kamatbevételeket el kell különíteni befektetett pénzügyi eszközök utáni és egyéb kamatra. Ugyancsak itt kell kimutatni a vevő által fizetett általános forgalmi adót, valamint az adóhatóságtól igényelt és befolyt, levonásba helyezhető előzetesen felszámított és fizetendő adó különbözetét.

*b)* Az Önkormányzatok sajátos működési bevételei számlacsoport számláin az adó- és illetékbevételeket, az átengedett központi adókat, egyéb sajátos (önkormányzati lakások lakbérbevétele, önkormányzati egyéb helyiségek bérbeadásából származó bevétel) folyó bevételeket kell kimutatni.

*c)* A Felhalmozási és tőkejellegű bevételek számlacsoport számláin kell kimutatni a befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételeket és hozamokat.

Az önkormányzatoknak elkülönítetten kell kimutatniuk a tulajdonukat képező lakóépületek, illetve egyéb helyiségek elidegenítéséből származó bevételüket.

*d)* A Központi költségvetésből kapott költségvetési támogatások számlacsoport tartalmazza az államháztartás szervezete alaptevékenységének ellátását biztosító támogatásokat, a társadalombiztosítási alapok és az elkülönített állami pénzalapok támogatását.

*e)* A Pénzforgalom nélküli bevételek számlacsoport számláin kell kimutatni a jóváhagyott előirányzat-maradvány előirányzatát és annak felhasználását, valamint, a költségvetési és vállalkozási tartalékok előirányzatát és igénybevételét, ideértve az alaptevékenységhez felhasznált eredményt is.

*f)* A Bevételek funkcionális osztályozás szerinti elszámolása számlacsoportban mind a jóváhagyott előirányzatokat, mind azok teljesítését ki kell mutatni alaptevékenység és vállalkozási tevékenység szakfeladatainak megfelelő bontásban, függetlenül attól, hogy azok melyik számlaosztályban kerültek elszámolásra. Ugyancsak a számlacsoportban kell elszámolni a vállalkozási szakfeladaton, az alap- és vállalkozási tevékenység közötti pénzforgalom nélküli bevételek előirányzatát és azok teljesítését is.

15. A 0. számlaosztály tartalmazza a befektetett eszközök és forgóeszközök nyilvántartási számláit és ellenszámláit.



10. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Fejezeti maradványelszámolási számla pénzforgalma**

Ezer forintban

Megnevezés	Sor- szám	Tárgyévi pénzforgalom
1	2	3
Fejezeti maradványelszámolási számla nyitó egyenlege	01	
A számla bevételei		
— a fejezet felügyelete alá tartozó központi költségvetési szervek miatti növelő tételek:		
Bevételek (jóváírások) összesen		
A számla kiadásai		
Központi költségvetést érintő átvezetések:		
— fejezet felügyelete alá tartozó költségvetési szervek miatti csökkentő tételek		
— normatív hozzájárulások és támogatások maradványának átvezetése		
— egyéb átvezetések		
Központi költségvetést érintő átvezetések összesen		
Fejezet felügyelete alá tartozó központi költségvetési szerveket érintő előző évi rendezés		
Társadalmi önszerveződéseknek kiutalt előző évi normatív hozzájárulás és támogatás		
Egyéb kiadás		
Kiadások (átvezetések) összesen		
Fejezeti maradványelszámolási számla egyenlege XII. 31-én		

## 11. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

## Letéti számla pénzforgalma

Ezer forintban

Megnevezés	Sor- szám	Összeg
1	2	3
Bankszámla egyenleg a tárgyidőszak elején	01	
Bírói letétek bevétele	02	
Más jogszabályban foglalt letétek bevétele	03	
Letéti pénzeszközök hozambevétele	04	
Egyéb letéti bevételek	05	
Letéti bevételek összesen (02+03+04+05)	06	
Bírói letétek kiadásai	07	
Más jogszabályban foglalt letétek kiadásai	08	
Hozambevétel átutalása a Költségvetési elszámolási (előirányzat-felhasználási keret) számlára	09	
Egyéb letétek kiadásai	10	
Letéti kiadások összesen (07+08+09+10)	11	
Bankszámlaegyenleg a tárgyidőszak végén (01+06—11)	12	

## 12. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

## Központi költségvetésből és egyéb forrásból folyósított ellátások részletezése

Megnevezés	Sor- szám	Eredeti	Módosított	Teljesítés
		előirányzat		
Társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak kezelői által folyósított ellátások összesen				
Egyéb ellátások összesen				
Pénzbeli ellátások összesen				

13. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

### Az egyszerűsített mérleg előírt tagolása

ESZKÖZÖK	Előző évi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések* (± )	Előző év auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai	Tárgyévi költségvetési beszámoló	Auditálási eltérések** (± )	Tárgyév auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai
----------	---	----------------------------	--	----------------------------------	-----------------------------	---

#### A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

- I. Immateriális javak
- II. Tárgyi eszközök
- III. Befektetett pénzügyi eszközök
- IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök

#### B) FORGÓESZKÖZÖK

- I. Készletek
- II. Követelések
- III. Értékpapírok
- IV. Pénzeszközök
- V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

ESZKÖZÖK	Előző évi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések* (± )	Előző év auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai	Tárgyévi költségvetési beszámoló	Auditálási eltérések** (± )	Tárgyév auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai
----------	---	----------------------------	--	----------------------------------	-----------------------------	---

#### D) SAJÁT TŐKE

1. Induló tőke
2. Tőkeváltozások

#### E) TARTALÉKOK

- I. Költségvetési tartalékok
- II. Vállalkozási tartalékok

#### F) KÖTELEZETTSÉGEK

- I. Hosszú lejáratú kötelezettségek
- II. Rövid lejáratú kötelezettségek
- III. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

\* Az előző évet érintő és a könyvekben rögzített módosítások.

\*\* A tárgyévet érintő és a könyvekben a tárgyévet követő évben rögzített módosítások.

14. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez**Egyszerűsített éves pénzforgalmi jelentés előírt tagolása**

Sor- szám	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Teljesítés
		előirányzat		
01	Személyi juttatások			
02	Munkaadókat terhelő járulékok			
03	Dologi és egyéb folyó kiadások			
04	Végleges pénzeszközátadás, egyéb támogatás			
05	Ellátottak pénzbeli juttatásai			
06	Felújítás			
07	Felhalmozási kiadások			
08	Hitelek, kölcsönök kiadásai			
09	Értékpapírok kiadásai			
10	<i>Pénzforgalmi kiadások (01+...+09)</i>			
11	Pénzforgalom nélküli kiadások			
12	Kiegészítő, függő, átfutó kiadások			
13	<i>Kiadások összesen (10+11+12)</i>			
14	Intézményi működési bevételek			
15	Önkormányzatok sajátos működési bevétele			
16	Felhalmozási és tőkejellegű bevételek			
17	16-ból Önkormányzatok sajátos felhalmozási és tőkebevételei			
18	Támogatások, kiegészítések és végleges átvett pénzeszközök			
19	18-ból Önkormányzatok költségvetési támogatása			
20	Hitelek, kölcsönök bevételei			
21	Értékpapírok bevételei			
22	<i>Pénzforgalmi bevételek (14+15+16+18+20+21)</i>			
23	Pénzforgalom nélküli bevételek			
24	Kiegészítő, függő, átfutó bevételek			
25	<i>Bevételek összesen (22+23+24)</i>			

15. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Az egyszerűsített pénzmaradvány-kimutatás előírt tagolása**

Sor-szám	Megnevezés	Előző évi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések* (± )	Előző év auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai	Tárgyévi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések** (± )	Tárgyév auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai
----------	------------	---	----------------------------	--	--	-----------------------------	---

1. Záró pénzkészlet
2. Egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolások összevont záróegyenlege (± )
3. Előző év(ek)ben képzett tartalékok maradványa (—)
4. Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi eredménye (—)
5. Tárgyévi helyesbített pénzmaradvány (1± 2—3—4)
6. Finanszírozásból származó korrekciók (± )
7. Pénzmaradványt terhelő elvonások (± )
8. A vállalkozási tevékenység eredményéből alaptevékenység ellátására felhasznált összeg
9. Költségvetési pénzmaradványt külön jogszabály alapján módosító tétel (± )
10. Módosított pénzmaradvány (5± 6± 7+8 ± 9)
11. A 10. sorból az egészségbiztosítási alapból folyósított pénzeszköz maradvány

\* Az előző évet érintő és a könyvekben tárgyévben rögzített módosítások.

\*\* A tárgyévet érintő és a könyvekben a tárgyévet követő évben rögzített módosítások.

16. számú melléklet a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Az egyszerűsített eredménykimutatás előírt tagolása**

Sor-szám	Megnevezés	Előző évi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések* (± )	Előző év auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai	Tárgyévi költségvetési beszámoló záró adatai	Auditálási eltérések** (± )	Tárgyév auditált egyszerűsített beszámoló záró adatai
1.	Vállalkozási tevékenység szakfeladaton elszámolt bevételei						
2.	Vállalkozási tevékenység szakfeladaton elszámolt kiadásai (—)						
3.	Vállalkozási tevékenység pénzforgalmi eredménye (1—2)						
4.	Vállalkozási tevékenységet terhelő értékcsökkenési leírás (—)						
5.	Alaptevékenység ellátására felhasznált és felhasználni tervezett eredmény (—)						
6.	Pénzforgalmi eredményt külön jogszabály alapján módosító egyéb tétel (± )						
7.	Vállalkozási tevékenység módosított pénzforgalmi eredménye (3—4—5± 6)						
8.	Tárgyévről átvitt veszteség						
9.	Megelőző év(ek) el nem számolt veszteségének tárgyévre eső része						
10.	Vállalkozási tevékenység helyesbített eredménye (7+8—9)						
11.	Vállalkozási tevékenységet terhelő befizetési kötelezettség						
12.	Tartalékba helyezhető összeg						

\* Az előző évet érintő és a könyvekben tárgyévben rögzített módosítások.

\*\* A tárgyévet érintő és a könyvekben a tárgyévet követő évben rögzített módosítások.



**Követelések és kötelezettségek állományának alakulása**

a) Követelések részletezése

Ezer forintban

Követelések megnevezése	Előző évi hátralék	Folyó évi előírás	Összes követelés	Pénzügyi teljesítés		Hátralék	
				Előző évi előírásra	Tárgyévi előírásra	Előző év(ek)	Tárgyévi
Intézményi működési bevételek							
Önkormányzatok sajátos bevételei							
Ebből:							
— illetékek							
— helyi adók							
Felhalmozási és tőkebevételek							
Központi költségvetésből kapott támogatás							
Adott (hosszú lejáratú) kölcsönök							
Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök							

b) Kötelezettségek részletezése

Ezer forintban

Kötelezettség megnevezése	Hátralék az előző évről	Tárgyévi kötelezettség	Összes kötelezettség	Pénzügyi teljesítés		Hátralék	
				Előző évi hátraléokra	Tárgyévi kötelezettségre	Előző év(ek)	Tárgyévi
Beruházással kapcsolatos							
Felújítással kapcsolatos							
Termékvásárlással kapcsolatos							
Szolgáltatás vásárlással kapcsolatos							
Személyi kiadások miatti							
Köztartozások miatti							
Egyéb kötelezettség							
Hosszú lejáratú kötelezettségek							
Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök							



## A Kormány 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján a hitelintézetek, valamint a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítésének, az azt alátámasztó könyvvizelésnek a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások információszolgáltatási kötelezettségéből eredő sajátosságaira tekintettel a Kormány — a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) előzetes véleményének kikérésével — a következőket rendeli el:

#### A rendelet hatálya

##### 1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézetre és pénzügyi vállalkozásra, valamint a külön törvény hatálya alá tartozó szakosított hitelintézetre.

(2) A hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban együtt: pénzügyi intézmény) a Tv. előírásait e rendeletben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

#### Értelmező rendelkezések

##### 2. §

E rendelet alkalmazásában

1. *látra szóló követelések és tartozások*: a pénzügyi intézmény által elhelyezett, illetve a hitelintézetnél vezetett nem lekötött betétekből származó követelések, illetve kötelezettségek;

2. *alárendelt kölcsöntőke*: a Hpt. 5. számú melléklete I. részében foglaltak szerint meghatározott kölcsöntőke (hátrasorolt kötelezettség);

3. *pénzeszközök*: az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számlák, és éven belüli lejáratú betétszámlák, a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla, az előbbi számlákhoz kapcsolódó — a pénztár és a pénzforgalmi számla, illetve a fiókok egymás és a központ közötti pénzmozgásánál használt — átvezetési számlák, a készpénz (ideértve a valutát is), az elektronikus pénz-

eszköz, a csekk és a törvényes fizetési eszköznek minősülő nemesfémérmék, bankjegyek (emlékbankjegyek);

4. *a hitelintézetekkel szembeni, illetve az ügyfelekkel szembeni követelés vagy annak törlesztő részlete esedékes*:

a) a szerződés szerinti lejáratú idő (futamidő) végén a teljes hátralékos összegben (még nem törlesztett összegben), vagy a törlesztő részlet szerződés szerint esedékes napján annak összegében,

b) a felmondás időpontjában a még nem törlesztett összegben,

c) a felszámolási eljárás megkezdésének időpontjában a még nem törlesztett összegben;

5. *devizaeszköz*: a 9. § (2)—(8) bekezdése alkalmazása szempontjából devizaeszköznek minősünek az MNB-nél, hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és devizabetétszámlák, továbbá a külföldi pénzértékre szóló értékpapírok és részesedések (függetlenül attól, hogy a befektetett eszközök vagy a forgóeszközök között szerepelnek a könyvviteli nyilvántartásokban) bekerülési devizaértéken és a külföldi pénzértékre szóló követelések;

6. *bekerülési devizaérték*:

a) a devizában kifizetett devizaérték, ha ugyanarra a devizanemre szól az értékpapír névértéke,

b) a más devizában kifizetett devizaértéknek a bekerülés napján érvényes keresztárfolyamon arra a devizanemre átszámított értéke, amelyre az adott értékpapír névértéke szól,

c) a névérték nélküli részvények, részesedések esetében, a kibocsátó létesítő okirata szerinti bejegyzett tőke devizanemének (a továbbiakban: létesítő okirat szerinti devizanem) megfelelő devizában kifizetett ellenérték, illetve az ettől eltérő devizában kifizetett ellenértéknek a bekerülés napján meghatározott keresztárfolyamon a létesítő okirat szerinti devizanemre átszámított értéke,

d) a forintban kifizetett beszerzési értéknek a beszerzés napján, a hitelintézet által meghirdetett és érvényesített árfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos árfolyamon arra a devizanemre átszámított értéke, amelyre az adott értékpapír névértéke szól, illetve névérték nélküli részvény, részesedés esetén a létesítő okirat szerinti devizanemre átszámított érték;

7. *devizakötelezettség*: a 9. § (2)—(8) bekezdésének alkalmazása szempontjából devizakötelezettségnek minősül a külföldi pénznemre szóló hitelfelvételből, kölcsönfelvételtől, betételfogadásból, importbeszerzésből vagy importszolgáltatás igénybevételéből, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásából, illetve egyéb szerződés vagy jogszabály alapján — jogszerűen — fennálló kötelezettség;

8. *befektetési szolgáltatás*: az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény (a továbbiakban: Épt.) szerint meghatározott, a hitelintézet, illetve — az Épt.-ben meghatározott körben — a pénzügyi vállalkozás által végezhető befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások;

9. *közvetített szolgáltatási díj a 11. § (1) bekezdésének alkalmazása szempontjából*: a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint meghatározott fogalom;

10. *mérlegen kívüli, devizában fennálló követelés*: a határidős ügyletekből, az opciós ügyletekből és a swap ügyletek határidős ügyletrészből adódó, valamely deviza jövőbeni beszerzésére vonatkozó jogosultság. [Így különösen: határidős devizavételi ügylet esetén a vevő adott devizára szóló követelése; devizára vonatkozó leszállítási vételi opció vevőjének az adott devizára szóló követelése; devizára vonatkozó leszállítási eladási opció kiírójának (kötelezettjének) az adott devizára szóló követelése; devizawrap ügylet esetén a lejáratkor cserébe kapott devizára szóló követelés; devizabetét vagy devizakötvény kamatára vonatkozó swap ügylet esetén a másik fél által vállalt fix, illetve változó kamat értékelés napján fennálló mértékével a devizabetétre vagy devizakötvényre számított kamatra szóló devizakövetelés stb.];

11. *pénzügyi szolgáltatás*: a Hpt. 3. §-ában meghatározott pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások;

12. *éven belüli lejáratú követelés, bankbetét, értékpapír és kötelezettség*: az egyéves és az egy éven belüli lejáratú követelés, bankbetét, értékpapír és kötelezettség;

13. *hiteligérvény*: a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalás;

14. *kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvény*: kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalás;

15. *leszállítási határidős, opciós és swap ügylet (delivery)*: ha a szerződés szerint a teljesítés az ügylet zárásakor — az azonnali adásvételi ügyletek általános szabályai szerint — az ügylet tárgyának tényleges átadásával (leszállításával) és a kötési ár (árfolyam) pénzügyi rendezésével valósul meg;

16. *elszámolási határidős, opciós és swap ügylet*: ha a szerződés szerinti teljesítés a záráskori piaci ár (árfolyam) és a kötési árfolyam közötti különbözet felek közötti pénzügyi rendezésével valósul meg, és az ügylet tárgya nem kerül átadásra, leszállításra;

17. *az ügylet zárásának időpontja*: az ügylet lejáratának, az opció lehívásának (illetve lejáratának), az ügylet likvidálásának időpontja;

18. *az ügylet likvidálása*: tőzsdei határidős ügylet esetén a vételi vagy eladási kötelezettség határidő lejárt előtti megszüntetése kifejezetten erre a célra kötött, azonos tőzsdei termékre, azonos mennyiségre (kontraktusra), azonos határidőre vonatkozó ellentétes ügylettel (ellenügylettel, kifejezetten ilyen címen megjelölve), amelynek következményeként az eredeti határidős ügylet és az ellenügylet lezárul, a nyilvántartásokból kivezetésre kerül;

19. *kamatarbitrázs érdekében vagy meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és kamatozása céljából kötött swap ügylet*: olyan deviza cserére vonatkozó swap ügylet, amelynek célja,

a) valamely devizában felvett hitel, elfogadott betét más devizára vagy forintra való átváltása az abban történő kihelyezés érdekében és a lejáratkor megvalósuló visszacsereélése — előre rögzített kötési árfolyamon — az eredeti devizában felvett hitel, elfogadott betét tőke, illetve kamat törlesztése érdekében, vagy

b) valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése érdekében és a lejárat idő végén — előre rögzített kötési árfolyamon — való visszaváltása érdekében a két deviza közötti csere megvalósítása;

20. *kamatarbitrázs ügylet*: két ország, piac, régió kamatszint különbségének kihasználása érdekében az egyik ország devizanemében felvett hitelnek, elfogadott betétnek a másik ország devizanemében történő kihelyezése a felvett hitel, elfogadott betét után fizetendő kamat és a kihelyezett deviza után kapott kamat különbözetének elérése céljából;

21. *külön rendelet*: a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló pénzügyminiszteri rendelet;

22. *tőzsde*: az Épt. 3. §-a (3) bekezdésének 1. pontja szerinti árutőzsde és a 7. pontja szerinti értékpapírtőzsde;

23. *BUBOR*: budapesti, bankközi pénzügyi, rövid futamidőre vonatkozó, kínálati referencia forintkamatláb (Budapest Interbank Offered Rate);

24. *likviditás- és kockázatkezelési tevékenység*: az Épt. 3. §-a (2) bekezdésének 30. pontja alapján, a hitelintézetek egymással, illetve más befektetési szolgáltatókkal vagy az MNB-vel az Épt. szerinti befektetési szolgáltatási eszközökre vonatkozó saját számlára kötött azonnali, illetve határidős adásvételi és csereügyletei.

### Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség

#### 3. §

(1) A pénzügyi intézmény az 1. számú melléklet szerinti mérlegből, a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatásból és a 25. § szerinti kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést köteles készíteni.

(2) A pénzügyi intézménynek a belső számviteli rendjét oly módon kell kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az MNB információs igényeit.

(3) A pénzügyi intézmény számviteli politikája keretében elkészítendő belső szabályzatok körébe tartoznak — a Tv. 14. §-ának (3)—(5) bekezdésében foglaltakon túlmenően — a Hpt., illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletekben előírt azon szabályzatok is, amelyek a hitelintézet könyvvezetéséhez és éves beszámoló készítéséhez, továbbá

jelentéstételi kötelezettségéhez kapcsolódnak. Ily módon a számviteli politika keretében elkészített szabályzatnak tekintendő a kockázatvállaláshoz, a betétgyűjtéshez, a számlavezetéshez, a befektetésekhez kapcsolódó, továbbá az eszközminősítésre (a kintlevőségek és a mérlegen kívüli tételek minősítésére), az adóminősítésre, az ügyfélminősítésre, a fedezetértékelésre, a céltartalékképzésre stb. vonatkozó belső szabályzatok is. A céltartalékképzési szabályzatban kell rendelkezni — többek között — arról, hogy a hitelintézet az általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás gyakorlatát követi-e, továbbá arról, hogy amennyiben nem folytatja az általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás rendszerét, akkor a 2001. január 1-je előtt megképzett általános kockázati céltartalékokat teljes egészében felhasználja, vagy a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja azt fel és a későbbiekben általános kockázati céltartalékokat már nem képez.

(4) A Tv. 14. §-a (5) bekezdésének *d*) pontjában foglalt szabályzat alatt a pénzügyi intézménynél a pénz- és értékkezelési szabályzatot kell érteni.

(5) A pénzügyi intézménynek a szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről belső szabályzatot kell készítenie.

(6) A Tv. 14. §-a (5) bekezdésének *b*) pontja szerinti, az eszközök és a források értékelési szabályzatában kell meghatározni az eszközök és források értékelésével (értékvesztésével és értékvesztésének visszairásával, értékhelyesbítésével, értékcsökkenésével, a terven felüli értékcsökkenés visszairásával, időarányos elszámolásával stb.) kapcsolatos mindazon előírásokat, amelyeket a (3) bekezdésben foglalt eszközminősítési, adóminősítési, és ügyfélminősítési, valamint a fedezetértékelési és céltartalékképzési szabályzatok nem tartalmaznak.

(7) A számviteli politika keretében kell elkészíteni a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzatot.

(8) A Tv. 14. §-a (5) bekezdésének *c*) pontjában foglalt szabályzat alatt a pénzügyi intézménynél olyan költség-számlázási szabályzatot kell érteni, amely magában foglalja a saját vállalkozásban megvalósított beruházások, a saját vállalkozás keretében működtetett jóléti intézmények, a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások közvetlen és közvetett költségeinek meghatározását, valamint alátámasztja azon pénzügyi és befektetési szolgáltatások díjainak megállapítását, amelyek bevétele a pénzügyi intézmény összes bevételeiben, ráfordításában jelentős részarányt képvisel, feltüntetve ezen szolgáltatások típusait is. A pénzügyi intézmény saját hatáskörben dönti el és határozza meg számviteli politikájában, hogy milyen mértéket tekint jelentős részarányának.

#### *A mérleg tagolása, tételeinek tartalma*

#### 4. §

(1) A mérleg előírt tagolását az 1. számú melléklet tartalmazza. A mérlegben az arabszámú tételek részletezéseként feltüntetett kisbetűs tételek összege meg kell egyezzen a hozzájuk tartozó arabszámú tétel összegével. A mérlegben az arabszámú tételekből, illetve azok részletező kisbetűs tételeiből külön kiemelten — „Ebből:” megnevezés mellett — bemutatott tételek az adott arabszámú, illetve kisbetűs tételbe tartozó tételek eltérő csoportosítási szempontok szerinti kiemelését jelentik, azokat nem kell összesíteni, összegük nem egyezik meg a hozzájuk tartozó arabszámú vagy kisbetűs tétel összegével.

(2) A mérleg tartalmára, tételeinek értékelésére vonatkozó Tv. szerinti előírásokat e rendelet 5—9. §-ai figyelembevételével kell alkalmazni.

#### 5. §

(1) A főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető — az elszámolóháznál vezetett tőzsdeforgalmi számlára át nem utalt — pénzügyi nagysága a pénzeszközökön belül naprakészen megállapítható legyen.

(2) Az állampapírokon belül forgatási célú és befektetési célú értékpapír részletezésben kell bemutatni a Magyar Állam által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek, kárpótlási jegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét. A forgatási célú állampapírok között kell kimutatni az éven belüli eladásra szánt vagy éven belüli lejáratú állampapírokat és a hosszú lejáratú állampapírok közül a tárgyévét követő évben lejáratú, forgóeszközzé átminősített értékpapírokat. A forgatási célú állampapírokon belül elkülönítetten kell nyilvántartani a tőzsdén kötött ügyletekhez kapcsolódóan és — külön — az egyéb esetben az elszámolóháznál fedezetként letétbe helyezett, nyomdai úton előállított, illetve nyilvántartott dematerializált állampapírok állományát. A befektetési célú állampapírok között kell kimutatni a befektetett eszköznek minősített állampapírokat.

(3) *a*) Hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni a hitelintézettel, valamint az MNB-vel szemben fennálló

— látraszóló követelés és egyéb pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés bontásban — ez utóbbit éven belüli, illetve éven túli lejárat szerint részletezve — a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek minősülő befektetési szolgáltatásból ere-

dő követeléseket, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint

— befektetési szolgáltatásból eredő követelésként a — likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek nem minősülő — egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követeléseket.

b) A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kell kimutatni a konzorcionális hitelezés és a lebonyolításra átadott hitel esetén a részt vevő hitelintézetnek a szervező, a lebonyolító hitelintézet részére átutalt hitel összegét, az (5) bekezdés b) pontja szerinti esetben a törlesztésig, az (5) bekezdés f) pontja szerinti esetben a hitelfelvevő felé történő továbbításig.

c) Az a)–b) pont és a 7. § (1) bekezdése alkalmazásában hitelintézetnek minősül az 1. § (1) bekezdésén túlmenően a külföldi jegybank, valamint az a külföldi vállalkozó is, amelyet hitelintézetként jegyeztek be, illetve megfelel a Hpt. 2. számú melléklete III. fejezetének 31. pontjában foglalt előírásoknak, fő üzleti tevékenysége a magyar jogszabályok szerint is pénzügyi szolgáltatás.

d) A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó éven túli lejáratú követelések között kell kimutatni az MNB-nél elhelyezett éven túli lejáratú betéteket is.

e) A hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatás kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő, de az Épt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősített, likviditás- és kockázatkezelési tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kell kimutatni és a nyilvántartásokban elkülönítetten kell kezelni.

f) A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken, valamint a befektetési szolgáltatásból adódó követeléseken belül az éven belüli és az éven túli lejáratú követelésekből külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolódó vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követeléseket, valamint az MNB-vel szembeni követeléseket.

(4) Ügyfelekkel szembeni követelések (ideértve a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket is) között kell kimutatni a nem hitelintézetekkel szembeni, pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó követeléseket. A pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseket éven belüli, illetve éven túli lejárat szerinti bontásban (kivéve az értékpapírokat) kell kimutatni. Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolódó vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követeléseket.

(5) Az ügyfelekkel szembeni követelések között, a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseken belül kell kimutatni többek között:

a) az ügyfeleknek nyújtott pénzügyi szolgáltatásból fennálló követeléseket, beleértve a hitelintézetnek nem minősülő — és az MNB-től eltérő — más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő — de az Épt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősített, likviditás- és kockázatkezelési — tevékenységből fennálló követeléseket is;

b) az állam által közvetlenül a hitelintézet rendelkezésére bocsátott világbanki hitelekkel folyósított hitelek állományát, valamint minden olyan hitelt, amely a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által, illetve más hitelintézet által — konzorcionális hitelezés céljára vagy lebonyolításra átadott hitelként — a hitelintézet rendelkezésére bocsátott forrásokból a hitelintézet saját kockázatára — illetve konzorcionális hitel és lebonyolításra átvett hitel esetén a szervező, lebonyolító hitelintézet visszakereseti kötelezettsége mellett — került kihelyezésre;

c) a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek — az ügyféllel kötött szerződés szerint —, meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összegét, valamint a tandíjhitel után a felek megállapodása alapján a türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatok, kamatjellegű jutalékok tőkésített összegét is az i) ponttal csökkentett összegben;

d) az ügyfél kötelezettségéért vállalt garancia beváltásából az ügyféllel szemben fennálló követelést, ideértve a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság által a Kormány megbízása alapján vállalt, a Kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek beváltásából származó követelést is;

e) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság által nyújtott exporthitelek és refinanszírozási hitelek fixkamatlába és a bázisköltség különbözetének összegében — kamatkiegyenlítési rendszer keretében — központi költségvetéstől járó, állammal szembeni követelés összegét;

f) a b) pontban foglaltaktól eltérő konzorcionális hitelnyújtás esetén a részt vevő hitelintézetnek az általa nyújtott — és a szervező banknak átutalt — hitel összegét, valamint a b) pontban foglaltaktól eltérő lebonyolításra átadott hitel esetén a hitelnyújtó hitelintézetnek az általa nyújtott — és a lebonyolító hitelintézetnek átutalt — hitel összegét, ha a szervező bank, illetve a lebonyolító hitelintézet a hitel összegét a hitelfelvevő felé továbbította, és erről a részt vevő, illetve a hitelnyújtó hitelintézetet értesítette;

g) a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelés összegét;

h) a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelést a Hpt. 2. számú melléklete I. részének 11. pontjában meghatározott, a lízingszerződés tárgyát képező, a lízingbe vevő részére beszerzett és a lízingbe vevő könyveiben kimutatott

— beruházásként elszámolandó — eszközök számlázott (általános forgalmi adó nélküli) értékének — a lízingdíj töketörlesztő részével még ki nem fizetett összegében — a következő lehetőségek közül választott módon:

— a lízingbeadáskor a lízingbeadó által a lízingbe vevő felé számlázott, a fizetendő általános forgalmi adót nem tartalmazó követelés összegében. A számlázott összeg nem foglalja magában a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés után felszámított kamat összegét. A lízingbe adott eszköz könyv szerinti értékét a lízingbeadáskor a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai között, a számlázott összeget pedig a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevételeként kell elszámolni a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelésekkel szemben. Ezzel egyidejűleg a lízingbe vevőnél a kötelezettségekkel szemben a beruházások között kell nyilvántartásba venni a lízingbe vett eszközt,

— a beszerzéskor az eladó által a lízingbe vevő felé számlázott, a pénzügyi intézmény által kifizetett, az előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenérték összegében. A pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés összege nem foglalja magában a felszámított kamat összegét;

i) kamatkövetelések után képzett céltartalékként — a mérlegben az eszközöket csökkentő tételként figyelembe vett, de külön soron be nem mutatott — a hitelintézetnél a lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát.

(6) Az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül, a befektetési szolgáltatásból eredő követelések között kell kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnél:

a) a tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseként a tőzsdén saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett követelések mérleg fordulónapján fennálló összegét;

b) a tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseként a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi), befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősülő ügyletekből adódóan keletkezett követelések mérleg fordulónapján fennálló összegét (ideértve a halasztott fizetéssel, nem likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés miatt keletkezett követelés összegét is);

c) a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követeléseként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét és a befektetési szolgáltatásból adódó ügyfelekkel szembeni kötelezettség év végi tartozik egyenlegét;

d) az elszámolóházzal szembeni követeléseként — a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából a forgalmazók által, a tőzsdei szabályzatok alapján létrehozott és — az elszámolóház által kezelt közös pénzeszközbe befizetett összeget, valamint az elszámolóházhoz letétként, elszámoló ár különbözetként és egyéb címen átutalt — a hitelintézet részére vezetett tőzdeforgalmi számlán kezelt —, az ügyletek teljesítésekor elszámolásra kerülő összegeket, jogcímenkénti bontásban, valamint az analitikus nyilvántartásban részletezve a saját számlás ügyletekhez és az ügyfél javára kötött ügyletekhez kapcsolódóan befizetett pénzüsszegekre [A hóvégi zárásakor, illetve a mérleg fordulónapján — a 18. § (4) bekezdésének megfelelően — ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletből adódóan mutatható ki követelés];

e) a kereskedelmi tevékenységtől eltérő, egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket — beleértve a hitelintézettől és az MNB-től eltérő más befektetési szolgáltatók részére végzett ilyen tevékenységből eredő követeléseket is.

Az a)–e) pontban a befektetési szolgáltatásból adódóan felmerült követelések teljes összegét kell bemutatni, beleértve a kapcsolt vállalkozással és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben fennálló követeléseket is, függetlenül attól, hogy azokat külön kiemelten — az a)–e) pontra összevontan — is be kell mutatni.

(7) Az ügyfelekkel, valamint a hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a rövid lejáratú követelések között kell kimutatni az éven belüli lejáratú, követeléseket (ideértve az egyéves lejáratú követeléseket is), valamint az éven túli lejáratú követelések tárgyvető követő évben esedékes törlesztendő összegét.

(8) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok — beleértve a rögzített kamatozásúakat is — között kell kimutatni minden — a tőzsdei vagy jogszabály, illetve a tőzsde által szabályozott — forgalomban részt vevő, elismert piacon forgalmazott kamatozó vagy diszkont kötvényt, illetve más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (ide nem értve a kamatozó részvényt), függetlenül annak egyedi elnevezésétől. Ide tartozik különösen:

a) az olyan értékpapír, amelynek a kibocsátó rögzített kamatot, vagy a rögzített kamatlábon túlmenően saját nyereségétől vagy más tényezőtől függő prémiumot fizet,

b) az olyan értékpapír, amelynek kamatát a kibocsátási vagy az esedékességkori kifizetési ár részben vagy egészben tartalmazza (ideértve a diszkont értékpapírokat is),

c) az olyan értékpapír, amelynek kamatlába a kibocsátó hatáskörén kívüli tényezők (pl. a mindenkori jegybanki alapkamat) szerint változik,

d) minden egyéb változó kamatozású (hozamú) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, ideértve a határozott futamidejű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket is.

(9) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon belül — beleértve a rögzített kamatozásúakat is — elkülönítet-

ten kell kimutatni a helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek, valamint a más kibocsátó által kibocsátott értékpapírokat forgatási célú és befektetési célú értékpapírok részletezésben. A más kibocsátó által kibocsátott értékpapírokon belül külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozás és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott értékpapírokat.

(10) A részvények és más változó hozamú értékpapírok elnevezéssel kell kimutatni a forgatási célú, tulajdoni részesedést jelentő befektetések közé tartozó részvényeket, üzletrészeket, egyéb részesedéseket, valamint a tulajdoni részesedést jelentő befektetések közé tartozó más változó hozamú értékpapírként a határozatlan futamidejű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket, forgatási célú és befektetési célú értékpapír bontásban, amely tőzsdén, illetve más elismert értékpapír piacon vagy jogszabály, illetve tőzsde által szabályozott piacon forgalmazott. A forgatási célú részvényeken és részesedéseken belül külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozás és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott értékpapírokat.

(11) A részvények, részesedések befektetési célra jogcímen kell kimutatni a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész), amelyek nem kapcsolt vállalkozás által kerültek kibocsátásra. Külön kiemelten kell bemutatni a hitelintézetekben lévő részesedések értékét és a részesedések értékhelyesbítését.

(12) A részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban jogcímen kell kimutatni a kapcsolt vállalkozás által kibocsátott, tartós befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket. Külön kiemelten kell bemutatni a hitelintézetekben lévő részesedéseket és a részesedések értékhelyesbítését.

(13) A (11)—(12) bekezdés szerinti, tartós befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések között a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni:

a) a tőzsdetag hitelintézetnek — a tőzsde által megálapított — egyszeri belépési díj címén befizetett összeget, valamint a más tőzsdetagtól, illetve az árutőzsdei szekciók bővítésekor a vásárolt új kereskedési jogok megszerzéséért fizetett díjak összegét mindaddig, amíg a hitelintézet tőzsdetagsága meg nem szűnik, a tőzsdetagságot, illetve az adott szekcióhoz kapcsolódó kereskedési jogot át nem ruházza;

b) a befektetési vállalkozásban való részesedést;

c) valamint a más pénzügyi intézményben, biztosítóban való részesedést.

## 6. §

(1) A tárgyi eszközök között külön kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.

(2) Saját részvények között csak a pénzügyi intézmény által visszavásárolt saját kibocsátású részvények állományát szabad szerepeltetni.

(3) Az egyéb eszközök között kell kimutatni a készleteket (ideértve az anyagokat, árukat, saját termelésű készleteket, a készletekre adott előlegeket), valamint az egyéb követeléseket.

(4) Az egyéb követelések közé tartoznak a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, így különösen a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

(5) A készleteken belül árukészletként kell nyilvántartani többek között:

a) a kereskedelmi célú nemesfémeket;

b) a törvényes fizetési eszköznek nem minősülő nemesfémterméket;

c) a követelés fejében átvett — értékpapírnak nem minősülő — azon eszközöket, amelyeket a pénzügyi intézmény nem saját célra használ, hanem értékesíteni kíván.

(6) Az aktív időbeli elhatárolásokon belül, a bevételek aktív időbeli elhatárolása között kell a mérlegben szerepeltetni a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok (késedelmi kamatok) és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat. A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét csak akkor lehet az aktív időbeli elhatárolások között a mérlegben szerepeltetni, ha az olyan adóstól járó kamat, illetve kamatjellegű jutalék, amely adóssal szemben fennálló követelések problémamentes vagy külön figyelendő minősítésűek.

## 7. §

(1) a) A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni a hitelintézettel, valamint az MNB-vel szemben fennálló

— látraszóló kötelezettség és meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettség bontásban — ez utóbbit éven belüli, illetve éven túli lejárat szerint részletezve — a pénzügyi szolgáltatásból és a likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek minősülő befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat, valamint

— befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségként a — likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek nem minősülő — egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket.

b) A meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségeken belül kell kimutatni a más hitelintézetnél lebonyolításra átvett hitelek — ideértve konzorciális hitelnyújtás esetén a szervező banknál a részére hitelnyújtás céljából a résztvevő bankok által átutalt hitelek — összegében befolyt pénzüsszeget mindaddig, amíg azt a hitelintézet a hitelfelvevő felé tovább nem utalja, valamint a hitelfelvevő által átutalt törlesztő részletek befolyt összegét, amíg azt a hitelintézet a hitelnyújtó hitelintézet felé tovább nem utalja. Az 5. § (5) bekezdésének b) pontja szerinti konzorcionális hitelezés, illetve lebonyolításra átvett hitel esetén mindaddig a részt vevő hitelintézettel, hitelt nyújtó hitelintézetrel szembeni kötelezettségként kell kimutatni az átvett hitelt, amíg azt részére a szervező, lebonyolító hitelintézet nem törlesztette.

(2) Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni a nem hitelintézetekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségeket (ideértve a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeket is) takarékbetétből, egyéb pénzügyi szolgáltatásból és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek bontásban, a pénzügyi szolgáltatásból adódó egyéb kötelezettségeket tovább részletezve éven belüli, illetve éven túli lejárat szerint.

(3) Az ügyfelekkel szembeni takarékbetétek miatt és egyéb pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségeken belül kell kimutatni többek között:

a) az ügyfeleknek nyújtott pénzügyi szolgáltatásból adódóan fennálló kötelezettségek összegét, beleértve a hitelintézetnek nem minősülő — és az MNB-től eltérő — más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő — de az Épt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősített, likviditás- és kockázatkezelési — tevékenységből adódóan fennálló kötelezettségeket;

b) a hitelintézetnél takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek együttes összegét;

c) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságnál — a pénzügyi szolgáltatásból eredő egyéb kötelezettségek között — a Kormány megbízása alapján vállalt, a Kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek beváltására a központi költségvetés által átutalt forrás összegében az állammal szemben fennálló kötelezettség összegét, valamint a Kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó követelésekre befolyt összegeket;

d) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságnál — a pénzügyi szolgáltatásból eredő egyéb kötelezettségek között — az általa nyújtott exporthitelek és refinanszírozási hitelek fix kamatlába és a bázis költség különbözetének összegében a — kamatkiegyeplítési rendszer kereté-

ben — központi költségvetésbe fizetendő, állammal szembeni kötelezettség összegét;

e) a hitelintézetnél — a pénzügyi szolgáltatásból eredő egyéb kötelezettségek között — a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan azon ügyfeleket megillető pénzeszközöket, amelyek a hitelintézetnél vezetnek pénzforgalmi számláikat.

(4) Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között a befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnél:

a) a tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő kötelezettségként a tőzsdén a saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségeknek a mérleg fordulónapján fennálló összegét;

b) a tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő kötelezettségként a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi) befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősülő ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségek összegét, valamint a 16. § (14) bekezdése szerint fennálló kötelezettséget;

c) a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzüsszeget (ideértve az értékpapír-bizományi tevékenység esetén a vételi megbízásnál az ügyfél által átutalt vételár összegét, eladási megbízásnál a vevő által átutalt és az ügyfelet megillető eladási ár összegét, határidős, opciós ügyletek esetén az ügyfél által átutalt alaphiztosíték, árkülönbözet, illetve egyéb pénzügyi fedezet összegét, letétkezelés esetén az ügyfelet megillető, közvetlenül a kibocsátótól beszedett kamat és törlesztés, valamint a kibocsátótól a fő kifizetőhely útján beszedett kamat és törlesztés, továbbá osztalék összegét stb.), ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézet vezeti;

d) elszámolóházzal szembeni kötelezettségként, a határidős tőzsdei ügyletekhez kapcsolódó, árkülönbözet címen az elszámolóház által a hitelintézet tőzsdeforgalmi számlájára átutalt — és onnan a pénzforgalmi számlájára átvett — pénzüsszeget [A hóvégi záráskor, illetve a mérleg fordulónapján a 18. § (6) bekezdésének megfelelően ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletből adódóan mutatható ki kötelezettség, illetve olyan határidős bizományi ügyletek esetében, amelyeknél a hitelintézet a lejáratú idő előtt nem fizeti ki az ügyfelet megillető árkülönbözeteket, és nem használja azt fel az ügyfél más ügyletének teljesítésére];

e) a kereskedelmi tevékenységtől eltérő, egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségeket — beleértve a hitelintézetnél és az MNB-től eltérő más befektetési szolgáltatók részére végzett ilyen tevékenységből eredő kötelezettségeket is.

Az a)–e) pontban a befektetési szolgáltatásból adódóan felmerült kötelezettségek teljes összegét kell bemutatni, beleértve a kapcsolatos vállalkozással és egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben fennálló köte-

lezettségeket is, függetlenül attól, hogy azokat külön kiemelten — az *a)–e)* pontra összevontan — is be kell mutatni.

(5) A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, illetve az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok (késedelmi kamatok) összegét is. A mérleg fordulónapjáig esedékes és ez időpontig ki nem fizetett kamatok összegével a hitelintézetekkel, valamint az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belüli tőketartozást kell növelni (a kamat összegét tőkésíteni kell), ha a felek a szerződésben így állapodtak meg, illetve külön jogszabály így rendelkezik.

(6) A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között a pénzügyi intézmény csak a saját kibocsátású kötvényekből és a kibocsátott egyéb forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeket — kivéve a részvényeket — mutathatja ki éven belüli és éven túli lejáratú értékpapír bontásban. A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között — a kötvényektől és egyéb forgalomképes értékpapíroktól — elkülönítetten kell kimutatni, éven belüli és éven túli lejárat szerinti részletezésben, a Tv. által nevesítetten a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorolt — de az Épt. szerint annak nem minősülő — hitelviszonyt megtestesítő okiratot (ideértve a takaréklevelet és a célrészjegyet).

(7) Az egyéb kötelezettségek között kell kimutatni minden olyan kötelezettséget, amelyet az 1. számú melléklet szerint a mérlegben nem kell külön tételként szerepeltetni, ideértve a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrасorolt kötelezettségekhez nem tartozó más vagyoni hozzájárulását, továbbá a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítói tartozásokat, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket.

(8) A hitelintézetekkel, valamint az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken, illetve az egyéb kötelezettségeken belül az éven belüli lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni az éven belüli lejáratú kötelezettségeket (ideértve az egyéves lejáratú kötelezettségeket is), valamint az éven túli lejáratú kötelezettségek üzleti évet követő évben esedékes törlesztendő összegét.

(9) A passzív időbeli elhatárolásokon belül a költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai között kell a mérlegben feltüntetni a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan

az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét. Passzív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a mérlegben a pénzügyi intézmény által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után az üzleti év mérleg fordulónapjáig időarányosan a pénzügyi intézményt terhelő, fizetendő kamat összegét.

(10) A céltartalékokon belül kell kimutatni a nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalékot, a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot, az általános kockázati céltartalékot és az egyéb céltartalékot.

(11) A nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalék a Tv. 41. §-ának (1) bekezdésében meghatározott várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékok közül ilyen címen képzett céltartalékot foglalja magában.

(12) Függő kötelezettségek és biztos (jövőben) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell kimutatni — a mérlegben a források között — a hitelintézetnél a Hpt. 87. §-ának (1) bekezdése alapján, a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát.

(13) Általános kockázati céltartalékként kell kimutatni a hitelintézetnél a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdése alapján képzett céltartalék összegét.

(14) Egyéb céltartalékként a (11)—(13) bekezdések, valamint a 5. § (5) bekezdésének *i)* pontja szerinti céltartalékok közé nem tartozó, a Tv., illetve más jogszabályok által előírt céltartalékok állományának összegét kell kimutatni. Az egyéb céltartalékon belül kell kimutatni:

*a)* a (11)—(12) bekezdésben foglaltak kivételével, a Tv. 41. §-ának (1) bekezdése alapján a várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékot, ideértve a nem pénzügyi garanciális kötelezettségek, és a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után — a 23. § (2), (4)—(5) és a 24. § (5) bekezdése szerint — képzett céltartalék összegét is;

*b)* a Tv. 41. §-ának (2) bekezdése alapján, a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre képzett céltartalékot;

*c)* a Tv. 41. §-ának (4) bekezdése alapján a devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló — beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó — hiteltartozás értékelése miatti — elhatárolt — nem realizál árfolyamvesztés fedezetére képzett céltartalékot;

*d)* az egyéb jogszabály alapján — és nem a Hpt. szerint — képzett céltartalékot (ideértve a lakástakarékpénztárnál képzett kiegyenlítési céltartalékot is).

(15) Hátrасorolt kötelezettségek között kell kimutatni:

*a)* az alárendelt kölcsöntőkét, és

*b)* a szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulását,



c) az egyéb hátrasorolt kötelezettséget

amennyiben a kötelezettség megfelel a Tv. 42. §-ának (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek.

A hátrasorolt kötelezettségeken belül a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni az ötéves és öt éven túli, illetve az öt éven belüli hátralévő lejáratú kötelezettségeket. A hátrasorolt kötelezettségek tárgyévét követő évben esedékes törlesztő részletét, illetve lejáró összegét nem lehet átsorolni — sem a nyilvántartásokban sem a mérlegben — az éven belüli lejáratú kötelezettségeket tartalmazó hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy az egyéb kötelezettségek közé.

(16) A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségekből, az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségekből, a kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettségekből az egyéb kötelezettségekből, valamint a hátrasorolt kötelezettségekből külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettségeket.

#### 8. §

(1) Jegyzett tőkeként kell kimutatni a Tv. 35. §-ának (3) bekezdése szerinti tőke összegét. A jegyzett tőke a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézmény esetében a Hpt. 9. §-ának (7) bekezdése szerinti — kizárólag pénzben rendelkezésre bocsátott — dotációs tőkét foglalja magában. Azon befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek, amely nem külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepe, a jegyzett tőkén belül a főkönyvi, illetve az analitikus nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni az olyan befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését, amelynek más befektetési szolgáltatóban is van részesedése.

(2) A takarékszövetkezetek esetében az 1988. december 31-ig a mérlegben állami vagyonként kimutatott, bejegyzett tőke összege része a jegyzett tőkének, az nem minősül a Tv. 38. §-a (2) bekezdésének b) pontja szerinti lekötött tartaléknak.

(3) Jegyzett, de még be nem fizetett tőkeként — a mérlegben a források között negatív előjellel — kell kimutatni a jegyzett tőkének a mérleg fordulónapjáig be nem fizetett összegét.

(4) A külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél tőketartalékkal szemben kell állományba venni a külföldi székhelyű vállalkozás által jegyzett tőkén (dotációs tőkén) felül — a működéshez — tartósan és ilyen címen rendelkezésre bocsátott vagyontárgyaknak a bekerüléskori értékét.

(5) Általános tartalékként — a saját tőkén belül — kell kimutatni a hitelintézetnél a Hpt. 75. §-a alapján képzett tartalék állományát.

#### A mérlegtételek értékelése

#### 9. §

(1) A hitelintézetnek a mérlegtételek értékelésekor a Tv. 54—56. §-át és 60. §-át a (2)—(15) bekezdésében foglalt sajátosságok figyelembevételével kell alkalmaznia.

(2) A hitelintézet a devizaeszközt, valamint a külföldi pénzügyi értékre szóló kötelezettséget (devizakötelezettséget) annak bekerülésekor, keletkezésekor — az ügylet jellegétől függően — az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy a más hitelintézet vagy a saját maga által jegyzett, illetve meghirdetett és érvényesített árfolyamon köteles felvenni könyveibe. A kizárólag devizaeszköz, illetve devizaforrás változással járó ügyletek esetén, a (6) bekezdés szerinti napi átértékelést végző hitelintézet dönthet úgy, hogy az ügyletet, annak keletkezésekor csak az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában és a napi átértékelés során átszámított forintértékben könyveli a főkönyvi számlára a devizaeszköz és a devizakötelezettség összegét.

(3) A hitelintézet a devizaeszközeit, valamint a devizakötelezettségeit érintő árfolyamváltozásokból eredő különbözetnek e devizák forgalmában realizált eredményét az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, illetve az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között köteles elszámolni.

(4) A hitelintézet a devizakeszközt és devizakötelezettséget az MNB által közzétett, a hónap utolsó napján és az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon köteles értékelni minden hónap utolsó napján és a mérleg fordulónapi értékelés során.

(5) Az MNB által nem jegyzett külföldi pénzügyi értékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján és az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a hitelintézet által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

(6) A hitelintézet dönthet úgy, hogy a devizaeszközeit, valamint devizakötelezettségeit naponta a saját maga által jegyzett, illetve az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.

(7) A (4)—(6) bekezdések szerinti átértékelésből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét egy — az egyéb követeléseken belüli — elszámolási számlán kell elszámolni az átértékelt devizaeszköz, illetve devizakötelezettség számlával szemben. Az elszámolási számla egyenlegét év végén, a mérleg fordulónapjával — jellegétől függően — kell átvezetni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé.

(8) A hitelintézetnek a (7) bekezdés szerinti elszámolási számla egyenlegét havonta a főkönyvi számlák zárásakor — jellegétől függően — át kell vezetni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, illetve az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé, és a következő hónap elején annak összegét vissza kell vezetni az elszámolási számlára.

(9) A hitelintézetnél a befektetett eszköznek minősülő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések, valamint a forgóeszköznek minősülő értékpapírok, részesedések és a készletek

a) értékelése (értékvesztés és visszairás megállapítása) során a Tv. 54. és 56. §-ának rendelkezésein túlmenően a vonatkozó külön rendelet előírásait is figyelembe kell venni;

b) állományát, ha azok követelés ellenében — pénzügyi rendezés nélkül — kerültek a hitelintézet tulajdonába, a Tv. 50. §-ának (1) bekezdése szerinti bekerülési értéken kell nyilvántartásba venni.

(10) A befektetett eszköznek minősülő részesedés esetében érték helyesbítés és értékvesztés, illetve a tárgyi eszközök, valamint az immateriális javak esetében érték helyesbítés és terven felüli értékcsökkenési leírás egyidejűleg nem mutatható ki a nyilvántartásokban és a mérlegben.

(11) A névérték felett vagy alatt vásárolt befektetési célú kamatozó értékpapírok vételára és névértéke közötti különbség hátralévő lejáratú idő alatti időarányos eredményként való elszámolása, valamint értékelése (értékvesztésének és visszairásának elszámolása) csoportos nyilvántartás és értékelés esetén — a könyvvizsgáló által is elfogadott és a számviteli politikában rögzített, a csoportszintű értékelést a valóságnak megfelelően biztosító — módszer alkalmazásával történik. Ilyen módszer hiányában a névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú kamatozó értékpapíroknál csak egyedi nyilvántartást és egyedi értékelést lehet alkalmazni (a csoportos nyilvántartás és értékelés nem folytatható).

(12) A hitelintézetnél a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések (beleértve a halasztott fizetéssel eladott értékpapírok és követelések miatt keletkező követeléseket) értékelése (értékvesztés és visszairás megállapítása) során a Tv. 55. §-a (1)—(3) bekezdésének előírásain túlmenően a vonatkozó külön rendelet előírásait is figyelembe kell venni.

(13) A követelés ellenében megszerzett és tárgyi eszközként használni, hasznosítani kívánt eszközök beszerzési ára — az átvétel módjától függően — a Tv. 50. §-ának (1)—(2) bekezdés szerinti érték, ha az átvételt követően a Tv. 47. §-ának (1)—(2), (4)—(7) bekezdése, valamint a 48. § szerinti beszerzési, illetve előállítási költség nem merült fel.

(14) A bevételek aktív időbeli elhatárolásának értékvesztésére vonatkozó, a Tv. 55. §-ának (1) bekezdésében előírt rendelkezés nem alkalmazható e rendelet 17. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kamatokra vonatkozóan.

(15) A (2)—(14) bekezdésben foglalt rendelkezéseket a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő hitelintézetnek a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szemben — az egymás közötti elszámolásból adódóan — külföldi pénznemben fennálló követelése és kötelezettségei tekintetében is alkalmazni kell.

#### *Az eredménykimutatás tartalma, tagolása*

### 10. §

(1) Az eredménykimutatás előírt tagolását a 2. számú melléklet tartalmazza függőleges tagolású és vízszintes tagolású szerkezetben. A pénzügyi intézmény a számviteli politikájában rögzített döntésétől függően, az eredménykimutatást függőleges vagy vízszintes tagolású formában készíti el. Az eredménykimutatásban az arabszámú tételek részletezésként feltüntetett kisbetűs tételek összege meg kell egyezzen a hozzájuk tartozó arabszámú tétel összegével. Az eredménykimutatásban az arabszámú tételekből, illetve azok részletező kisbetűs tételeiből külön kiemelten — „Ebből:” megnevezés mellett — bemutatott tételek az adott arabszámú, illetve kisbetűs tételbe tartozó tételek eltérő csoportosítási szempontok szerinti kiemelését jelentik, azokat nem kell összesíteni, összegük nem egyezik meg a hozzájuk tartozó arabszámú vagy kisbetűs tétel összegével.

(2) A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell szerepeltetni:

a) a hitelintézetek, az egyéb követelések, illetve a hiteltartozások, az egyéb kötelezettségek után befolyt, illetve fizetett (fizetendő) kamatot,

b) a betétek után befolyt, illetve fizetett (fizetendő) kamatot,

c) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre időarányosan járó, illetve fizetendő, befolyt, illetve fizetett kamatot (beleértve a befektetési jegyek hozamát is),

d) a kihelyezett, illetve igénybe vett bankkölcsön után és az ahhoz közvetlenül kapcsolódó követelések, illetve kötelezettségek, valamint az üzleti kamat után felszámított és befolyt, illetve fizetett (fizetendő) késedelmi kamatot,

e) a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert — és a bevételeket csökkentő tételként elszámolt — kamatot,

f) az olyan pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalékbevételek, illetve jutalékrafordítást, amelyekhez kamatbevételek, illetve kamatrafordítás is kapcsolódik.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül az eredménykimutatásban elkülönítetten kell bemutatni a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a c), e) pontok szerinti kapott, illetve időarányosan járó kamatbevételeket, továbbá az — a)—b), d),

f) pontok szerinti — egyéb kapott kamatok, kamatjellegű bevételek összegét.

(3) A (2) bekezdés f) pontja szerinti kamatjellegű jutalékbevételek, illetve jutalékráfordítások közé tartozik többek között: a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktoring díj, illetve kamat, a 22. § szerinti fedezeti célú határidős, opciós, valamint swap ügyleteknél felmerülő, az üzleti év eredményében ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó kamatként elszámolt bevétel, illetve ráfordítás, ha a fedezett — nem kereskedési célú — alapügylet eredménye is kamat — vagy kamatjellegű ráfordítás —, illetve bevétel.

(4) Ha a követelés egynél több kamatidőszakának esedékes kamatösszege nincs kiegyenlítve, a befizetett kamat a legkorábban esedékes kamat (ideértve a függővé tett kamatot, kamatjellegű jutalékot is) összegét egyenlíti ki. Az ügyféllel kötött, ettől eltérő megállapodást nem lehet figyelembe venni.

(5) Ha a követelés egy vagy több kamatösszege is és egy vagy több tőke törlesztése is esedékes, de még nincs kiegyenlítve, a befolyt összeg a legkorábban esedékes kamat (ideértve a függővé tett kamatot, késedelmi kamatot, kamatjellegű jutalékot is) összegét egyenlíti ki először. A befolyt összegből a kamatok kiegyenlítése után megmaradó összeggel kell a követelés alapösszegét csökkenteni. Felszámolási eljárás esetén a külön törvényben meghatározott kiegyenlítési sorrendet kell figyelembe venni.

(6) A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék összegét a hitelintézetnél nem lehet a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között elszámolni és nem lehet utánuk céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni.

(7) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság által nyújtott exporthitelek és refinanszírozási hitelek fix kamatlába és a bázis költség különbözetének összegében — a kamatkiegyenlítési rendszer keretében — a központi költségvetésbe fizetendő, állammal szembeni kötelezettség összegét a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között, a központi költségvetéstől járó, állammal szemben fennálló követelés összegét pedig a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell elszámolni.

(8) A kapott kamatok és kamatjellegű bevételekből, valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokból külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással kapcsolatban felmerült bevételeket és ráfordításokat.

(9) A bevételek értékpapírokból jogcímen belül az eredménykimutatásban elkülönítetten kell bemutatni a forgóeszközök között kimutatott részvények, részesedések, a befektetett eszközök között kimutatott kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések és az egyéb részesedések után kapott, illetve járó (a kibocsátó közgyűlése által jóváhagyott) osztalék, részesedés összegét.

(10) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kell kimutatni, a hitelintézetek által folytatott, minden olyan pénzügyi szolgáltatásból származó banküzemi bevételt, illetve ráfordítást, amely nem tartozik a kamat és kamatjellegű bevételek, illetve ráfordítások közé, valamint a befektetett eszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség teljes összegét, függetlenül annak pénzügyi realizálódásától. Ide tartoznak többek között: a lebonyolítási és pénzforgalmi jutalékok, a postaforgalmi díjak, a garancia- és kezességvállalási díjak, lakossági folyószámla esetén a tételdíjak, a hitelvizsgálati díj, az egyéb pénzügyi szolgáltatások után felszámított díjak és a befolyt, illetve fizetett késedelmi kamatok, a vásárolt követelések hitelezési veszteségként leírt összege, a hitelezési veszteségként leírt vásárolt követelések utólag befolyt összege stb.

(11) Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai közül a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összegét az eredménykimutatásban a kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, illetve a fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások között kell kimutatni. Minden egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételt, illetve ráfordítást, amely a befektetési célú értékpapírok és részesedések eladásával, beváltásával, illetve a névérték felett és alatt vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbözet időarányos eredményként való elszámolásával, a befektetési célú évente tőke törlesztést fizető értékpapírok törlesztéskor — a befolyt törlesztő rész és a kivezetett arányos könyv szerinti érték különbözetében — elszámolt eredményével, a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékelésével és pénzügyi rendezésével, a vásárolt követelés értékesítésével, vagy más ügyletből kifolyólag felmerül, azt a pénzügyi műveletek nettó eredményében — a befektetési szolgáltatások bevételeitől és ráfordításaitól elkülönítetten — kell kimutatni az eredménykimutatásban.

(12) Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai között, a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül kell kimutatni a más hitelintézettel, illetve az MNB-vel és egyéb befektetési szolgáltatókkal kötött szerződések alapján végzett, a befektetési szolgáltatás kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő, de az Épt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősített likviditás- és kockázatkezelési tevékenységből — ideértve a határidős, opciós és swap ügyletekből, forgatási célú értékpapír eladásból és beváltásból — eredő bevételeket és ráfordításokat, amelyek a 11. § (1) bekezdésének c) pontja szerinti bevételek és ráfordítások között nem mutathatók ki.

(13) A beváltás évét megelőzően a befektetett eszközök közül forgóeszközzé átmínősített értékpapírok beváltásakor felmerült árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség összegét az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kell kimutatni a pénzügyi műveletek

nettó eredményén belül. Az ilyen értékpapírok átsorolását csak a mérlegben kell feltüntetni, de azok értékelésével, befolyt tőketörlesztésével, névértéke és beszerzési értéke közötti különbözet időarányos elszámolásával összefüggésben felmerülő eredményt érintő tételek a befektetett eszköznek minősülő értékpapírokra vonatkozó szabályok szerint kerülnek elszámolásra, illetve az eredménykimutatásban beállításra.

(14) A kapott (járó), illetve fizetett (fizetendő) jutalék- és díjbevételeken, illetve ráfordításokon, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül, az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással összefüggésben felmerült bevételeket és ráfordításokat.

## 11. §

(1) A hitelintézetnél a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni:

*a)* az értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként az értékpapír forgalomba hozatalának lebonyolításáért, szervezéséért és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokért felszámított díjak és egyéb jutalékbevételek összegét, valamint az ezzel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások, közvetített szolgáltatási díjak összegét;

*b)* a bizományosi tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a befektetési szolgáltatási tevékenységek — kötött ügyletek — után felszámított bizományi díjak, egyéb jutalékbevételek összegét, valamint az ezzel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások, közvetített szolgáltatási díjak, közvetítői díjak (ügynöki díjak) összegét;

*c)* a kereskedelmi tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés teljes összegét — függetlenül annak pénzügyi realizálódásától —, az ilyen értékpapírok és részesedések után elszámolt értékvesztés visszaírását, illetve az értékvesztés elszámolt összegét, a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdéi, tőzsdén kívüli, valamint swap ügyletekből származó, várható vagy ténylegesen realizált árfolyamnyereség, illetve -vesztés, kamatbevétel, illetve -ráfordítás 21—24. § szerint, az üzleti évben elszámolható — a 10. § (3) és (10) bekezdésében figyelembe nem vett — összegét [ide nem értve a 10. § (12) bekezdése szerinti likviditás- és kockázatkezelési tevékenység bevételét];

*d)* a letétkezelési, a letéti őrzési tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a letétkezelés miatt felszámított díjak, egyéb jutalékok összegét, valamint az ezzel összefüggésben felmerülő költségek, ráfordítások (pl. elszámolóháznak fizetett őrzési, letéti igazolási, egyéb díjak stb.) összegét;

*e)* az egyéb befektetési szolgáltatás bevételeként, illetve ráfordításaként az értékpapírszámla vezetéssel, az ügyfél-számla vezetéssel, a befektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított díjak, egyéb jutalék bevételek összegét (ide nem értve a befektetési hitel után járó kamatot, amelyet a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni), valamint az ezekkel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások összegét.

(2) Az (1) bekezdés *a)*—*b)* és *d)*—*e)* pontjaiban szereplő befektetési szolgáltatási bevételek, illetve ráfordítások közül a jutalék- és díjbevételeket, illetve ráfordításokat az eredménykimutatásban a kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, illetve a fizetett (fizetendő) jutalék és díjrátfordítások között elkülönítetten kell feltüntetni. Minden egyéb befektetési szolgáltatási bevételt, illetve ráfordítást és az (1) bekezdés *c)* pontjában lévő bevételeket, illetve ráfordításokat a pénzügyi műveletek nettó eredményében kell kimutatni az egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételektől és ráfordításoktól elkülönítetten.

(3) Az egyéb bevételek, illetve az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből jogcímen belül elkülönítetten kell az eredménykimutatásban bemutatni a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeit, illetve ráfordításait, valamint a Tv. 77. és 81. §-ai szerinti egyéb bevételeket és ráfordításokat. Az egyéb ráfordítások között kell elszámolni az adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolónak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegeket. Az ilyen költségek utólag befolyt összegét egyéb bevételként kell elszámolni. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeként, illetve ráfordításaként kell kimutatni a pénzügyi intézmények által folytatott, a pénzügyi szolgáltatások és az (1) bekezdés szerinti tevékenységek közé nem tartozó — eseti jelleggel vagy rendszeresen végzett — tevékenységek nettó árbevételét (bevételét), illetve költségeit és ráfordításait, amelyek nem szerepelnek az eddigiekben felsorolt tételek között. A céltartalékok [ide nem értve a (8) bekezdés szerint, a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek utáni kockázati céltartalékok] és az általános kockázati céltartalék felhasználását, felszabadítását és képzését az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kell bemutatni.

(4) Az általános igazgatási költségek között kell kimutatni pénzügyi intézmények működése során a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült összes általános, banküzemi költséget a személyi jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek bontásában. A személyi jellegű ráfordításokon belül külön kiemelten kell bemutatni a bérköltséget, a személyi jellegű egyéb kifizetéseket és a bérjárulékokat. Az egyéb igazgatási költségek között az anyagjellegű ráfordításokat kell kimutatni.

(5) A személyi jellegű egyéb kifizetésekből és a bérjárulékokból külön kiemelten kell bemutatni a társadalombiztosítási költségeket, azon belül pedig a nyugdíjjal kapcsolatos

latos költségeket. A társadalombiztosítási költségekben kell figyelembe venni a munkáltatót terhelő táppénzt, a korengedményes nyugdíjhoz való hozzájárulás, a végkielégítés, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba és a magánnyugdíjpénztárakba fizetett tagdíjkiegészítés és tagdíj-hozzájárulás összegét, a nyugdíjbiztosítási járulék, az egészségbiztosítási járulék és az egészségügyi hozzájárulás összegét. Nyugdíjjal kapcsolatos költségként kell figyelembe venni az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba, a magánnyugdíjpénztárakba fizetett tagdíjkiegészítés és tagdíj-hozzájárulás összegét, a korengedményes nyugdíjhoz való hozzájárulás és a nyugdíjbiztosítási járulék összegét.

(6) Az üzleti évben elszámolt értékcsökkenési leírást az eredménykimutatásban önálló költségteleként kell bemutatni.

(7) A behajthatatlan és — szerződés módosítás alapján — az elengedett saját követelés összegét egyéb ráfordításként, a vásárolt követelést az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaként kell elszámolni a követelés csökkenésével egyidejűleg.

(8) Az eredménykimutatásban külön be kell mutatni — ezért az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve az egyéb ráfordítások az eredménykimutatásban nem tartalmazzák — a befektetett eszközök közé tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések után elszámolt, illetve a követelések után elszámolt értékvesztést, valamint a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után elszámolt kockázati céltartalékképzés összegét.

(9) Az eredménykimutatásban külön be kell mutatni — ezért az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve az egyéb bevételek az eredménykimutatásban nem tartalmazzák — a befektetett eszközök közé tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések után elszámolt, illetve a követelések után elszámolt az üzleti évben visszaírt értékvesztéseknek az üzleti évi értékvesztés elszámolást meghaladó összegét, valamint a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék tárgyévben felhasznált, elszámolt összegét.

(10) A forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések után elszámolt értékvesztések és az üzleti évben visszaírt értékvesztésnek az üzleti évi értékvesztés elszámolást meghaladó összegét a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások ráfordításai és bevételei között kell kimutatni.

(11) Az eredménykimutatásban a kapott (járó), illetve fizetett (fizetendő) jutalék- és díjbevételek, illetve ráfordításokon, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül, a befektetési szolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint az egyéb bevétel üzleti tevékenységből jogcím alatt bemutatott bevételeken és ráfordításokon belül, a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeiből és

ráfordításaiból, továbbá az egyéb bevételekből és az egyéb ráfordításokból külön kiemelten kell bemutatni a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással összefüggésben felmerült bevételeket és ráfordításokat.

### *Könyvvezetési és egyéb előírások*

#### 12. §

(1) A pénzügyi intézmény számlarendjének a Tv. 161. §-ának (2) bekezdésén túlmenően tartalmaznia kell a pénzügyi intézmény által végzett tevékenységekhez kapcsolódó számlaösszefüggéseket, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott tételek bemutatását is.

(2) A pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, valamint a Magyar Nemzeti Bank részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából — köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményzámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, főkönyvi kivonatot, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli tételekről összesítést készíteni. A számviteli nyilvántartások havi, illetve negyedéves zárása során — a számviteli politikában is rögzítettek szerint — legalább a következő zárlati munkálatokat kell elvégezni:

a) az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása (pénzügyi vállalkozásnál negyedévente, hitelintézetnél havonta);

b) az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladatok elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése;

c) a devizaeszközök és devizakötelezettségek, valamint a devizaárfolyam változásához igazított forintra szóló eszközök és kötelezettségek ártérkelése, továbbá az árfolyamkülönbözetek elszámolása (hitelintézet esetében havonta, pénzügyi vállalkozásnál a mérleg fordulónapján);

d) az eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások elszámolása (negyedévente);

e) az értékcsökkenés elszámolása (negyedévente);

f) a főkönyvi kivonat elkészítése;

g) a főkönyvi számlák technikai zárása (csak az egyenleg meghatározását érte alatta);

h) a még nem teljesített és pénzmozgással nem rendezett azonnali és határidős bizományi ügyletek miatt fennálló követelések és kötelezettségek könyvviteli nyilvántartásokból való kivezetése és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba való felvétele;

i) a mérlegen kívüli tételek értékelésével és elszámolásával kapcsolatos feladatok elvégzése [ideértve többek között negyedévente a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítését és az utánuk történő kockázati céltartalékképzést, valamint hó végén a le nem zárt fedezeti célú, határidős, opciós és swap ügyletek (beleértve a 22. §

(7)—(8) bekezdése szerinti határidős és swap ügyleteket is) jövőben várható eredményének időarányos elhatárolását legfeljebb a fedezett alapügylet elszámolt ellenkező előjelű eredményének összegéig]. A hó végéig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek [kivéve a 22. § (7)—(8) bekezdése szerinti határidős és swap ügyleteket] után nem számolható el a jövőben várható eredmény időarányos összege időbeli elhatárolásként.

(3) Konzorcionális hitelnyújtás esetén minden egyes részt vevő hitelintézetnek csak az általa nyújtott hitel összegét kell szerepeltetni mérlegében. Ha a hitelintézet konzorcionális hitel esetén a saját hitelhányada mellett garanciát is vállal, ennek összegét a függő kötelezettség között kell kimutatnia.

(4) A valódi penziós ügylet nem számolható el eszköz-eladásként. Az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni, az ebből keletkezett pénzbevételt a források között, mint kötelezettséget kell kimutatni. Az átvevő pénzügyi intézmény az eszköz ellenében fizetett összeget követelésként mutatja ki. Az eladási és visszavásárlási ár különbözete kamatnak minősül. A kamatot időarányosan kell elszámolni.

(5) A nem valódi penziós ügylet tényleges eladásnak minősül, azaz a vevő mutatja ki az eszközt a mérlegében. Ebben az esetben az eladó köteles a kiegészítő mellékletben mérlegen kívüli tételként bemutatni a visszavásárlási kötelezettség értékét.

(6) A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynek a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szemben — az egymás közötti elszámolásból adódóan — azonos külföldi pénznemben fennálló — a Tv. 43. §-ának (3) bekezdése szerinti — egyéb követeléseit és egyéb kötelezettségeit év végén, hitelintézeteknél a 9. § (7) bekezdése szerinti, pénzügyi vállalkozásoknál a Tv. 60. §-ának (3) bekezdése szerinti átértékelési különbözete elszámolását követően — elszámolási számla közbeiktatásával — egymással szemben a — követelés és a kötelezettség közül — kisebbik összegben össze kell vezetni. Az összevezetés után, azonos külföldi pénznemben fennálló követelés és kötelezettség egyenlegeként fennmaradó különbözet forintértékét kell egyéb követelésként vagy egyéb kötelezettségeként a mérlegben kimutatni.

### 13. §

(1) A hitelintézetnek év közben legalább negyedévenként, a pénzügyi vállalkozásnak a mérleg fordulónapjával a kintlévőségeket minősítenie kell, és annak alapján, ha a követelés minősítése romlott, a — a hitelintézetnek a külön rendeletben meghatározott mértékben — értékvesztést kell elszámolnia a követelés után, illetve, ha a követelés minősítése javult az értékvesztés visszairásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni. Az értékvesztés

állományának a minősítés szerint szükséges összegre történő növelését vagy csökkenését (visszairását) az egyéb ráfordítások növekedéseként vagy csökkenéseként kell elszámolni. Az értékvesztés állományának a minősítés szerint szükséges összegre történő csökkentését — az értékvesztés visszairását — üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig az egyéb ráfordítások csökkentéseként kell elszámolni, az üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó visszairás összegét pedig, az egyéb bevételekkel szemben kell elszámolni.

(2) A halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek — ügyféllel kötött szerződés szerint — a mérlegkészítés időpontjáig meg nem fizetett (halasztott) kamatának megfelelő összegben a hitelintézetnek céltartalékot kell képezni. Az ilyen címen képzett céltartalék összegét csak akkor szabad felhasználni, ha a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes (törlesztendő) kamata meghaladja az üzleti évben ilyen címen elszámolt kamatok összegét.

(3) Befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések minősítése alapján — hitelintézet esetében a külön rendeletben meghatározott mértékben — elszámolt értékvesztést az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaként, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításaként, az elszámolt értékvesztés visszairását az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként, illetve a befektetési szolgáltatások bevételeként kell elszámolni. Abban az esetben, ha a hitelintézet külön rendelet alapján év közben is minősíti és értékeli a befektetett eszközök és a forgóeszközök közé tartozó értékpapírokat és részesedéseket, akkor az üzleti évben elszámolt értékvesztések üzleti év során visszaírt összegét az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak és a befektetési szolgáltatások ráfordításainak csökkentéseként kell elszámolni.

(4) A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni. Abban az esetben, ha a hitelintézet külön rendelet alapján év közben is minősíti és értékeli a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyakat, akkor az üzleti évben elszámolt értékvesztések üzleti év során visszaírt összegét az egyéb ráfordítások csökkentéseként kell elszámolni.

(5) A befektetett eszközök és a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések, valamint a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak után azok nyilvántartásba vétele óta elszámolt értékvesztés visszairásokkal csökkentett állományát és a követelés hátralévő még nem törlesztett összegét, valamint az értékpapír, a részesedés és a követelés fejében átvett, készletként kimutatott vagyontárgy beszerzési értékét a főkönyvi és az analitikus nyilvántartás keretében elkülönítetten kell nyilvántartani. A nyilvántartások összevont egyenlege mutatja az eszköz minősítés szerinti könyv szerinti értékét.

(6) A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni a hitelintézetnél a — mérlegen kívüli tételek közé tartozó — függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítése alapján az egyéb ráfordításokkal szemben képzett kockázati céltartalék összegét. Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet legfeljebb az üzleti évi képzés összegéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évi képzés összegét meghaladó céltartalék többlet felszabadítását egyéb bevételként kell elszámolni. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben.

(7) Ha a hitelintézet képez általános kockázati céltartalékot a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdésében meghatározott mértékben, akkor azt az egyéb ráfordításokkal szemben kell elszámolni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a korrigált mérlegfőösszeget az üzleti évi általános kockázati céltartalékképzés összege nélkül kell figyelembe venni. Az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítésekor, a könyvekből való kivezetésekor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik. Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség — céltartalékkal nem fedezett összege — miatt keletkezett veszteség realizálásakor, annak összegében kell az általános kockázati céltartalékot felhasználni. Ha az üzleti év mérlegfordulónapján a Hpt. 87. §-ának (2) bekezdésében meghatározott szintet meghaladja az általános kockázati céltartalék állománya, akkor a céltartaléktöbbletet fel kell szabadítani.

(8) Általános tartalékot a hitelintézetnél csak az adózott eredmény pozitív összegéből lehet képezni. Amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni, legfeljebb a veszteség összegéig, illetve az általános tartalék összegéig.

#### 14. §

(1) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság a Kormány megbízása alapján vállalt, a Kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletek beváltásakor az ügyfél helyett kifizetett tartozást az ügyféllel szembeni követelések között számolja el, ezzel egyidejűleg és azonos összegben a követelést átvezeti az egyéb elszámolásból eredő követelések számlán keresztül — mint az állammal szembeni tartozás csökkenését — az ügyfelekkel szembeni kötelezettség számla követel oldalára.

(2) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság a Kormány megbízása alapján vállalt, a Kormány készfizető

kezességével fedezett garanciaügyletek beváltásakor az ügyfél helyett — költségvetési forrásból — kifizetett tartozás összegében az ügyféllel szemben fennálló követelés összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles kimutatni mindaddig, amíg az ügyfél annak összegét pénzügyileg nem rendezi.

(3) Év közben a pénzügyi intézménynek a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, illetve az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek után időarányosan fizetendő, de még nem esedékes kamatok összegét legalább havonta passzív időbeli elhatárolásként — a költségek, ráfordítások időbeli elhatárolásai között — kell elszámolni a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokkal szemben.

#### 15. §

(1) Betétállomány-átruházás esetén az átvevő hitelintézet az átvállalt kötelezettség teljes összegét köteles az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, illetve a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között nyilvántartásba venni, az átruházó hitelintézettől kapott térítés összegében a pénzeszközökkel, a térítéssel nem fedezett — átvállalt — kötelezettség összegében az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaival, illetve a rendkívüli ráfordításokkal szemben. Ezen ráfordításokat az aktív időbeli elhatárolások között halasztott ráfordításként el kell határolni, amelyet a térítéssel nem fedezett, elkülönítetten kimutatott betétállomány (lejáratkori) visszafizetésekor kell megszüntetni az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaival, illetve a rendkívüli ráfordításokkal szemben.

(2) A betétállományt átruházó hitelintézet a kötelezettség megszűnését a megtérítésként kifizetett összegben a pénzeszközök csökkentéseként, a térítéssel nem fedezett kötelezettség összegét pedig egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként, illetve rendkívüli bevételként köteles elszámolni.

(3) Követelés értékesítése esetén, ha a pénzügyi intézmény saját követelését adja el, akkor annak könyv szerinti értékét az egyéb ráfordításokkal szemben kell kivezetni, az eladási ár összegét pedig egyéb bevételként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben, illetve — halasztott fizetéssel történő eladáskor — az ügyfelekkel szembeni követelések között. Saját követelésnek minősül az olyan követelés, amelynek az alapját képező szerződés szerinti jogosultja eredetileg a pénzügyi intézmény, és az nem követelésvásárlás útján került a tulajdonába.

(4) Ha a pénzügyi intézmény vásárolt követelést értékesít, akkor a követelés könyv szerinti értéke és az eladási ár különbözetét kell — jellegétől függően — az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaként, illetve az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként elszámolni.

(5) A követelést megvásároló pénzügyi intézmény a követelést annak vételárán köteles a könyveiben kimutatni az

ügylettel szembeni, illetve a hitelintézetekkel szembeni követelések között. Ezzel egyidejűleg a követelés — szerződés szerint az — adóstól jár, még nem törlesztett összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban is köteles a pénzügyi intézmény kimutatni.

(6) A vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő nemesfémérméket, bankjegyeket (emlékbankjegyeket) a pénzeszközök között kell nyilvántartásba venni azok névértékén, és a vételár, valamint a névérték különbözetét — jellegétől függően — az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kell elszámolni. Az érme eladásakor a könyv szerinti érték (névérték) és az eladási ár közötti különbözetet az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kell elszámolni.

## 16. §

(1) Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeni nyilvántartást kell vezetni.

(2) A mérleg fordulónapján tételes leltározással kell ellenőrizni a nyilvántartások helyességét. Az idegen helyen tárolt értékpapírok leltározása a letéti igazolás és a nyilvántartások egyeztetése útján történik.

(3) A saját, illetve a megbízó tulajdonában lévő dematerializált értékpapírokról vezetett nyilvántartásban az elszámolóháztól kapott értékpapírszámla kivonat, illetve a központi értékpapírszámla kivonat alapján kell az állományi és értékbeni változásokat elszámolni. A dematerializált értékpapírok leltározása a saját tulajdonú értékpapírok esetében az értékpapírszámla kivonatnak, az idegen tulajdonú értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla kivonatnak a könyvviteli nyilvántartásokkal való egyeztetése útján történik.

(4) A hitelintézet az idegen tulajdonban lévő értékpapírok állományát és az abban bekövetkező változásokat a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles elszámolni és kimutatni.

(5) Az idegen értékpapírokon belül elkülönítetten kell nyilvántartani:

a) a letétkezelés, a letéti őrzés, a bizományi ügylet esetén átmenetileg a hitelintézet birtokába került, nyomdai úton előállított értékpapírokat, valamint

b) az ügyfél tulajdonát képező — az értékpapírszámlán nyilvántartott — dematerializált értékpapírokat.

(6) Ha — az Épt. előírásai szerint — a hitelintézet az ügyféllel kötött szerződés alapján annak értékpapírját saját számlás értékpapír eladási ügyletének teljesítésére használja fel — azzal a feltétellel, hogy meghatározott időn belül azonos fajtájú értékpapírt bocsát ügyfele rendelkezésére —, akkor az ügyfél értékpapírját az eladási ügylet eladási árának összegében fennálló követeléssel, illetve pénzeszközzel szemben kötelezettségként köteles elszámolni.

(7) Az ügyfél értékpapírjával azonos fajtájú értékpapír visszaadásakor az új értékpapír könyv szerinti értékét a kötelezettség csökkentésével egyidejűleg kell a könyvviteli nyilvántartásokból kivezetni. Ha — az ügyfél értékpapírjának eladási ára összegében fennálló — kötelezettség meghaladja az új értékpapír könyv szerinti értékét, akkor a többlet (az ügylet nyeresége) összegét vissza kell fizetni az ügyfélnek. Ha az új értékpapír könyv szerinti értéke nagyobb, mint a kötelezettség összege, akkor a veszteség összegét a hitelintézet a befektetési szolgáltatás ráfordításai között a kereskedelmi tevékenység ráfordításaként köteles elszámolni.

(8) Az azonnali és a határidős bizományi ügyleteket a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell nyilvántartani azok teljesítésének időpontjáig, ide nem értve azt az esetet, ha az azonnali bizományi ügyleteket a hitelintézet saját elhatározása szerint, a (10) bekezdésnek megfelelően, az üzletkötéskor az eladóval szemben kötelezettségként, illetve a vevővel szemben követeléseként felveszi a könyveibe. A bizományi ügyletek teljesítése során a hitelintézet — a (10) bekezdésben foglaltak kivételével — csak a pénzmozgással járó gazdasági eseményeket számolhatja el a mérleget érintő főkönyvi számláin. Ezeket az eseményeket minden esetben az ügyféllel szembeni kötelezettség (ideértve a 18. § szerinti ügyfélszámlán kimutatott kötelezettséget is, amennyiben a hitelintézet az ügyféllel ügyfélszámla szerződést kötött) növekedéseként, illetve csökkentéseként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben.

(9) A (8) bekezdés szerinti — pénzmozgással járó — gazdasági események közé tartoznak többek között:

a) vételi megbízásnál az ügyféltől kapott vételár és annak az eladó részére történő kifizetése,

b) eladási megbízásnál a vevőtől kapott eladási ár és annak az ügyfél részére történő kifizetése,

c) a megbízásra történő kamatbeszedésnél a kibocsátótól beszedett kamat és annak az ügyfél részére történő kifizetése,

d) megbízásra történő kamatkifizetésnél a kibocsátótól (ügyféltől) átvett kamat és annak az értékpapír-tulajdonosok részére történő kifizetése,

e) határidős, opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek esetén a megbízótól pénzügyi fedezet, alaphiztosíték, árkülönbözet és egyéb fedezet címén, illetve az ügylet zárásakor pénzügyi teljesítésként kapott pénzeszközök és azok felhasználása a tőzsdei ügylet elszámolása során,

f) értékpapír forgalomba hozatalának szervezése esetén a jegyzett összeg beszedése és annak a kibocsátó felé történő átutalása stb.

(10) A tőzsdén teljesített — azonnali — bizományi ügylet esetén, a hitelintézet döntésétől függően az üzletkötéskor, de legkésőbb a pénzügyi rendezéskor az eladóval, illetve a vevővel (másik forgalmazóval) szembeni kötelezettséget, illetve követelést is fel kell venni a könyvekbe egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlával (a továbbiakban: bizományosi elszámolási



számla) szemben. Az adott tőzsdenapi ügyletek pénzügyi rendezésekor az eladásokból származó összes követelést, illetve a vételekből származó összes kötelezettséget — a sajtószámlás ügyletekkel azonos módon, az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára (a továbbiakban: tőzsdei klíring elszámolási számla) kell átvetelni, és a számla egyenlegét kell az elszámolóházzal pénzügyileg rendezni. Az elszámolóházzal történő pénzügyi rendezést követően az ügyféllel történő elszámolás során:

a) vételi megbízás esetén az ügyféllel szembeni kötelezettséget kell csökkenteni a bizományosi elszámolási számlával szemben,

b) eladási megbízás esetén el kell számolni az ügyféllel szembeni kötelezettség keletkezését a bizományosi elszámolási számlával szemben, és az ügyfélnek kifizetett eladási ár összegével csökkenteni kell az ügyféllel szembeni kötelezettséget a pénzeszközök csökkenésével egyidejűleg.

(11) A bizományi ügylet esetén az ügyféllel való elszámoláskor, a felek közötti megállapodás alapján, az ügyféllel szembeni kötelezettség csökkenéseként is elszámolható a bizományi díj, valamint a — kifizetőhelyi minőségben — levont forrásadó összege. A bizományi ügylet során az ügyfél értékpapír-állományában bekövetkező változásokat a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles a hitelintézet elszámolni.

(12) Bizományi ügyletek esetén a hitelintézet a mérleg fordulónapjára vonatkozóan köteles értesíteni ügyfelét a vállalt megbízások szerződés szerinti teljesítéséről (ideértve azt, hogy az adásvételi szerződést a vevővel vagy az eladóval megkötötte-e, és annak feltételeit).

(13) A bizományos hitelintézetten keresztül megkötött ügylet a megbízó, valamint a vevő és az eladó szempontjából sajtószámlás adásvételi ügyletként kezelendő a számviteli elszámolás során.

(14) Ha a hitelintézet, a tőzsdén kívül teljesített vételi megbízás esetén, az ügyféltől kapott vételár összegét a mérleg fordulónapjáig nem fizette ki (utalta át) az eladónak, akkor annak összegét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek csökkenéseként és a tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettségek növekedéseként kell a mérleg fordulónapjával elszámolni.

(15) Az ügynökön keresztül az ügyfél részére kifizetendő pénzeszközt az ügynöknek történő kifizetésekor az egyéb követeléseken belül, ügynökkel szembeni követeléseként kell elszámolni. Ezzel egyidejűleg az ügyféllel szembeni kötelezettséget és az ügynökkel szembeni követelést egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára történő átvetéssel kell megszüntetni (a könyvekből kivezetni).

(16) A 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban ki kell mutatni az ügynök részére kifizetett — az ügyfeleket megillető — pénzüsszeget mindaddig, amíg az ügynök az ügyfél részére történő kifizetést — bizonylatokkal alátámasztottan — vissza nem igazolta.

(17) Az ügyfél által a hitelintézet részére ügynökön keresztül átutalt (fizetett), de a hitelintézethez még be nem folyt pénzüsszeget az ügynök — pénz átvételéről szóló — igazolása alapján a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni.

(18) A mérleg fordulónapján, illetve a hóvégi zárásokról a pénzügyileg még nem rendezett, tőzsdén kötött bizományi ügyletekből — a (10) bekezdés szerinti elszámolásból — adódóan, a mérlegbe a vevővel, illetve az eladóval (másik forgalmazóval) szembeni követelést, illetve kötelezettséget nem lehet beállítani, ezért a mérleg fordulónapján, illetve — az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében — a hóvégi zárásokról azok összegét — ha a bizományosként eljáró hitelintézet a kötés napján és nem a pénzügyi rendezéskor vette fel könyveibe — a bizományosi elszámolási számlával szemben sztofnírozni kell, és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben be kell mutatni. Az üzleti évet követő évben, illetve a hóvégi zárást követő hónap elején ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét a követelés, illetve kötelezettség számlákra felvenni a bizományosi elszámolási számlával szemben.

(19) Portfólió-kezelési tevékenység során a hitelintézet ügyfelenként naprakész nyilvántartást köteles vezetni az ügyfél vagyontól képező pénzeszközökről — az ügyfélszámla alapján — és értékpapírokról, valamint részesedésekről (az ügyfél befektetéseiről) — a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban vezetett nyilvántartás alapján — azok kamatáról, osztalékáról, valamint az ügyfél javára megkötött ügyletekről és az ügylet realizált eredményéről (árfolyamnyereségéről, illetve árfolyamvesztéséről).

(20) A hitelintézet a (19) bekezdés szerinti nyilvántartás alapján ügyfelét folyamatosan köteles tájékoztatni vagyónáról és a javára kötött ügyletekről számlakivonatok formájában és elszámolás keretében.

(21) A hitelintézet a portfólió-kezelési tevékenység során az ügyfél javára megkötött ügyleteket külön-külön, a bizományi ügyletekre vonatkozó, (8)—(18) bekezdés szerint köteles elszámolni.

#### *A kamatok elszámolása és függővé tétele*

#### 17. §

(1) A hitelintézetekkel szembeni követelések, valamint az ügyfelekkel szembeni követelések után járó kamatokat (szerződés szerinti ügyleti kamatok, valamint késedelmi kamatok), kamatjellegű jutalékokat a pénzügyi intézményeknél év közben és év végén a következőképpen kell elszámolni:

a) év közben járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában függővé kell tenni, ha az alapköveteléshez kapcsolódó egy vagy több tőketörlesztő rész, illetve kamattörlesztő rész 30 napos vagy azt meghaladó

idejű késelemben van, és összegük nem folyt be. A függővé tett kamatot, jutalékot nem lehet követelésként és bevételként elszámolni, továbbá nem lehet utánuk céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni, azok összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell elszámolni és kimutatni;

b) év közben járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában kamatkövetelésként és kamatbevételként kell elszámolni, ha azok összege nem folyt be, és ha azokat nem kell az a) pont szerint függővé tenni;

c) év közben — a b) pont szerint — követelésként kimutatott kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét függővé kell tenni —, azaz stornó tételként való elszámolással csökkenteni kell azok összegével a kamatköveteléseket és a kamatbevételeket, ha azok az esedékességet követő 30 napon belül nem folytak be;

d) év közben a kamatok és kamatjellegű jutalékok még nem esedékes, időarányosan járó összegét legalább havonta az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között el kell számolni. Nem lehet időbeli elhatárolásként és kamatbevételként elszámolni a még nem esedékes, időarányosan járó kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét,

— ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott (a legutóbbi minősítését figyelembe véve),

— ha az alapköveteléshez kapcsolódó egy vagy több tőketörlesztő rész, illetve kamattörlesztő rész 30 napos, illetve azt meghaladó idejű késelemben van és összegük nem folyt be;

e) év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét;

f) év végén függővé kell tenni az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott;

g) év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között kell elszámolni;

h) ha a járó kamat, kamatjellegű jutalék az esedékesség időpontjában befolyik, vagy a függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék utólag befolyik, akkor azok összegét a pénzeszközök és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek növekedéseként kell elszámolni.

(2) Az (1) bekezdés a), c) és e) pontjának előírásait alkalmazni kell az olyan pénzügyi szolgáltatási díjakra is, amelyek

a) olyan hitelintézetekkel szembeni, valamint ügyfelekkel szembeni követelések (alapkövetelések) után járnak, amelyekre a hitelintézet kamatot, kamatjellegű jutalékot számít fel,

b) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek minősülnek,

c) a hozzákapcsolódó alapkövetelések után felszámított kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét a hitelintézet függővé tette.

(3) A halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek után szerződés szerint járó, esedékes — nem halasztott — kamat esetén is alkalmazni kell az (1) bekezdés a), c) és e) pontjait, ha annak összege az esedékesség időpontjában nem folyt be.

(4) A tandíjhitel után a szerződés szerint járó, esedékes — nem halasztott — kamat, kamatjellegű jutalék esetén is alkalmazni kell az (1) bekezdés a), c) és e) pontjait, ha annak összege az esedékesség időpontjában nem folyt be.

(5) A pénzügyi vállalkozásnál a követelés megvásárlása esetén, amennyiben az adóssal fennálló szerződést úgy módosítják, hogy a követelés vásárlásának időpontját követően a pénzügyi vállalkozás nem számít fel további kamatot (alapkamatot és késedelmi kamatot), akkor a követelés megvásárlásának időpontját követő időszakra nem jár újabb kamat és ilyen címen további kamatok nem lehet függővé tenni vagy követelésként és bevételként elszámolni.

(6) A vásárolt követelés esetében, ha a követelés kamatkövetelést és tőkekövetelést is tartalmaz, azok szerződés szerint fennálló összegét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni kamat- és tőkerész részletezésben, továbbá a vételár összegében el kell számolni az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból adódó követelést a pénzeszközökkel szemben. A befolyt törlesztő résszel az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból adódó követelést kell csökkenteni és azt elsődlegesen a vásárolt követelés kamatkövetelést törlesztő részének kell tekinteni. A kamatkövetelést meghaladó vételár összegében befolyt törlesztést kell a tőkekövetelés törlesztésének tekinteni. A vételár összegét meghaladó törlesztést az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben.

#### *Befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügyfélszámla vezetése*

#### 18. §

(1) Ha a hitelintézet az ügyféllel ügyfélszámla szerződést kötött, az ügyfélszámlát — a számviteli nyilvántartásokon belül — a főkönyvi könyvelés vagy az analitikus nyilvántartás keretében a pénzügyi szolgáltatásból eredő, illetve a befektetési szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell vezetnie.

(2) Az ügyfélszámlán kell elszámolni a pénzeszköz számlával szemben a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során az ügyféltől beszedett pénzüsszeget, és az ügyfelet megillető pénzbevételeket, illetve az ügyfél számára kifizetett pénzüsszeget és az ügyfelet terhelő pénzkifizetéseket.

(3) A hitelintézet a tőzsdén teljesített megbízásos ügyletek esetén az elszámolóháznak átutalt, az ügyfelet terhelő alapbiztosíték, árkülönbözet, egyéb pénzügyi fedezet összegét, illetve pénzügyi teljesítés és egyéb jogcímen átutalt összeget — az ügylet zárásáig — az elszámolóházzal szembeni tőzsdeforgalmi számlakövetelésén belül — legalább az analitikus nyilvántartásban — ügyfelenként elkülönítetten köteles elszámolni és kimutatni, egyidejűleg az ügyfélszámlán is köteles kimutatni az ügyféltől ilyen célra beszedett összegeket.

(4) Az ügyfelet terhelő, az elszámolóháznak befizetett árkülönbözet összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követelések számlán — azon belül ügyfelek miatt fennálló követelésként elkülönítve — kell kimutatni a tőzsdeforgalmi számlakövetelés csökkentésével egyidejűleg. A befizetett árkülönbözet összegével csak az ügylet zárásakor lehet csökkenteni az ügyfélszámla összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követelés számla csökkentésével szemben. A mérleg fordulónapjával — illetve a hóvégi zárásakor — az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan — az elszámolóház részére befizetett árkülönbözet összegében — fennálló, elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követeléseket az ügyfélszámlával szemben ki kell vezetni a könyvekből és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben bemutatni. Az üzleti évet követő évben — illetve a hóvégi zárást követő hónap elején — ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét a követelés, illetve kötelezettség számlákra — egymással szembeni elszámolással — felvenni.

(5) A hitelintézet a tőzsdén teljesített megbízásos ügyletek esetén az elszámolóháztól kapott, az ügyfelet megillető árkülönbözet, egyéb pénzeszköz összegét az ügylet lezárásáig az elszámolóházzal szembeni kötelezettségeken belül — legalább az analitikus nyilvántartásban — ügyfelenként elkülönítetten köteles elszámolni és kimutatni a tőzsdeforgalmi számlaköveteléssel szemben.

(6) Az ügyfelet megillető, az elszámolóháztól kapott árkülönbözet összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti kötelezettségek számláról csak az ügylet zárásakor lehet átvezetni az ügyfélszámlára. Ha megállapodás alapján az ügyfelet megillető, az elszámolóháztól kapott árkülönbözetet az ügylet zárását megelőzően a hitelintézet kifizeti az ügyfélnek, azt az ügyfélszámla kötelezettség csökkentéseként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben. A mérleg fordulónapjával — illetve a hóvégi zárásakor — az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan — az elszámolóháztól

kapott és az ügyfél részére kifizetett, illetve más ügyletnek teljesítésére felhasznált árkülönbözet összegében — fennálló, elszámolóházzal szembeni kötelezettséget csökkenteni kell az ügylet zárását megelőzően az ügyfélnek kifizetett árkülönbözetek összegében az ügyfélszámlával szemben, egyidejűleg a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben bemutatni annak összegét. Az üzleti évet követő évben — illetve a hóvégi zárást követő hónap elején — ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét az ügyfélszámla kötelezettség csökkentéseként és az elszámolóházzal szembeni kötelezettségek növekedéseként elszámolni.

(7) A (2)–(6) bekezdésben foglalt előírásokat abban az esetben is alkalmazni kell, ha a hitelintézet az ügyféllel nem kötött ügyfélszámla szerződést. Az ügyfélszámlára vonatkozó előírásokat az ügyfelekkel szembeni kötelezettségekre kell alkalmazni.

(8) Ha a hitelintézet a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során az ügyfél általi — az ügylet teljesítését követő, meghatározott időn belüli — halasztott pénzügyi teljesítésben állapodott meg megbízójával, akkor a hitelintézet az ügyfél helyett teljesített pénzkifizetés összegében fennálló követelést nem az ügyfélszámlán, hanem az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból eredő követeléseken belül köteles ügyfelenként elkülönítetten kimutatni.

*Befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó  
értékpapírszámláról vezetett számviteli nyilvántartás*

19. §

(1) A hitelintézetnek az ügyfél részére — a tulajdonát képező, dematerializált értékpapírról — vezetett értékpapírszámláról a számviteli nyilvántartásokban a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban, ügyfelenként, értékpapírfajtánként nyilvántartást kell vezetni névértéken.

(2) Az ügyfél értékpapírszámlájáról vezetett nyilvántartási számlán — az ügyfél írásbeli rendelkezése és a központi értéktár központi értékpapírszámláról kiállított értesítése alapján — könyvelni kell a bekövetkezett forgalmat, így különösen:

a) az ügyfél megbízása alapján jegyzett dematerializált értékpapír névértékét;

b) az ügyfél megbízása alapján vásárolt, illetve eladott dematerializált értékpapír névértékét;

c) az értékpapírszámlájukat különböző számlavezetőnél (forgalmazónál) vezető ügyfelek tőzsdén kívül egymással kötött megállapodása (ügylete) alapján, az ügyfél számlájára, illetve számlájáról átutalt (transzferált) értékpapír névértékét;

d) az egyéb növekedési és csökkenési tételeket.

*Mérlegen kívüli tételek*

## 20. §

(1) A mérlegen kívüli tételnek minősülő, a (2)—(3) és az (5) bekezdésben felsorolt tételeket a kiegészítő melléklet részeként a mérleg hátoldalán összesítetten kell kimutatni.

(2) Függő kötelezettségek közé tartoznak többek között:

1. az opciós ügyletek (ideértve az eladási leszállítási opció kiírójának kötelezettségét, illetve a vételi leszállítási opció vevőjének és kiírójának, valamint az eladási leszállítási opció vevőjének kötelezettségét és az eladási, valamint a vételi elszámolási opció kiírójának kötelezettségét);
2. a garanciavállalás;
3. a kezességvállalás;
4. a visszavonható készenléti (standby) hitellel;
5. a visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek;
6. a hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg;
7. a harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő vagyontárgyak;
8. a nem valódi penziós ügyletek;
9. a hitelígérvények;
10. a kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények;
11. a forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezességvállalás (avalizálás);
12. a továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítoltatott váltó, névértékének összegében a lejáratig;
13. a hitelintézettel, mint váltóforgatmányossal szemben támasztott, a mérleg fordulónapján fennálló megtérítési igény (visszkereset), a váltóban foglalt követelésből az utolsó váltóbirtokos által meghatározott (a főkötelezett által ki nem fizetett névértéke) érték a pénzügyi teljesítésig;
14. egyéb (váltón kívüli) a pénzügyi intézmény által megvásárolt (leszámított) és eladott (viszontleszámított) piacképes forgatható okmányokon alapuló pénzkövetelések olyan értékben, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető (fizetésre kötelezhető);
15. a le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek.

(3) Biztos (jövőbeni) kötelezettségek közé tartoznak többek között:

1. a határidős adásvételi ügyletek,
2. a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek (a kamatok cseréjére vonatkozó swap ügylet esetén a vállalt fix, illetve változó kamat értékelés napján — a mérleg fordulónapján — fennálló mértékével a teljes hátralévő futamidőre számított kamatra vonatkozó fizetési kötelezettség).

(4) A függő kötelezettségeken belül elkülönítetten kell kimutatni a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságnál a Kormány megbízása alapján vállalt, a Kormány készfizető kezességével fedezett garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettség összegét.

(5) Mérlegen kívüli követeléseként kell kimutatni a határidős és az opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló, forintra szóló követelések, valamint a 2. § 10. pontja szerinti mérlegen kívüli, devizában fennálló követelések összegét.

(6) A (2)—(3) és az (5) bekezdésben felsorolt mérlegen kívüli tételeket, azok szerződés szerinti értékén, a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell nyilvántartani. A devizára szóló mérlegen kívüli tételek esetén, ha a szerződés szerinti érték csak devizában rögzített, akkor annak a mérleg fordulónapján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértékét is ki kell mutatni 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban.

(7) Az elszámolási határidős és opciós ügyletek, valamint a kamat-swap ügyletek esetében a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumnak a 22. § (6) bekezdése szerint a mérleg fordulónapjára vonatkozó piaci értékét is. Ezeket az ügyleteket a piaci ár és a szerződés szerinti érték különbözetének összegében, annak jellegétől függően a mérlegen kívüli követelések és a függő vagy biztos (jövőbeni) kötelezettségek között kell kimutatni az (1) bekezdés szerint a kiegészítő melléklet részeként a mérleg hátoldalán. A leszállítási határidős és opciós ügyleteket, valamint a forint és deviza cseréjére, valamint a különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügyleteket a szerződés szerinti összegben kell jellegétől függően a mérlegen kívüli követelések és a függő vagy a biztos (jövőbeni) kötelezettségek között kimutatni a mérleg hátoldalán.

*Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolása*

## 21. §

(1) A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött határidős és opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze esetén az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumra, egyéb árra vonatkozó követelést vagy kötelezettséget mindaddig mérlegen kívüli tételként kell nyilvántartani a szerződésben rögzített határidős áron, árfolyamon (a továbbiakban: kötési ár, árfolyam), amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik (illetve az ügylet lezárásra nem kerül a lejáratkor, vagy a lejáratú idő előtt tőzsdén kötött ellenügylet miatt, vagy a tőzsdén kívüli ügylettől való visszalépés miatt).

(2) Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik (illetve az ügylet lezárul), akkor a határidős ügyletet, a swap ügyletek határidős ügyletrészt, valamint az érvényesített opciókat az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó sza-

bályok szerint kell elszámolni — ha a szerződés szerint a teljesítés az ügylet tárgyának tényleges átadásával, leszállításával történik — és mérlegként figyelembe venni. Ha a határidős ügylet teljesítése a szerződés szerint, a kötési ár és a lejáratkori piaci érték közötti különbözet pénzügyi rendezésével valósul meg, — és az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, áru nem kerül átadásra, leszállításra — akkor az ügylet (határidős elszámolási ügylet) lezárásakor csak a kötési ár és a 22. § (6) bekezdése szerinti piaci érték közötti különbözet összegét kell — pénzügyileg — elszámolni mérleget érintő tételként.

(3) Ha a határidős, opciós és swap ügyletekhez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő (az ügylet lezárása) előtt pénzmozgással járó kifizetésre (például az ügylet biztosítékként elhelyezett letét stb., kivéve a opciós díjat) került sor a felek között, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzösszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettséggé kell kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésekor — az ügylet azonnali ügyletként történő, végső elszámolásakor, lezárásakor — jogcímétől függően kell eredményt, beszerzési árat érintő tételként, pénz visszafizetésként, illetve visszakapott pénz-bevételként kivezetni a könyvviteli nyilvántartásból.

## 22. §

(1) A fedezeti ügyleteket azok megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét.

(2) A fedezeti ügylet eredményét a fedezett ügylet (ügyletek) eredményének realizálásakor — elszámolásakor — kell elszámolni kamatbevételeként vagy kamatráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye is kamatként realizálódik, illetve egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításaként realizálódik, illetve befektetési szolgáltatás bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett — kereskedési célú — ügylet eredménye árfolyamkülönbsétként realizálódik.

(3) A fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözetet legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének — ellenkező előjelű — összegében, el lehet számolni aktív időbeli elhatárolásként és bevételként, illetve passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításaként.

(4) A fedezeti céllal kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt,

*a)* forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes forintárfolyama (spot árfolyama) és a kötési árfolyama közötti különbözet üzleti évre jutó időarányos összegét a mérleg fordulónapjával — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben;

*b)* a különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a két devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes keresztárfolyama (kötéskori spot keresztárfolyama) és a kötési keresztárfolyama közötti devizában fennálló árfolyamkülönbszet üzleti évre jutó időarányos összegét, a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni a mérleg fordulónapjával az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben;

*c)* a kamat-swap ügylet esetében a 23. § (6) bekezdése szerint kell meghatározni az ügylet üzleti évre időarányosan jutó eredményének a mérleg fordulónapján elszámolható összegét. A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt fedezeti célú kamat-swap ügylet esetén, az üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbözetet, jellegétől függően, a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben.

(5) Ha az *a)–c)* pontban meghatározott fedezeti célú swap ügylet nem kamatfedezeti célú és a fedezett alapügylet eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei vagy ráfordításai között kerül elszámolásra, akkor a fedezeti célú swap ügylet eredményét is az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai között kell elszámolni.

(6) A (3) bekezdés szerinti, a mérleg fordulónapján ismert piaci értéknek kell tekinteni:

*a)* tőzsdei ügyletek esetén a pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru tárgyév utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóárát, árfolyamát;

*b)* tőzsdén kívüli határidős deviza ügyletek, deviza swap ügyletek esetén a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot vagy a határidős piaci árfolyamot;

*c)* tőzsdén kívüli kamatlábügyletek (kamatalapú határidős és swap ügyletek) esetén a szerződésben rögzített

irányadó kamatláb, ennek hiányában a szerződés szerinti időszakra vonatkozó BUBOR üzleti évben utójára közzétett mértékét, vagy a mérleg fordulónapján érvényes határidős piaci kamatláb mértékét;

d) egyéb tőzsdén kívüli ügyletek esetében az elismert piacon kialakult, a piaci ár tendenciáját is tükröző árajánlatokkal, illetve az üzleti év során történt értékesítés adataival alátámasztott, az üzleti év végén a piaci értékítéletet megfelelően jellemző árat.

(7) A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárató idő végén — előre rögzített kötési árfolyamon — való visszaváltása érdekében kötött swap ügyletek elszámolására a fedezeti céllal kötött swap ügyletekre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni [ide nem értve a (3) bekezdésben és a 23. § (3) bekezdésében előírt azon követelményt, hogy a mérlegfordulónapjáig felmerülő időarányos eredmény, illetve a mérlegkészítés időszakában realizált időarányos eredmény csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el].

(8) A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárató idő végén — előre rögzített kötési árfolyamon — való visszaváltása érdekében különböző felekkel tőzsdén kívül kötött azonnali és határidős devizaügylet egymáshoz rendelésével létrehozott — a swap ügyletekkel azonos jellegű — összetett ügyletek elszámolására a (7) bekezdés szabályait kell alkalmazni. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítani kell, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügyletbe rendelt határidős ügylet a lejárató idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

(9) Nem minősíthető fedezeti ügyletnek az olyan — nem devizára szóló, leszállítási — határidős ügylet, amelynek lezárásakor a teljesítés az ügylet tárgyának tényleges átadásával (delivery) és a kötési ár kifizetésével történik, továbbá a kötési ár (árfolyam), valamint a zárásakor piaci ár (árfolyam) közötti különbséget csak elméleti (potenciális) hasznot vagy veszteséget jelent a felek számára, de annak pénzügyi elszámolására nem kerül sor, illetve ha az — tőzsdei ügylet esetén — árkülönbözet címén befolyt vagy befizetésre került, azt az ügylet zárásakor a felek — az elszámolóházzal való elszámolás útján — visszafizetik egymásnak vagy beszámítják a kötési ár pénzügyi rendezésébe.

(10) A (9) bekezdés szerinti határidős ügyletek lezárásakor nem lehet az elméleti (potenciális) nyereséget bevételként, az elméleti (potenciális) veszteséget ráfordításként és az ügylet tárgyát képező eszköz könyv szerinti (beszerzési) értékét módosító tételként elszámolni.

(11) A (4) bekezdés a) és b) pontja szerinti — fedezeti célú —, valamint a (7)—(8) bekezdés szerinti swap ügyletekhez — illetve a swap ügyletekkel azonos jellegű összetett ügyletekhez — kapcsolódó — és ahhoz hozzárendelten

nyilvántartott — devizahitel, devizabetét, deviza- és valutakészlet ártértékeléséből, átváltásából, illetve törlesztéséből származó, az üzleti évben felmerült árfolyamnyereség összegét passzív időbeli elhatárolásként, a felmerült árfolyamveszteség összegét aktív időbeli elhatárolásként kell elszámolni a mérleg fordulónapjával. Az időbeli elhatárolásokat a swap ügylet zárásakor kell megszüntetni.

(12) Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárató idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

### 23. §

(1) A nem fedezeti céllal kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek, opciós ügyletek és a swap ügyletek [ide nem értve a 22. § (7)—(8) bekezdése szerinti ügyleteket] határidős ügyletrészének eredményét — a (2)—(6) bekezdésben foglalt kivétellel —, csak az ügylet lezárásakor lehet elszámolni, a ténylegesen realizált összegben.

(2) A nem fedezeti céllal kötött elszámolási határidős és opciós ügyletek, illetve a swap ügyletek határidős ügyletrésze és valamennyi határidős devizaügylet (függetlenül attól, hogy elszámolási vagy leszállítási ügylet) esetén, ha az ügylet jövőbeni eredménye a piaci ár (tőzsdei ár, árfolyam) alakulásának tendenciáját figyelembe véve nagy valószínűséggel veszteség lesz, akkor az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru mérlegfordulónapi piaci értéke és kötési ára (árfolyama) közötti különbséget összegében — az eladónak az ár (árfolyam) emelkedése esetén, illetve a vevőnek az ár (árfolyam) csökkenése esetén — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(3) Az üzleti évben vagy azt megelőzően kötött olyan tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek, opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze esetében, amelyek az üzleti évet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik, a realizált eredmény üzleti évre jutó időarányos részét, az üzleti év mérlegfordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási bevételként (ha az eredmény nyereség), illetve passzív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási ráfordításként (ha az eredmény veszteség) kell elszámolni. Ha az ügylet fedezeti célú, akkor a mérlegkészítés időszakában realizált eredmény üzleti évre időarányosan jutó összege csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el az üzleti év eredményét érintő tételként azon bevételek, illetve ráfordítások között, ahol a fedezett ügylet eredménye elszámolásra került.

(4) Forint- és devizacserére vonatkozó — a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt — nem fedezeti célú swap ügylet esetén, ha a határidős ügyletrész nagy valószínűséggel vesz-

teséggel zárul, akkor a deviza kötési árán — árfolyamán — és a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke közötti különbözet összegében — amennyiben az veszteség jellegű — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(5) A különböző devizák cseréjére vonatkozó — a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt — swap ügylet esetén, ha a határidős ügyletrész nagy valószínűséggel veszteséggel zárul, akkor a mérleg fordulónapjával a meglévő deviza forintértéke (az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke) és a kötési keresztárfolyamon átszámított — az azonnali ügyletrész keretében átváltott másik — devizának az MNB által a mérleg fordulónapján közzétett hivatalos árfolyamon átszámított forintértéke közötti különbözet összegében — amennyiben az veszteség jellegű — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(6) Kamat-swap ügylet esetén, a fix kamat és a változó kamat pénzügyileg rendezett különbözetét kell elszámolni — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között. A mérlegkészítés időszakában pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet üzleti évre jutó időarányos összegét a üzleti évi mérlegfordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként, illetve passzív időbeli elhatárolásként kell elszámolni a kapott kamatok és kamatjellegű bevételekkel, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokkal szemben. Ha az ügylet fedezeti célú, akkor a mérlegkészítés időszakában realizált eredmény üzleti évre időarányosan jutó összege csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el az üzleti évi eredményt érintő tételként azon bevételek, illetve ráfordítások között, ahol a fedezett ügylet eredménye elszámolásra került.

(7) Ha a (2), (4)—(5) bekezdés szerinti ügyletek — fedezeti ügylettel fedezett — alapügyletek vagy léteznek azokkal fedezeti kapcsolatban nem lévő olyan, azonos árura, illetve pénzügyi instrumentumra vonatkozó, azonos típusú, ellentétes irányú, azonos (vagy közel azonos) lejáratú idejű, nagy valószínűséggel azonos nagyságrendű, ellentétes előjelű eredménnyel járó ügyletek, amelyek azokkal szembe állíthatók, akkor nem kell az ügyletek jövőben várható veszteségére a céltartalékot megképezni. Közel azonos lejáratú idejűnek tekinthetők az éven belüli lejáratú ügyletek, ha a lejáratú idejükben legfeljebb hét nap eltérés áll fenn, illetve az éven túli lejáratú ügyletek, ha a lejáratú idejükben legfeljebb harminc nap eltérés áll fenn.

(8) A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó — a mérlegben nem szereplő — jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított fo-

rintértéke közötti — átértékelésből adódó — árfolyamnyereséget, illetve árfolyamveszteséget az üzleti évi eredményben nem lehet figyelembe venni. Az ilyen mérlegben kívüli tételek átértékeléséből adódó árfolyamnyereség és -veszteség együttes eredményhatását — amennyiben az jelentős — a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

## 24. §

(1) Tőzsdén kötött határidős és opciós ügyletek esetén az elszámolóházhoz átutalt pénzügyi fedezet, alapletét és — a kötési ár, valamint a piaci ár (árfolyam) közötti árkülönbözetként befizetett — változó letét összegét az ügylet lezárásáig az ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatásból eredő követeléseken belül elkülönítetten — az elszámolóházzal szembeni követelésként — kell kimutatni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ügyletek esetén az elszámolóház által árkülönbözetként átutalt összeget az ügylet lezárásáig az ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségeken belül elkülönítetten — az elszámolóházzal szembeni kötelezettségeként — kell kimutatni.

(3) A tőzsdei leszállítási (delivery) határidős ügylet zárásakor, ha az elszámoló ár csökkenése miatt a vevőnek a befizetett árkülönbözet összegében követelése áll fenn, akkor azt a kötési ár (szerződés szerinti vételár) vonatkozó kötelezettség pénzügyi rendezésébe kell beszámítani (csökkenteni kell annak összegével a kötelezettséget).

(4) Ha az (1) bekezdés szerinti ügyletek lezárásakor — az opció érvényesítésekor — a teljesítés csak az árkülönbözet pénzügyi rendezése formájában valósul meg, vagy az ügylettel ellentétes irányú — azonos pénzügyi instrumentumra, illetve árura azonos időpontra és mennyiségre vonatkozó — ügylet kötésével (likvidálás) — az ügylet tárgyának leszállítása nélkül —, akkor a záraskori piaci ár (árfolyam) és a kötési ár közötti árkülönbözet követelésként kimutatott összegét a befektetési szolgáltatási ráfordítások között kell elszámolni a követelés csökkenésével egyidejűleg, illetve a kötelezettségeként kimutatott összeget a befektetési szolgáltatások bevételeként kell elszámolni a kötelezettség csökkenésével egyidejűleg. Az elszámolóháztól visszakapott alapletét összegét a pénzeszközök növeléseként és az ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseken belül az elszámolóházzal szembeni követelés csökkenéseként kell elszámolni. Ha az ügylet fedezeti célú, akkor annak zárásakor az árkülönbözetet azok között a bevételek, illetve ráfordítások között kell elszámolni, amelyek között a fedezett alapügylet eredménye elszámolásra került.

(5) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletnek — függetlenül attól, hogy fedezeti céllal vagy nem fedezeti céllal kötötték — a mérleg fordulónapján várható időarányos eredményét nem lehet az üzleti évi eredményben figyelembe venni és időbeli elhatárolásként

a mérlegben kimutatni. Ha az opciós ügylet várhatóan veszteséggel zárul, akkor céltartalékot kell utána képezni a mérleg fordulónapjával.

(6) Az opció vevője a fizetett opciós díjat befektetési szolgáltatási ráfordításként köteles — a (9) bekezdésben foglalt kivétellel — a kifizetéskor elszámolni, az opció kiírója pedig befektetési szolgáltatási bevételként köteles elszámolni a kapott opciós díjat.

(7) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját a mérleg fordulónapján a vevő aktív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási ráfordítások csökkenéseként, az opció kiírója passzív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási bevétel csökkenéseként köteles elszámolni.

(8) Az opciós díjat — a (9)—(10) bekezdésben foglaltak kivételével — annak az időszaknak az eredményében kell figyelembe venni, amelyben a határidős ügylet lezárásra kerül, azaz amikor az opciót érvényesíti az opció vevője. Ha az opciós ügylet a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lezárul, és az opció vevője érvényesíti az opciót, akkor — az ügylet realizált eredménye üzleti évre jutó idóarányos részének a 23. § (3) bekezdése szerint történő elszámolásával egyidejűleg — az opciós díj üzleti évre idóarányosan jutó összegét az üzleti évi eredményt érintő tételként kell elszámolni.

(9) Ha a leszállítási (delivery) opciós ügylet tárgyát az opció vevője befektetett eszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat — az opció lehívásakor (érvényesítéskor) — a szerzési ár részének kell tekinteni. Ha az opciós ügylet tárgyát a vevő forgóeszközként kívánja hasznosítani, akkor a fizetett opciós díj a szerzési árban — a vevő döntésétől függően — figyelembe vehető. A szerzési árban figyelembe veendő opciós díjat, annak kifizetésekor egyéb követelésként kell elszámolni és az opció lehívásakor (érvényesítéskor) kell az eszköz szerzési értékének növeléseként és az egyéb követelés csökkenéseként elszámolni.

(10) Ha az üzleti évben vásárolt opció a mérlegkészítés időszakában lejár, és az opció vevője az opciót nem érvényesíti, akkor az opciós díj teljes — kifizetett — összegét az üzleti évben kell elszámolni és kimutatni a befektetési szolgáltatás ráfordításaként.

(11) A tőzsdén kívül kötött határidős ügyletben vállalt pozíciónak — a szerződés szerinti kötelezettség átruházásával — harmadik fél felé történő értékesítése esetén a határidős ügyletet lezártaknak kell tekinteni, és a felek megállapodása szerint kapott vagy fizetett díjat a befektetési szolgáltatások bevételeként vagy ráfordításaként kell elszámolni.

(12) A (11) bekezdés szerint vásárolt határidős pozícióért fizetett díjat a fizetett opciós díjakra vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni az eszköz szerzési árának részeként vagy a befektetési szolgáltatások ráfordításaként, illetve időbeli elhatárolásként.

(13) A tőzsdén kötött határidős elszámolási ügyletek lejáratú ideje előtt kötött ellenügylet esetében az ellenügylet kötésének napja az ügylet zárása időpontjának tekintendő és a felek az ellenügylet kötésének napján érvényes tőzsdei elszámoló ár és a határidős kötési ár különbözetének összegét számolják el eredményként és rendezik pénzügyileg.

(14) Ha a tőzsdén kívül kötött határidős ügyletek esetén a lejáratú idő alatt valamely fél visszalépése miatt az ügylet meghiúsul, akkor a felek által a szerződésben meghatározott módon fizetett, illetve kapott — kártérítés jellegű — összeget a befektetési szolgáltatás ráfordításaként, illetve bevételeként kell elszámolni.

(15) A likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében kötött határidős, opciós vagy swap ügyletek — függetlenül attól, hogy az ügylet fedezeti vagy nem fedezeti célú — eredményét [beleértve az eredményt érintő tételként elszámolt opciós díjakat és a (11)—(12), (14) bekezdés szerinti kifizetéseket] minden esetben, jellegétől függetlenül az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, illetve a kamatbevételek vagy kamatráfordítások között kell kimutatni.

#### *Kiegészítő melléklet*

#### 25. §

A kiegészítő mellékletnek a Tv. előírásain túlmenően tartalmaznia kell:

1. a hitelintézet esetében az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi számlavezetés) túlmenően végzett — volumenében jelentős — tevékenységeket;

2. a tárgyévi céltartalékképzés és -felhasználás összegét céltartalék fajtankénti bontásban;

3. a hitelintézetekkel szembeni követelések, az ügyfelekkel szembeni követelések, a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések, valamint a halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések és követelések miatt fennálló követelések, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok, részesedések, valamint a követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után — azok bekerülése óta — elszámolt értékvesztés nyitó állományát, tárgyévi növekedését, csökkenését és záró állományát;

4. a mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összegét;

5. a hitelintézeteknek az Országos Betétbiztosítási Alapban, az önkéntes betétbiztosítási alapokban, valamint az intézményvédelmi alapokban, a befektetővédelmi alapban való tagságát és külön-külön az azokhoz való hozzájárulás összegét;



6. a hátrasorolt eszközök tételes összegét, kamatlábát, esedékességét, pénznemét. Ez a tájékoztatás kimaradhat akkor, ha az egyedi hátrasorolt eszközök összege az összes hátrasorolt eszközök 10%-ánál kevesebb;

7. a hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke tételes összegét, kamatlábát, esedékességét, pénznemét és a jövőben lehetséges tőkésítés vagy átminősítés feltételeit. Ez a tájékoztatás kimaradhat akkor, ha az egyedi hátrasorolt kötelezettségek összege az összes hátrasorolt kötelezettségek 10%-ánál kevesebb, kivéve az alárendelt kölcsöntőkét, amelyről minden esetben tájékoztatást kell adni;

8. a mérleg eszköztételei közül a 3. b), 4. a) tételeknek, valamint forrástételei közül az 1. b), 2. ab), 2. ac), 2. bb), 2. bc) és 7. tételeknek a következő esedékesség szerinti bontását:

- 3 hónapon belül esedékesek,
- 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékesek,
- 1 éven túl és 5 éven belül esedékesek,
- 5 éven túl esedékesek;

9. a saját eszköz terhére adott zálog- és ahhoz hasonló jogokat tételesenkénti bontásban;

10. a valódi penziós ügylet esetén a penzióba adónál a visszavásárlási kötelezettség mellett penzióba adott vagyontárgyakat, a penzióba vevőnél pedig a penzióba kapott vagyontárgyakat;

11. a mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírokat mérlegteletenkénti bontásban;

12. az összes eszközökön, forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközöket, forrásokat forintban kifejezve, külön feltüntetve a külföldi értékpapírokat;

13. általános tájékoztatást fajtánként (az ügylet tárgya szerint) a még le nem zárt határidős, opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek részét képező határidős ügyletek szerződés szerinti értékéről és az eredményre való várható hatásáról — külön bemutatva azokat, amelyek eredményhatását a 22. § (3)—(5), (7)—(8), (11) bekezdései, a 23. § (2)—(6) bekezdései és a 24. § (5)—(8), (10) bekezdései alapján már a tárgyévben figyelembe vette a hitelintézet —, illetve a cash-flowra való várható hatásáról, részletezve aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázat fedezeti vagy kereskedelmi célokat szolgálnak, továbbá bankközi piacon vagy tőzsdén (áru-, illetve értékpapírtőzsdén) kötött ügyletről van szó;

14. a függőleges tagolású I. eredménykimutatás 10. a) tétele, valamint a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás 6. a) tétele alatt kimutatott nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti bontását;

15. a 2. pont szerinti bontásban a meg nem képzett céltartalékok, el nem számolt értékvesztés összegét [a Hpt. 5. számú melléklete II. részében az 1. pont f) alpontja szerint];

16. a 3. számú melléklet A—D részeiben bemutatott változatok közül a pénzügyi intézmény által választott szerkezetben a pénzmozgásokat (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató cash-flow-kimutatást;

17. a pénzügyi intézménynél függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és — a 17. § (2) bekezdése szerinti — pénzügyi szolgáltatási díjak összegét, valamint az előző év(ek)ben függővé tett kamatból, kamatjellegű jutalékokból és pénzügyi szolgáltatási díjakból az üzleti évben befolyt összeget;

18. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódóan az ügyféllel szemben fennálló követelések, illetve az állammal szemben fennálló tartozások összegét a 0. Nyilvántartási számlaosztályból;

19. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó és behajthatatlannak minősített követelések összegét a 0. Nyilvántartási számlaosztályból;

20. a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértékét, továbbá az ügyfelet megillető pénzeszközök összegét (külön kimutatva azoknak az ügyfeleknek a pénzét, amelyek pénzforgalmi számláját — elszámolási betétszámláját — a hitelintézet vezeti, valamint azokét az ügyfelekét, amelyek pénzforgalmi számláját más hitelintézet vezeti);

21. a saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állományát névértéken, valamint könyv szerinti értéken, ezen belül a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományát a mérlegfordulónapi piaci értéken, az idegen tulajdonú értékpapírok, részesedések állományát névértéken részletezve aszerint, hogy nyomdai úton előállított, illetve dematerializált értékpapír, részesedés, továbbá a nyomdai úton előállított értékpapír őrzése az elszámolóházban, más helyen, illetve saját szervezés keretében történik;

22. a biztosítópénztárak részére végzett vagyonekezelés esetén pénztáranként külön — a 0. számlaosztályban elszámolt — a pénztár tulajdonát képező eszközök tárgyév január 1-jén és december 31-én meglévő állományát a vagyonekezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változását, valamint a vagyonekezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján le nem zárt (érvényben lévő) határidős és opciós ügyleteket a szerződésben rögzített értéken;

23. a befektetési szolgáltatás bevételeit és ráfordításait — értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység, — bizományos tevékenység, — kereskedelmi tevékenység, — letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység, — egyéb tevékenység

bontásban;

24. a pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközöket;

25. a Hpt. 75. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentést;

26. az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelést, illetve kötelezettséget;

27. a lakástakarékpénztárnak a mérleg fordulónapján fennálló kiutalási összeget, a ki nem utalt összes szerződéses összeget, a kiutalási összegben lévő állami támogatást és annak kamatát, a nyújtott áthidaló kölcsönök összegét, a szabad eszközök összegét, a kiegyenlítési céltartalék állományának összegét, valamint tárgyévi képzésének és felhasználásának összegét;

28. a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követeléseit és kötelezettségeit — az üzleti évi összevetést megelőzően — előző évről áthozott egyenleg és tárgyévben keletkezett tételek bontásban, a keletkezés jogcímének megjelölésével;

29. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságnál — a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából —, a Kormány készfizető kezességével fedezett exportcélú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek saját kockázattal azonos módon történő minősítésének eredményét és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagyságát;

30. az immateriális javakat fajtanként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);

31. a tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékét fajtanként részletezve (földhasználati jog, haszonélvezeti jog, használati jog, bérleti jog, szolgalmi jog, az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő — jogszabályban nevesített — közmű hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog és egyéb jogok);

32. a készleteket vásárolt készletek és követelés kiegyenlítésekként kapott — értékesítésre szánt — készletként kimutatott eszközök bontásban, azon belül a vásárolt készleteket fajtanként (anyagok, saját előállítású készletek, kereskedelmi áruk, készletekre adott előlegek), a követelés kiegyenlítésekként kapott eszközöket pedig legalább ingatlanok; gépek, berendezések, felszerelések, járművek; egyéb eszközök szerint történő részletezésben;

33. a pénzügyi lízing követeléseket;

34. a pénzügyi intézménynek más hitelintézettel szemben fennálló a befektetési szolgáltatások fogalmának megfelelő — de az Épt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősíthető — tevékenységekből eredő követeléseket és kötelezettségeket;

35. a kamatkövetelések után képzett céltartalék mérlegfordulónapi állományát.

#### Összevont (konszolidált) éves beszámoló

#### 26. §

(1) Ha a pénzügyi intézmény anyavállalat (a továbbiakban: pénzügyi intézmény anyavállalat), a kiegészítő mellékletben ismertetni kell az alkalmazott konszolidálási módszereket.

(2) A leányvállalatnak, közös vezetésű vállalkozásnak minősülő pénzügyi intézmény (a továbbiakban: pénzügyi intézmény leányvállalat, közös vezetésű vállalkozás) az éves beszámoló mérlegét és eredménykimutatását az anyavállalat által kért szerkezetben köteles részletezni.

(3) A pénzügyi intézmény anyavállalat összevont (konszolidált) mérlegének előírt tagolása a 4. számú melléklet szerinti kiegészítésekkel tér el az 1. számú melléklet szerinti mérleg tagolásától.

(4) A pénzügyi intézmény anyavállalat összevont (konszolidált) eredménykimutatásának előírt tagolása az 5. számú melléklet szerinti kiegészítésekkel tér el a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatás tagolásától.

#### Közzététel

#### 27. §

A pénzügyi intézmény a 1. számú melléklet szerinti mérleget és a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet köteles közzétenni. A kiegészítő melléklet egészének vagy egy részének közzétételéről a Tv. 154. §-ának (1) bekezdésében leírtak szerint el lehet tekinteni.

#### Pénzügyi vállalkozások sajátos előírásai

#### 28. §

A pénzügyi vállalkozás e rendeletnek a következő előírásait köteles alkalmazni: 1—3. §; 4. §; 5. § (2)—(12) bekezdés, (13) bekezdés *b)*—*c)* pontja; 6. §; 7. § (1)—(2) bekezdés, (3) bekezdés *a)* pontja, (4)—(11) bekezdés, (14) bekezdés *a)*—*c)* pontja, (15) bekezdés *a)*, *c)* pontja, (16) bekezdés; 8. § (1), (3)—(4) bekezdés; 9. § (10)—(11), (13)—(14) bekezdés; 10. § (1)—(6), (8)—(14) bekezdés; 11. § (1) bekezdés *c)*, *e)* pontja, (2)—(11) bekezdés; 12. § (1) bekezdés, (2) bekezdés *a)*—*g)*, *i)* pontja, (3)—(6) bekezdés; 13. § (1), (3)—(5) bekezdés; 14. § (3) bekezdés; 15. § (3)—(6) bekezdés; 16. § (1)—(3) bekezdés; 17. §; 20. § (1)—(3), (5)—(7) bekezdés; 21—24. §; 25. § 2—3., 6—17., 21., 23—24., 28., 30—33. pontja; 26—30. §; 31. § (3), (7)—(8) bekezdés.

#### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### Hatálybalépés

#### 29. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évben induló üzleti évről készített éves beszámolóra kell alkalmazni.

*Jogharmonizációs záradék*

## 30. §

Ez a rendelet a Magyar Köztársaság és az Európai Közösségek, valamint azok tagállamai közötti társulás létesítéséről szóló, Brüsszelben, 1991. december 16-án aláírt Európai Megállapodás tárgykörében, a Megállapodást kihirdető 1994. évi I. törvény 3. §-ával összhangban teljesen összeegyeztethető az Európai Közösségek Tanácsának 1986. december 8-i, 86/635/EGK számú, a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról szóló irányelvében foglalt szabályozással.

*Átmeneti rendelkezések*

## 31. §

(1) A kamatkövetelések után 1996. január 1-jét megelőzően képzett céltartalékok összegét meg kell szüntetni az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolni az egyéb bevételek csökkentéseként.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetnek a 2001. január 1-jét megelőzően a követelések után képzett kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetnek és a pénzügyi vállalkozásnak a 2001. január 1-jét megelőzően az egyéb követelések után képzett céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételeket csökkentő tételként.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetnek a 2001. január 1-jét megelőzően a befektetett eszközök és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok (részeselek) után képzett kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

(5) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetnek a 2001. január 1-jét megelőzően a követelés fejében átvett és készletként kimutatott eszközök után képzett kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

(6) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetnek a 2001. január 1-jét megelőzően képzett árfolyamkockázati céltartalékot és országgkockázati céltartalékot, valamint az árfolyamvesztésre képzett céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben.

(7) A pénzügyi vállalkozás a kamat függővé tétel szabályát a 2001. január 1-je után szerződés szerint felszámított, időarányosan járó és esedékes kamatokra köteles alkalmazni.

(8) A pénzügyi intézmény a 2001. évi éves beszámolójának elkészítésekor a kiegészítő mellékletében köteles bemutatni, a bázisul szolgáló 2000. évi éves beszámoló adatainak e rendelet 1. számú melléklete szerinti mérleg és 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatás szerkezetébe való átrendezését és az áttérés, valamint a Tv. 2001. január 1-jével hatályba lépő új előírásai alkalmazásának a 2001. évi eredményre gyakorolt hatását.

*Jogszabályok hatályon kívül helyezése*

## 32. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint az azt módosító 285/1997. (XII. 23.) Korm. rendelet és a 220/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet, továbbá a tandíjhitelhez kapcsolódó állami kezesség vállalásának és érvényesítésének feltételeiről szóló 23/1998. (II. 13.) Korm. rendelet 11. §-ának (2)—(4) bekezdése hatályát veszti azzal, hogy rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

*1. számú melléklet*

*a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

**Mérleg előírt tagolása****ESZKÖZÖK (aktívák)**

1. Pénzeszközök
2. Állampapírok
  - a) forgatási célú
  - b) befektetési célú
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések
  - a) látraszóló
  - b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból
    - ba) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsoló vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  
— MNB-vel szemben
    - bb) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsoló vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  
— MNB-vel szemben
  - c) befektetési szolgáltatásból
 

Ebből: — kapcsoló vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. Ügyfelekkel szembeni követelések
- a) pénzügyi szolgáltatásból
- aa) éven belüli lejáratú
- Ebből: — kapcsolt vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- ab) éven túli lejáratú
- Ebből: — kapcsolt vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- b) befektetési szolgáltatásból
- Ebből: — kapcsolt vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés
- bd) elszámolóházzal szembeni követelés
- be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is
- a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)
- aa) forgatási célú
- ab) befektetési célú
- b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok
- ba) forgatási célú
- Ebből: — kapcsolt vállalkozás által kibocsátott  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott  
— visszavásárolt saját kibocsátású
- bb) befektetési célú
- Ebből: — kapcsolt vállalkozás által kibocsátott  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok
- a) részvények, részesedések forgatási célra
- Ebből: — kapcsolt vállalkozás által kibocsátott  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- b) változó hozamú értékpapírok
- ba) forgatási célú
- bb) befektetési célú
7. Részvények, részesedések befektetési célra
- a) részvények, részesedések befektetési célra
- Ebből: — hitelintézetekben lévő részesedés
- b) befektetési célú részvények, részesedések érték-helyesbítése
- Ebből: — hitelintézetekben lévő részesedés
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban
- a) részvények, részesedések befektetési célra
- Ebből: — hitelintézetekben lévő részesedés
- b) befektetési célú részvények, részesedések érték-helyesbítése
- Ebből: — hitelintézetekben lévő részesedés
9. Immateriális javak
- a) immateriális javak
- b) immateriális javak érték-helyesbítése
10. Tárgyi eszközök
- a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök
- aa) ingatlanok
- ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek
- ac) beruházások
- ad) beruházásra adott előlegek
- b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök
- ba) ingatlanok
- bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek
- bc) beruházások
- bd) beruházásra adott előlegek
- c) tárgyi eszközök érték-helyesbítése
11. Saját részvények
12. Egyéb eszközök
- a) készletek
- b) egyéb követelések
- Ebből: — kapcsolt vállalkozással szembeni követelés  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
13. Aktív időbeli elhatárolások
- a) bevételek aktív időbeli elhatárolása
- b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása
- c) halasztott ráfordítások
- Eszközök összesen*
- Ebből:* — **FORGÓESZKÖZÖK**  
[1+2. a)+3. c)+3. a)+3. ba)+4. aa)+  
4. b)+ 5. aa)+ 5. ba)+ 6. a)+ 6. ba)+ 11+ 12]
- **BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**  
(2. b)+3. bb)+4. ab)+5. ab)+5. bb)+  
6. bb)+7+8+9+10]

## FORRÁSOK (passzívák)

1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
  - a) látraszóló
  - b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
    - ba) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  
— MNB-vel szemben
    - bb) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  
— MNB-vel szemben
  - c) befektetési szolgáltatásból
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
  - a) takarékbetétek
    - aa) látraszóló
    - ab) éven belüli lejáratú
    - ac) éven túli lejáratú
  - b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból
    - ba) látraszóló
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - bb) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - bc) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - c) befektetési szolgáltatásból
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
  - cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
  - cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség
  - cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség
  - ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség
  - a) kibocsátott kötvények
    - aa) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - ab) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
    - ba) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - bb) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
    - ca) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - cb) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
4. Egyéb kötelezettségek
  - a) éven belüli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  
— szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
  - b) éven túli lejáratú
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
5. Passzív időbeli elhatárolások
  - a) bevételek passzív időbeli elhatárolása
  - b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása
  - c) halasztott bevételek
6. Céltartalékok
  - a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
  - b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
  - c) általános kockázati céltartalék
  - d) egyéb céltartalék
7. Hátrasorolt kötelezettségek
  - a) alárendelt kölcsöntőke
 

Ebből: — kapcsolattal vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

- b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- Ebből: — kapcsoló vállalkozással szemben  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
8. Jegyzett tőke
- Ebből: — visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (—)
10. Tőketartalék
- a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)
- b) egyéb
11. Általános tartalék
12. Eredménytartalék ( $\pm$ )
13. Lekötött tartalék
14. Értékelési tartalék
15. Mérleg szerinti eredmény ( $\pm$ )

*Források összesen*

- Ebből:* — **RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK**  
[1. a)+1. ba)+1. c)+2. aa)+2. ab)+  
2. ba)+2. bb)+2. c)+3. aa)+3. ba)+  
3. ca)+4. a)]
- **HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK**  
[1. bb)+2. ac)+2. bc)+3. ab)+3. bb)+  
3. cb)+4. b)+7)]
- **SAJÁT TŐKE**  
(8—9+10+11  $\pm$  12+13+14  $\pm$  15)

2. számú melléklet

a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**EREDMÉNYKIMUTATÁSI.**

(függőleges tagolás)

1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
- a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- KAMATKÜLÖNBÖZET (1—2)**
3. Bevételek értékpapírokból
- a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)
- c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek
- a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások
- a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításáiból
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- b) befektetési szolgáltatások ráfordításáiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6. a)—6. b)+6. c)—6. d)]
- a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításáiból
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- d) befektetési szolgáltatás ráfordításáiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása
- d) befektetési szolgáltatás ráfordításáiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)
- Ebből: — kapcsoló vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- forgatási célú értékpapírok értékesítése
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
- a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b) egyéb bevételek
- Ebből: — kapcsoló vállalkozástól

- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - készletek értékvesztésének visszaírása
8. Általános igazgatási költségek
- a) személyi jellegű ráfordítások
    - aa) bérköltség
    - ab) személyi jellegű egyéb kifizetések  
Ebből: — társadalombiztosítási költségek  
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek
    - ac) bérjárulékok  
Ebből: — társadalombiztosítási költségek  
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek
  - b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
9. Értécsökkenési leírás
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből
- a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - b) egyéb ráfordítások  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  
— készletek értékvesztése
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- a) értékvesztés követelések után
  - b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- a) értékvesztés visszaírása követelések után
  - b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolott- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolott- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye  
Ebből: — PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE  
[1—2+ 3+ 4—5± 6+ 7. b)—8—9—10. b)—11+12—13+14]  
— NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE  
[7. a)—10. a)]

- 16. Rendkívüli bevételek
- 17. Rendkívüli ráfordítások
- 18. Rendkívüli eredmény (16—17)
- 19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)
- 20. Adófizetési kötelezettség
- 21. Adózott eredmény (± 19—20)
- 22. Általános tartalékképzés, felhasználás (± )
- 23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre
- 24. Jóváhagyott osztalék és részesedés  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 25. Mérleg szerinti eredmény (± 21—/+ 22+ 23—24)

### EREDMÉNYKIMUTATÁSI.

(vízszintes tagolás)

#### Ráfordítások

- 1. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 2. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások
  - a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 3. Pénzügyi műveletek nettó vesztesége [3. a)+ 3. b)]
  - a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - b) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)  
Ebből: — kapcsolott vállalkozásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  
— forgatási célú értékpapírok értékvesztése
- 4. Általános igazgatási költségek
  - a) személyi jellegű ráfordítások
    - aa) bérköltség
    - ab) személyi jellegű egyéb kifizetések  
Ebből: — társadalombiztosítási költségek  
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek

- ac)* bérjárulékok  
Ebből: — társadalombiztosítási költségek  
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek
- b)* egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
5. Értékcsökkenési leírás
6. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből
- a)* nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  
Ebből: — kapcsolattartásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- b)* egyéb ráfordítások  
Ebből: — kapcsolattartásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  
— készletek értékvesztése
7. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- a)* értékvesztés követelések után
- b)* kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
8. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után
9. Rendkívüli ráfordítások
10. Adózás előtti eredmény (nyereség)
11. Adófizetési kötelezettség
12. Adózott eredmény (nyereség)
13. Általános tartalékképzés
14. Jóváhagyott osztalék, részesedés  
Ebből: — kapcsolattartásnak  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
15. Mérleg szerinti nyereség
- Bevételek*
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
- a)* rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b)* egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
2. Bevételek értékpapírokból
- a)* bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- b)* bevételek kapcsolattartó vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)
- c)* bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
3. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek
- a)* egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b)* befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
4. Pénzügyi műveletek nettó nyeresége [4. *a)*+ 4. *b)*]
- a)* egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b)* befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  
— forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása
5. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- a)* értékvesztés visszairása követelések után
- b)* kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
6. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
- a)* nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- b)* egyéb bevételek  
Ebből: — kapcsolattartástól  
— egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  
— készletek értékvesztésének visszairása
8. Rendkívüli bevételek
9. Adózás előtti eredmény (veszteség)
10. Adózott eredmény (veszteség)
11. Általános tartalék felhasználás
12. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre
13. Mérleg szerinti vesztesége



3. számú melléklet  
a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A cash-flow előírt tagolása**

„A” változat

**Kamatbevételek**

- + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)
- + Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)
- + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)
- + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei
- + Osztalék bevétel
- + Rendkívüli bevétel
- Kamatráfordítások
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai
- Általános igazgatási költségek
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség
- Kifizetett osztalék

**Működési pénzáramlás**

- ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés —)
- ± Követelés állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Készlet állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)
- ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés —, ha csökkenés +)

- ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés —)
- + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon
- + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke

**Nettó pénzáramlás**

ebből:

- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása

(A követelések, az értékpapírok és a készletek állományváltozását értékvesztés nélkül, azaz a bekerülési értékben kell meghatározni, a tárgyi eszközök és az immateriális javak állományváltozását pedig a bruttó értékben kell meghatározni.)

„B” változat

**Pénzforrások**

**Kamatbevételek**

- Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei
- Egyéb bevételek
- Befektetési szolgáltatások bevételei
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei
- Osztalék bevétel
- Rendkívüli bevétel
- Célartalékképzés (minden célartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)
- Kötelezettségek növekedése
- Követelések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)
- Készletek csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)
- Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)
- Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)
- Beruházások (beleértve az előleget is) csökkenése
- Immateriális javak nettó értékének csökkenése (az amortizáció, terven felüli értékcsökkenés kivételével)
- Tárgyi eszközök (a beruházások és beruházási előlegek kivételével) nettó értékének csökkenése (az amortizáció, terven felüli értékcsökkenés kivételével)

Aktív időbeli elhatárolások csökkenése  
 Passzív időbeli elhatárolások növekedése  
 Részvénykibocsátás  
 Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök  
 Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke  
 Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés  
 Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés  
 Összes forrás

#### Pénzfelhasználás

Kamatráfordítások  
 Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai  
 Egyéb ráfordítások  
 Befektetési szolgáltatások ráfordításai  
 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  
 Általános igazgatási költségek  
 Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség  
 Kifizetett osztalék  
 Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)  
 Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszaírás (minden visszaírás)  
 Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)  
 Kötelezettségek csökkenése  
 Követelések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Készletek növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése  
 Immateriális javak növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Tárgyi eszközök (a beruházások és beruházási előlegek kivételével) növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Aktív időbeli elhatárolások növekedése  
 Passzív időbeli elhatárolások csökkenése  
 Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök  
 Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke

Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés  
 Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés

#### Összes felhasználás

#### „C” változat

#### Pénzforrások

Adózott eredmény  
 Céltartalékképzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)  
 Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés  
 Kötelezettségek növekedése  
 Követelések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)  
 Készletek csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)  
 Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)  
 Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)  
 Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése  
 Immateriális javak nettó értékének csökkenése (az amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)  
 Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) nettó értékének csökkenése (az amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)  
 Aktív időbeli elhatárolások csökkenése  
 Passzív időbeli elhatárolások növekedése  
 Részvénykibocsátás  
 Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök  
 Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke  
 Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés  
 Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés

#### Összes forrás

#### Pénzfelhasználás

Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség  
 Kifizetett osztalék  
 Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszaírás (minden értékvesztés)  
 Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)  
 Kötelezettségek csökkenése  
 Követelések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Készletek növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)  
 Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)

Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése  
 Immateriális javak növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszairásának kivételével)  
 Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszairásának kivételével)  
 Aktív időbeli elhatárolások növekedése  
 Passzív időbeli elhatárolások csökkenése  
 Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök  
 Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke  
 Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés  
 Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés

Összes felhasználás

„D” változat

a) Működési tevékenység pénzáramlása

Kapott kamatok és jutalékok (kölcsön, hitel után ügyleti és késedelmi kamatok, eladási célú értékpapírok utáni kamatok, értékpapírok eladási árában érvényesített kamatok)

- + Kapott díjak és jutalékok (pénzügyi és befektetési szolgáltatás után)
  - + Eladási célú értékpapír-értékesítés befolyt eladási ára
  - Eladási célú értékpapír-vásárlás kifizetett vételára
  - + Lízingdíjakban lévő kamat befolyt összege
  - Fizetett kamatok, jutalékok (igénybe vett kölcsön, hitel utáni kamatok, késedelmi kamatok, vásárolt értékpapírok vételárában lévő kamatok)
  - Szállítóknak (beruházási szállító kivételével) és munkavállalóknak kifizetett összegek
  - + Eladott készletek eladási árának befolyt összege
  - Befizetett adók, hatósági díjak, illetékek összege
  - Alapokhoz történő hozzájárulás címén befizetett összeg
  - + Kapott támogatások, adóvisszatérítések összege
  - + Egyéb követelések befolyt összege
  - Egyéb kötelezettségek pénzügyileg teljesített összege
- Nettó pénzmozgás működési tevékenységből

b) Pénzügyi szolgáltatás pénzáramlása

Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú hitel és betétügyletekből adódó követelések nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi kihelyezés és törlesztés]

- + Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú hitel és betétügyletekből adódó követelések nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi kihelyezés és törlesztés]
- + Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú hitelügyletekből adódó követelések nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi kihelyezés és törlesztés]

- + Ügyfelekkel szembeni hosszú lejáratú hitelügyletekből adódó követelések nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi kihelyezés és törlesztés]
  - + Hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú hitel és betétügyletekből adódó kötelezettségek nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi hiteligénybevétel, betételfogadás és törlesztés]
  - + Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú hitel és betétügyletekből adódó kötelezettségek nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi hiteligénybevétel betételfogadás és törlesztés]
  - + Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú betétügyletekből adódó kötelezettségek nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi betételfogadás és törlesztés]
  - + Ügyfelekkel szembeni hosszú lejáratú betétügyletekből adódó kötelezettségek nettó növekménye (csökkenése) [tárgyévi betételfogadás és törlesztés]
  - Váltószámítólásért és követelés megvásárlásáért fizetett összeg
  - Követelés eladás során befolyt eladási ár összege
  - Utólag befolyt (már leírt) követelések, kamatok, jutalékok összege
  - + Hosszú lejáratú értékpapírok kibocsátási árának befolyt összege
  - Hosszú lejáratra kibocsátott értékpapírok beváltásáért, visszavásárlásáért kifizetett összeg
  - + Rövid lejáratú értékpapírok kibocsátási árának befolyt összege
  - Rövid lejáratra kibocsátott értékpapírok beváltásáért, visszavásárlásáért kifizetett összeg
  - Kibocsátott értékpapírok után kifizetett kamatok összege
  - + Részvénykibocsátásból befolyt pénzösszeg
  - Kifizetett osztalék
  - Véglegesen átadott pénzösszeg
  - + Véglegesen kapott pénzösszeg
  - Visszavásárolt részvényekért fizetett összeg
- Nettó pénzmozgás pénzügyi szolgáltatásból

c) Befektetési tevékenység pénzáramlása

— Befektetési célra vásárolt kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok kifizetett kamattal csökkentett vételára

— Befektetési célra vásárolt részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok kifizetett vételára

+ Befektetési célú kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok eladásáért befolyt eladási ár összege, beváltásakor kapott névérték összege, valamint törlesztésekor kapott törlesztő összeg

+ Befektetési célú részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok eladásáért befolyt eladási ár összege

- + Befektetési célú kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok után kapott kamatok befolyt összege
  - + Befektetési célú részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok után kapott osztalék, részesedés befolyt összege
  - Lízingbeadás céljára beszerzett tárgyi eszközök beszerzési áráként fizetett összeg
  - + Lízingdíjak befolyt tőketörlesztő részlete (kamat nélkül)
  - Beruházási költség kifizetett összege, vásárolt immateriális javak fizetett beszerzési ára
  - + Ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, immateriális javak eladásáért befolyt eladási ár összege
- Nettó pénzmozgás befektetési tevékenységből

Nettó növekedés vagy csökkenés a pénzeszközökben

Év végi pénzállomány

— Év eleji pénzállomány

(Az előzőekben felsorolt tételek csak a tárgyévben pénzügyileg rendezett összegeket foglalják magukban.)

*4. számú melléklet*

*a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

**Az összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő pénzügyi intézmény konszolidált mérlegének tagolása a következő kiegészítésekkel tér el az 1. számú melléklet szerinti mérleg tagolásától**

1. Az Eszközök „8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban” sora kiegészül az alábbi c) ponttal:
  - „c) Tőkekonszolidációs különbözet
    - leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból
    - társult vállalkozásból”
2. Az Eszközök „12. Egyéb eszközök” sora kiegészül az alábbi c) ponttal:
  - „c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés”
3. A Források „4. Egyéb kötelezettségek” sora kiegészül az alábbi c) ponttal:
  - „c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség”
4. A Források „7. Hátrasorolt kötelezettségek” sorának „a) alárendelt kölcsöntőke” pontja kiegészül az alábbi aa) alponttal:
  - „aa) Tőkekonszolidációs különbözet
    - leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból”

5. A Források kiegészülnek a következő 16—18. ponttal: „16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (± )

17. Konszolidáció miatti változások (± )

— adósságkonszolidálás különbözetéből

— közbeső eredmény különbözetéből

18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése”

*5. számú melléklet*

*a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

**Az összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő pénzügyi intézmény konszolidált eredménykimutatásának tagolása a következő kiegészítésekkel tér el a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatás tagolásától**

1. Az I. eredménykimutatás Bevételeinek „3. b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)” és a „3. c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)” , valamint a II. eredménykimutatás Bevételeinek „2. b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)” és a „2. c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)” sora helyett a következő pontokat kell felvenni:

„b) bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)

c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)”

2. Az I. eredménykimutatás és a II. eredménykimutatás Bevételeinek „7. b) egyéb bevételek” sora kiegészül az alábbi ba) ponttal:

„ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező — eredményt növelő — konszolidációs különbözet”

3. Az I. eredménykimutatás „10. b) egyéb ráfordítások” és a II. eredménykimutatás Ráfordításainak „6. b) egyéb ráfordítások” sora kiegészül az alábbi ba) ponttal:

„ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező — eredményt csökkentő — konszolidációs különbözet”

4. Az I. eredménykimutatás „20. Adófizetési kötelezettség” és II. eredménykimutatás Ráfordításainak „11. Adófizetési kötelezettség” sora a kiegészül az alábbi a) ponttal:

„a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (± )”

5. Az I. eredménykimutatás „23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre” és a II. eredménykimutatás Bevételeinek „12. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre” sora a konszolidált eredménykimutatásba nem állítható be.

## A Kormány 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján — a Magyar Nemzeti Bank előzetes véleményének kikérésével — a Kormány a következőket rendeli el:

#### *A rendelet hatálya*

##### 1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény (a továbbiakban: Épt.) 7. §-ának (4)—(6) bekezdése szerinti értékpapír-bizományosra, értékpapír-kereskedőre, befektetési társaságra (a továbbiakban együttesen: befektetési vállalkozás).

(2) A befektetési vállalkozások a Tv. előírásait e rendeletben meghatározott eltérésekkel kötelesek alkalmazni.

#### *Értelmező rendelkezések*

##### 2. §

E rendelet alkalmazásában

1. *befektetési szolgáltatás*: az Épt. 4. §-a szerint meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek;

2. *éves nettó árbevétele*: a Tv. 117. §-a (1) bekezdése *b*) pontjának alkalmazása szempontjából a befektetési vállalkozás éves nettó árbevétele alatt a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeit kell érteni;

3. *közvetített szolgáltatási díj a 7. § (2) bekezdésének alkalmazása szempontjából*: az ügyfelek részére nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz más vállalkozótól (közvetítőtől, ügynöktől) igénybe vett szolgáltatásokért fizetett, az — ügyfelekre továbbhárított — díjak;

4. *leszállítási határidős, opciós és swap ügylet (delivery)*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

5. *elszámolási határidős, opciós és swap ügylet*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

6. *az ügylet zárásának időpontja*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

7. *az ügylet likvidálása*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

8. *kamatarbitrázs érdekében vagy meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és kamatozása céljából kötött swap ügylet*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

9. *kamatarbitrázs ügylet*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

10. *tőzsde*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom;

11. *BUBOR*: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott fogalom.

#### *Éves beszámoló*

##### 3. §

(1) A befektetési vállalkozás működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év lezárását követően a Tv.-ben és e rendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott éves beszámolót, valamint a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést köteles készíteni az e rendeletben foglalt figyelembevételével. Az éves beszámoló a (2) bekezdés szerinti mérleget, a (3) bekezdés szerinti eredménykimutatást és a 17. § szerinti kiegészítő mellékletet foglalja magában.

(2) A Tv. 1. számú mellékletében előírt mérleget a befektetési vállalkozás e rendelet *1. számú mellékletében* foglalt kiegészítésekkel köteles elkészíteni.

(3) Az eredménykimutatást a *2. számú melléklet* szerinti tagolásban kell elkészíteni.

(4) Az anyavállalatnak minősülő befektetési vállalkozás összevont (konszolidált) éves beszámolójának mérlegét a (2) bekezdés szerinti szerkezetben, a *3. számú mellékletben* meghatározott kiegészítések figyelembevételével köteles elkészíteni.

(5) Az anyavállalatnak minősülő befektetési vállalkozás összevont (konszolidált) éves beszámolójának eredménykimutatását a *2. számú melléklet* szerinti szerkezetben, a

4. számú mellékletben meghatározott kiegészítések figyelembevételével köteles elkészíteni.

(6) A számviteli politika keretében — a Tv. 14. §-ának (3)—(5) bekezdésében foglaltakon túlmenően — kell elkészíteni:

a) az Épt., illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletekben előírt azon szabályzatokat, amelyek a befektetési vállalkozás könyvvezetéséhez és az éves beszámoló, továbbá — a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, valamint a tőzsde felé történő és egyéb — jelentéstételi kötelezettséghez tartoznak, így különösen: a befektetési szabályzatot [befektetett eszközök és a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések (a továbbiakban együttesen: értékpapírok) értékeléséről]; a befektetési társaságnál a hitellezési, az adóminősítési, a fedezetértékelési, az eszközminősítési és a céltartalékképzési szabályzatot;

b) a Tv. 14. §-a (5) bekezdésének d) pontjában foglaltak alapján a pénz- és értékezelési szabályzatot;

c) a szigorú számadási kötelezettség alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről, ellenőrzéséről készített belső szabályzatot;

d) az ügynökökkel történő elszámolás rendjére vonatkozó szabályzatot;

e) a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzatot.

(7) A Tv. 14. §-a (5) bekezdésének c) pontjában foglalt szabályzat alatt a befektetési vállalkozásnál olyan költség-számítási szabályzatot kell érteni, amely magában foglalja a saját vállalkozásban megvalósított beruházások, a saját vállalkozás keretében működtetett jóléti intézmények, a nem befektetési szolgáltatási tevékenységek közvetlen és közvetett költségeinek meghatározását, valamint alátámasztja azon befektetési szolgáltatások díjainak megállapítását, amelyek bevétele a befektetési vállalkozás összes bevételében jelentős részarányt képvisel. A befektetési vállalkozás saját hatáskörben dönti el és határozza meg számviteli politikájában, hogy milyen mértéket tekint jelentős részaránynak.

(8) A befektetési vállalkozás köteles belső számviteli rendjét, illetve belső ellenőrzési rendszerét úgy kialakítani, hogy az alkalmas legyen a felügyeleti ellenőrzésre.

#### *A mérleg tételeinek tartalma*

#### 4. §

(1) A részesedések között a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni:

a) a tőzsde által megállapított egyszeri belépési díj befizetett összegét mindaddig, amíg a befektetési vállalkozás

tőzsdetagsága meg nem szűnik, vagy a tőzsdetagságot át nem ruházza,

b) a más befektetési vállalkozásban való részesedést,

c) az olyan vállalkozásban való 5%-ot meghaladó közvetlen részesedést, amelynek 5%-ot meghaladó közvetlen részesedése van más befektetési vállalkozásban.

(2) A készletek között elkülönítetten kell kimutatni a követelés ellenében kapott, eladási célú vagyontárgyakat — ide nem értve az értékpapírokat — a Tv. 50. §-ának (1) bekezdése szerinti értéken.

(3) Az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból eredő követeléseken belül kell kimutatni

a) a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díjakra vonatkozó követelések összegét,

b) az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeknek a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a mérleg fordulónapján fennálló Tartozik egyenlegének összegét, ideértve a halasztott pénzügyi teljesítésből származó követelést is (amikor a befektetési vállalkozás a megbízó ügyfél javára kötött ügylet, szerződés pénzügyi teljesítését — az ügyféllel történő megállapodás alapján — átmenetileg saját pénzeszközeiből finanszírozza, és az ügyfél annak összegét utólag téríti meg),

c) a jegyzési garanciavállalás után felszámított díjakra vonatkozó követelések,

d) a befektetési hitel összegét,

e) vállalkozások tőkeszerkezetével, átalakításával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás után felszámított díjakra vonatkozó követelések, egyéb követelések összegét,

f) az egyéb üzleti tevékenységből eredő követeléseket, ideértve a befektetési tanácsadás után felszámított díjakból, a biztosítópénztárak részére végzett vagyionkezelésből eredő — szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott — követeléseket is.

(4) A tőzsdei ügyletek elszámolásaiból eredő követelések között kell kimutatni a tőzsdén a saját számlára teljesített (nem bizományi) azonnali, illetve határidős ügyletekből adódóan keletkezett követeléseknek a mérleg fordulónapján fennálló összegét. A még le nem járt (le nem zárt) határidős ügyletek esetében nem lehet ilyen címen követelést kimutatni.

(5) A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő követelések között kell kimutatni a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi) azonnali, illetve határidős ügyletekből adódóan keletkezett követelések összegét. A még le nem járt (le nem zárt) határidős ügyletek esetében nem lehet ilyen címen követelést kimutatni.

(6) Az elszámolóházzal szembeni követelések között — a tőzsdeforgalmi számla követelésen belül — kell kimutatni (és az analitikus nyilvántartásokban elkülönítetten, saját és az ügyfél pénzeszköze részletezésben kell vezetni) az elszámolóház részére átutalt:

a) az azonnali tőzsdei ügyletek pénzügyi rendezésére szolgáló pénzüsszeget;

b) az ügyletek pénzügyi fedezetére, kiegészítő pénzügyi fedezetére szolgáló pénzüsszeget;

c) az ügyletenkénti alapbiztosíték céljára szolgáló pénzüsszeget;

d) az ügyletenkénti árkülönbözet (változó letétkénti) befizetésére szolgáló pénzüsszeget, valamint az elszámolóháztól az ügyletenként árkülönbözet címén kapott pénzüsszeget;

e) egyéb célra a tőzsdeforgalmi számlán tartott pénzüsszeget.

(7) Az elszámolóházzal szembeni követelések között, egyéb követelésként kell kimutatni:

a) a tőzsdeforgalmi számláról — illetve bankszámláról vagy pénztárból — árkülönbözet címén az elszámolóház részére befizetett pénzüsszeget [a hóvégi záráskor, illetve a mérleg fordulónapján — a 11. § (4) bekezdésének megfelelően — ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletből adódóan mutatható ki követelés];

b) a befektetési vállalkozások által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából — a tőzsdei szabályzatok alapján — létrehozott — az elszámolóház által kezelt — közös pénzeszköz címén átutalt pénzüsszeget.

(8) Az értékpapírok között, a könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni az elszámolóháznál pénzügyi fedezetként letétbe helyezett nyomdai úton előállított, illetve nyilvántartott dematerializált állampapírok állományát.

(9) A pénzeszközök között elkülönített betétszámlán kell kimutatni a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan a befektetési vállalkozáshoz átutalt, az ügyfeleket megillető pénzüsszegnek — tőzsdeforgalmi számlára át nem utalt — az Épt. 100. §-ának (1) bekezdése szerint banknál vezetett letéti számlán tartott összegét.

(10) A főkönyvi könyvelés vagy az analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy — a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan — az ügyfeleket megillető pénzüsszeg — ügyfelekre összesítetten — naprakészen megállapítható legyen:

a) a tőzsdeforgalmi számlán lévő,

b) a banknál vezetett letéti számlán lévő,

c) a pénztárban lévő,

d) ügyfélszámla szerződés hiányában az elszámolási betétszámlán lévő pénzüsszeg részletezésben.

## 5. §

(1) Jegyzett tőkeként kell kimutatni a Tv. 35. §-ának (3) bekezdése szerinti tőke összegét. A jegyzett tőke a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe-

ként működő befektetési vállalkozás esetében az Épt. 9. §-ának (6) bekezdése szerinti — kizárólag pénzben rendelkezésre bocsátott — dotációs tőkét foglalja magában. Azon befektetési vállalkozásnak, amely nem külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepe, a jegyzett tőkén belül a főkönyvi, illetve az analitikus könyvviteli nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni az olyan tag tulajdoni részesedését, amelynek más befektetési vállalkozásban, illetve befektetési szolgáltatóban is van részesedése.

(2) Jegyzett, de még be nem fizetett tőkeként — a mérlegben a források között negatív előjellel — kell kimutatni a jegyzett tőkének a mérleg fordulónapjáig be nem fizetett összegét.

(3) A külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepeként működő befektetési vállalkozásnál tőketartalékkal szemben kell állományba venni a külföldi székhelyű vállalkozás által a jegyzett tőkén (dotációs tőkén) felül — a működéshez — tartósan és ilyen címen rendelkezésre bocsátott vagyontárgyak bekerüléskori értékét.

(4) Általános tartalékként kell kimutatni a saját tőke részét képező, az Épt. 107. §-ának (1) bekezdése szerint meghatározott mértékben, az adózott eredményből képzett tartalékokat.

(5) A céltartalékok között — a mérlegben a források között — az egyéb céltartalékokon belül kell kimutatni:

a) az értékpapír árfolyamveszteségre a 8. § (1) bekezdése szerint képzett céltartalék összegét,

b) a nyitott pozíció veszteségére a 8. § (2) bekezdése szerint képzett céltartalék összegét,

c) a Tv. 41. §-ának (4) bekezdése szerint a devizaszámlán lévő devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzértékre szóló — beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó — hiteltartozások időbelileg elhatárolt nem realizált árfolyamvesztesége fedezetére képzett céltartalék összegét.

(6) A Tv. 41. §-ának (1) bekezdése szerinti várható kötelezettségekre képzett céltartalékokon belül kell kimutatni a Tv.-ben foglaltakon túlmenően a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős és opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésznének jövőben várható veszteségére — a 15. § (4)—(6) és a 16. § (5) bekezdése szerint képzett céltartalék összegét, továbbá a jegyzési garanciavállalás, mint várható kötelezettség után képzett céltartalékokat.

(7) Az áruszállításból és a szolgáltatásból (szállító) eredő kötelezettségeken belül kell kimutatni:

a) a tőzsde által nyújtott szolgáltatások ellenértékének ki nem fizetett összegét,

b) az elszámolóház által nyújtott szolgáltatások ellenértékének ki nem fizetett összegét,

c) a közvetített szolgáltatások számlázott, ki nem fizetett összegét,

d) egyéb beszerzések és igénybe vett szolgáltatások számlázott ki nem fizetett összegét.

(8) Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül kell kimutatni:

a) a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzüsszeget (ideértve a bizományosi tevékenység esetén a vételi megbízásnál az ügyfél által közvetlenül átutalt vételár összegét, illetve az ügynökön keresztül a befektetési vállalkozás részére átutalt pénzüsszeget, annak befolyásakor; eladási megbízásnál a vevő által átutalt és az ügyfelet megillető eladási ár összegét; értékpapír-kibocsátás lebonyolításakor a kibocsátót megillető jegyzési összeget; letétkezelés és portfólió-kezelés esetén az ügyfelet megillető, közvetlenül a kibocsátótól beszedett kamat és törlesztés, valamint a kibocsátótól a főkifizető hely útján beszedett kamat és törlesztés, továbbá osztalék összegét; határidős ügyletek esetén az ügyfél által átutalt alapbiztosíték, árkülönbözet, illetve egyéb pénzügyi fedezetek összegét stb.),

b) az egyéb üzleti tevékenységből eredő kötelezettségeket, ideértve a biztosítópénztárak részére végzett vagyonekezelésből adódóan a — szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott — pénztárat (ügyfelet) megillető pénzüsszeget is.

(9) A tőzsdei ügyletek elszámolásából eredő kötelezettségek között kell kimutatni a tőzsdén a saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségek mérleg fordulónapján fennálló összegét.

(10) A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából eredő kötelezettségek között kell kimutatni a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségek összegét, valamint a 10. § (8) bekezdés szerint keletkezett kötelezettség összegét.

(11) Elszámolóházzal szembeni kötelezettségként kell kimutatni, a határidős tőzsdei ügyletekhez kapcsolódó, árkülönbözet címén, az elszámolóház által a befektetési vállalkozás tőzsdeforgalmi számlájára átutalt pénzüsszeget. A hóvégi záraskor, illetve a mérleg fordulónapján — a 11. § (6) bekezdésének megfelelően — ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletből adódóan mutatható ki kötelezettség, illetve olyan határidős bizományi ügyletek esetében, amelyeknél a befektetési vállalkozás a lejáratú idő előtt nem fizeti ki az ügyfelet megillető árkülönbözet összegét és nem használja azt fel az ügyfél más ügyletének teljesítésére.

#### *Mérlegtételek értékelése*

##### 6. §

(1) A mérlegtételek értékelésére a Tv.-ben előírt általános szabályokat kell alkalmazni a (2)—(14) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

(2) Az eladási célra beszerzett, belföldi értékpapírtőzsdén forgalmazott értékpapírokat havonta és év végén, a

mérleg fordulónapján kell értékelni. A hóvégi értékeléskor, a hó utolsó napján érvényes, illetve az év végi értékeléskor, a mérlegfordulónapi tőzsdei árfolyamlistában közölt átlagáron (átlagárfolyamon) kell értékelni.

(3) Ha a hó utolsó napja, illetve a mérleg fordulónapja az értékpapírtőzsdén nem forgalmi nap, akkor a hó utolsó napját, illetve a mérleg fordulónapját megelőző utolsó forgalmi nap tőzsdei átlagárait (átlagárfolyamait) kell alkalmazni az értékelés során.

(4) Ha valamely értékpapírnak a (2), illetve (3) bekezdésben meghatározott napokon nem volt tőzsdei forgalma, akkor annak a tőzsdei napnak az átlagárát (átlagárfolyamát) kell alkalmazni, amely napon legutoljára az adott értékpapírra volt tőzsdei üzletkötés.

(5) A külföldi pénznemben kibocsátott eladási célra beszerzett értékpapírokat az alábbiak szerint kell értékelni:

a) Külföldi tőzsdén vagy más intézményes keretek között forgalmazott értékpapíroknál a helyi súlyozott átlagárát (átlagárfolyamot) vagy — ahol ez nincs — a legnagyobb megajánlott árat (árfolyamot) kell figyelembe venni a megfelelő hivatalos tőzsdei jegyzékből, illetve meghirdetett árfolyamlistából. A külföldi pénzürtékre szóló értékpapírokat a hóvégi átértékelést követően, illetve a mérlegben a devizának a hó utolsó napján, illetve az üzleti év mérlegfordulónapján érvényes, a Tv. 60. §-ának (4)—(6) bekezdése szerinti — választott — árfolyamán átszámított forintértéken kell kimutatni.

b) Azoknál az értékpapíroknál, amelyek külföldi tőzsdei vagy más intézményes keretek között nem forognak, — csak a mérleg fordulónapi átértékelést kell alkalmazni és ahhoz — a beszerzési devizaértéket kell figyelembe venni. A devizaértéket az a) pontban foglaltak szerint kell forintra átszámítani.

(6) A (2)—(5) bekezdés szerint elszámolt értékpapír-felértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül a kereskedelmi tevékenység bevételei között, az értékpapír-leértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül, a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között kell elszámolni.

(7) A követelés ellenében kapott befektetési célú, külföldi pénznemben kibocsátott értékpapírokat a Tv. 50. §-ának (1) bekezdése szerinti bekerülési értéken kell nyilvántartásba venni.

(8) A befektetési célra vásárolt, külföldi pénznemben kibocsátott értékpapírt a befektetési vállalkozásnak a Tv. 60. §-a szerinti devizaárfolyamon kell értékelnie.

(9) A (7)—(8) bekezdés szerinti értékpapírt a Tv. 54. §-a szerint kell értékelni a mérleg fordulónapján.

(10) A (2)—(5) és a (9) bekezdés szerinti értékeléskor, illetve a kamatozó értékpapírok Tv. alapján történő egyéb értékelésekor alkalmazott hazai és külföldi tőzsdei átlagárakat (átlagárfolyamokat) az értékpapír utolsó kamatfizetési (illetve kibocsátási) időpontjától az értékelés idő-



pontjái — illetve az értékelés szempontjából figyelembe vett utolsó tőzsdei kereskedési napig — üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan járó kamattal csökkentett összegben kell figyelembe venni.

(11) A 4. § (1) bekezdésének *a*) pontja szerinti részesezés után értékvesztés nem számolható el.

(12) A (2)—(5) és a (9) bekezdés szerinti értékeléskor, illetve a diszkont értékpapírok Tv. alapján történő egyéb értékelésekor alkalmazott hazai és külföldi tőzsdei átlagárakat (átlagárfolyamokat) a Tv. 32. §-ának (2) bekezdése szerint a vételár és a névérték közötti különbözetnek az értékpapír beszerzésétől (illetve kibocsátási időpontjától) az értékelés időpontjáig — illetve az értékelés szempontjából figyelembe vett utolsó tőzsdei kereskedési napig — időarányosan elszámolt összegével csökkentett értéken kell figyelembe venni.

(13) A befektetett eszköznek minősülő részesezés esetében értékhelyesbítés és értékvesztés, illetve a tárgyi eszközök, valamint az immateriális javak esetében értékhelyesbítés és terven felüli értékcsökkenési leírás egyidejűleg nem mutatható ki a nyilvántartásokban és a mérlegben.

(14) A névérték felett vagy alatt vásárolt befektetési célú kamatozó értékpapírok vételára és névértéke közötti különbség hátralévő lejáratú idő alatti időarányos eredményként való elszámolása, valamint értékelése (értékvesztésének és visszairásának elszámolása) csoportos nyilvántartás és értékelés esetén — a könyvvizsgáló által is elfogadott és a számviteli politikában rögzített, a csoportszintű értékelést a valóságnak megfelelően biztosító — módszer alkalmazásával történik. Ilyen módszer hiányában a névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú kamatozó értékpapíroknál csak egyedi nyilvántartást és egyedi értékelést lehet alkalmazni (a csoportos nyilvántartás és értékelés nem folytatható).

#### *Az eredménykimutatás tételeinek tartalma*

##### 7. §

(1) Az eredménykimutatás egyes tételeinek tartalmára a Tv.-ben meghatározottak érvényesek a (2)—(4) bekezdésekben foglaltak figyelembevételével.

(2) A befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei, illetve ráfordításai között elkülönítetten kell kimutatni:

*a*) bizományosi tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységek — kötött ügyletek — után felszámított bizományi díjak, egyéb jutalékbevételek összegét, illetve az ezzel összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások, közvetített szolgáltatási díjak, közvetítői díjak (ügynöki díjak) összegét;

*b*) kereskedelmi tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok eladási árban érvényesített kamatbevétel,

illetve vételárban elismert — kamatbevétel csökkentő tételként elszámolt — kamatot, értékesítése során felmerült (pénzügyileg realizált, illetve időarányos) árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés összegét, az ilyen értékpapírok felértékelési nyereségét, illetve értékvesztését, kamat- és osztalékbevételét, a 8. § (1) bekezdése szerinti árfolyamvesztésre képzett céltartalék felhasználását, illetve képzését, a 8. § (2) bekezdés szerint a nyitott pozíció veszteségére képzett céltartalék felhasználását, illetve képzését, a határidős tőzsdei, tőzsdén kívüli és swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereség, illetve -vesztés, kamatbevétel, illetve -ráfordítás 13—16. §-ok szerint tárgyévben elszámolható összegét;

*c*) az értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a forgalomba hozatal lebonyolításáért felszámított díjak, egyéb jutalékbevételek összegét, illetve az ezzel kapcsolatban felmerült költségek, ráfordítások, közvetített szolgáltatási díjak összegét;

*d*) letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként a letétkezelés, a letéti őrzés és a portfólió-kezelés miatt felszámított díjak, egyéb jutalékok összegét, valamint az ezzel összefüggésben felmerülő költségek, ráfordítások (pl. elszámolóháznak fizetett őrzési, letéti igazolási egyéb díjak, felmerült közvetítői díjak stb.) összegét;

*e*) egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeként, illetve ráfordításaként az értékpapírszámla vezetéssel, ügyfélszámla vezetéssel, befektetési tanácsadással, befektetési hitelnyújtással, jegyzési garanciavállalással, vállalatok felvásárlásával, átalakulásával kapcsolatos tanácsadással, szolgáltatásnyújtással, az ügynöki tevékenységgel és egyéb befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben felszámított díjak, kamatok, egyéb jutalékbevételek, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés miatt, valamint a követelés ellenében átvett, készletként kimutatott vagyontárgyak után elszámolt értékvesztés-visszaírást, illetve értékvesztést és ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban felmerült költségek, ráfordítások, fizetett közvetített szolgáltatási díjak, közvetítői díjak összegét.

(3) A nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei, illetve ráfordításai között kell kimutatni a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok utáni osztalékbevétel összegét, az értékesítésük és beváltásuk során keletkező árfolyamnyereséget és veszteséget, a befektetési célú értékpapírok és az éven túli, illetve éven belüli lejáratú kölcsönök, követelések és bankbetétek utáni kamatbevételeket, a befektetési célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés és visszaírás összegét.

(4) A beváltás évét megelőzően a befektetett eszközök közül forgóeszközzé átmínősített értékpapírok beváltásakor felmerült árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés összegét a nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei, illetve ráfordításai között kell kimutatni. Az ilyen értékpapírok átsorolását csak a mérlegben kell feltüntetni, de azok

értékelésével, befolyt tőketörlesztésével, névértéke és beszerzési értéke közötti különbözet időarányos elszámolásával összefüggésben felmerülő eredményt érintő tételek a befektetett eszköznek minősülő értékpapírokra vonatkozó szabályok szerint kerülnek elszámolásra, illetve az eredménykimutatásban beállításra.

(5) A (2) bekezdésben foglaltakon túlmenően igénybe vett közvetített szolgáltatások számlázott összegét az anyagjellegű ráfordítások között kell kimutatni.

#### *Könyvvizetésre vonatkozó előírások*

### 8. §

(1) A 6. § (2)—(6) bekezdése szerint elszámolt értékpapír-felértékelés nyereségének az értékpapír-leértékelés veszteségét meghaladó összegében céltartalékot kell képezni a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között elkülönítetten a kereskedelmi tevékenység ráfordításával szemben. A hóvégi értékeléskor ilyen címen képzett céltartalékot, a következő hónap elején, az üzleti év mérlegfordulónapján ilyen címen képzett céltartalékot az üzleti évet követő év első havi zárását megelőzően teljes összegében fel kell használni, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei között elkülönítetten a kereskedelmi tevékenység bevételeivel szemben kell elszámolni.

(2) A tőzsdén kötött, az üzleti év mérlegfordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek nyitott pozíciójának értékeléséből adódó — a 15. § (2) bekezdés szerint — az üzleti évben elszámolt várható árfolyamnyereségének a várható árfolyamvesztéséget meghaladó összegében céltartalékot kell képezni, amelyet az üzleti évet követő évben teljes összegében fel kell használni.

(3) A befektetési vállalkozás a befektetési hitel és a halasztott fizetés — ideértve a halasztott pénzügyi teljesítés és egyéb halasztott fizetések — miatt, valamint minden egyéb, befektetési szolgáltatásból adódóan fennálló követelés összegét negyedévente köteles az 5. számú melléklet szerint minősíteni, és a minősítés szerint szükséges mértékben értékvesztést elszámolni a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között az egyéb befektetési szolgáltatási ráfordításokkal szemben. Ha a követelések minősítése javult és az utánuk elszámolt értékvesztés állománya a tárgynegyedévi minősítés alapján meghaladja a szükséges mértéket, akkor a többlet értékvesztés visszairásként kell elszámolni. A visszaírt értékvesztést az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegéig a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között az egyéb befektetési szolgáltatási ráfordítások csökkentéseként kell elszámolni. A visszaírás üzleti évben elszámolt értékvesztést meghaladó összegét az egyéb befektetési szolgáltatási bevételek között kell elszámolni.

(4) A befektetési vállalkozás a követelések fejében átvett, értékesítési célú — készletként kimutatott — vagyon-

tárgyakat (ide nem értve az értékpapírokat) negyedévente köteles az 5. számú melléklet szerint minősíteni, és a minősítés szerint szükséges mértékben értékvesztést elszámolni a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között az egyéb befektetési szolgáltatási ráfordításokkal szemben. Ha a készlet minősítése javult és az utánuk elszámolt értékvesztés állománya a tárgynegyedévi minősítés alapján meghaladja a szükséges mértéket, akkor a többlet értékvesztés visszairásként kell elszámolni.

(5) A befektetési társaság a jegyzési garanciavállalást, mint várható jövőbeni kötelezettséget a Tv. 41. §-ának (1) bekezdése alapján a mérleg fordulónapjával köteles az 5. számú melléklet szerint minősíteni, és a minősítés szerint szükséges mértékig köteles utána céltartalékot képezni a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között az egyéb befektetési szolgáltatási ráfordításokkal szemben. A jegyzési garancia lejártakor a — mérlegen kívüli — kötelezettség megszűnésével, illetve a garancia beváltásakor a céltartalékot fel kell használni. A céltartalék felhasználását a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei között az egyéb befektetési szolgáltatási bevételekkel szemben kell elszámolni.

(6) A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő befektetési vállalkozásnak a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szemben — az egymás közötti elszámolásból adódóan — azonos külföldi pénznemben fennálló, a Tv. 43. §-ának (3) bekezdése szerinti egyéb követeléseit és egyéb kötelezettségeit év végén — elszámolási számla közbeiktatásával — egymással szemben össze kell vezetnie, devizában mérve a — a követelés és a kötelezettség közül — kisebbik összegben. Az azonos devizaösszegnek megfelelő forintértékben összevezetett követelés és kötelezettség között az eltérő nyilvántartási árfolyamból adódó árfolyamkülönbözet összegét — jellegének megfelelően — a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként kell elszámolni. Az összevezetés utáni, azonos külföldi pénznemben fennálló követelés és kötelezettség egyenlegeként fennmaradó különbözet forintértékét egyéb követelésként vagy egyéb kötelezettségeként kell a mérlegben kimutatni.

(7) A befektetési vállalkozás év közben minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére készített jelentések alátámasztása érdekében — köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani és főkönyvi kivonatot, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli nyilvántartásokról összesítést készíteni, valamint biztosítani, hogy az analitikus nyilvántartások rendelkezésre álljanak.

(8) A számviteli nyilvántartások havi, illetve negyedéves zárása során — a számviteli politikában is rögzítettek szerint — legalább a következő zárlati munkákat kell elvégezni:

- a) az aktív és passzív időbeli elhatárolások elszámolása;
- b) az analitikus nyilvántartások összesítése és a feladatok elkészítése a főkönyvi könyvelés részére, valamint az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetése;
- c) a devizaeszközök és devizakötelezettségek, valamint a devizaárfolyam változásához igazított forintra szóló eszközök és kötelezettségek átértékelése, továbbá az árfolyamkülönbözetek elszámolása (év végén);
- d) a eszközök minősítése alapján az értékvesztések és a visszairások elszámolása (negyedévente);
- e) az értékcsökkenése elszámolása (negyedévente);
- f) a főkönyvi kivonat elkészítése;
- g) a főkönyvi számlák technikai zárása (csak az egyenleg meghatározását értve alatta);
- h) a még nem teljesített és pénzmozgással nem rendezett azonnali és határidős bizományi ügyletek miatt fennálló követelések és kötelezettségek könyvviteli nyilvántartásokból való kivezetése és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba való felvétele;
- i) a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek értékelésével és elszámolásával kapcsolatos feladatok elvégzése [ideértve többek között a mérleg fordulónapjával a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítését és az utánuk történő céltartalékképzést, valamint hó végén a le nem zárt fedezeti célú, határidős, opciós és swap ügyletek (beleértve a 14. § (7)—(8) bekezdése szerinti ügyleteket is) jövőben várható eredményének időarányos elhatárolását legfeljebb a fedezett alapügylet elszámolt ellenkező előjelű eredményének összegéig]. A hó végéig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek [kivéve a 14. § (7)—(8) bekezdése szerinti határidős és swap ügyleteket] után nem számolható el a jövőben várható eredmény időarányos összege időbeli elhatárolásként;
- j) a forgóeszköznek minősülő értékpapírok havi átértékelése és az ahhoz kapcsolódó, értékpapír árfolyamvesztésére képzett céltartalék képzésének elszámolása.

## 9. §

(1) Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeni nyilvántartást kell vezetni.

(2) A mérleg fordulónapján tételes leltározással kell ellenőrizni a nyilvántartások helyességét. Az idegen helyen tárolt értékpapírok leltározása a letéti igazolás és a nyilvántartások egyeztetése útján történik.

(3) A saját, illetve a megbízó tulajdonában lévő dematerializált értékpapírokról vezetett nyilvántartásban az elszámolóháztól kapott értékpapír-számlakivonat, illetve a központi értékpapír-számlakivonat alapján kell az állományi és értékbeni változásokat elszámolni. A dematerializált értékpapírok leltározása a saját tulajdonú értékpapírok esetében az értékpapír-számlakivonatnak, az idegen tulajdonú értékpapírok esetében a központi értékpapír-szám-

lakivonatnak a könyvviteli nyilvántartásokkal való egyeztetése útján történik.

(4) A befektetési vállalkozás az idegen tulajdonban lévő értékpapírokat és azok állományában bekövetkező változásokat a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles elszámolni és kimutatni.

(5) Az idegen értékpapírokon belül elkülönítetten kell nyilvántartani:

a) a letétkelés, a letéti őrzés, a portfólió-kezelés, a bizományi ügylet esetén átmenetileg a befektetési vállalkozás birtokába került, nyomdai úton előállított értékpapírokat, valamint

b) az ügyfél tulajdonát képező — értékpapírszámlán nyilvántartott — dematerializált értékpapírokat.

## 10. §

(1) Ha az Épt. alapján a befektetési vállalkozás az ügyféllel kötött szerződés alapján annak értékpapírját saját-számlás értékpapír eladási ügyletének teljesítésére használja fel, azzal a feltétellel, hogy meghatározott időn belül azonos fajtájú értékpapírt bocsát ügyfele rendelkezésére, akkor az ügyfél értékpapírját az eladási ügylet eladási árának összegében fennálló követeléssel — illetve pénzeszközzel — szemben kötelezettségként köteles elszámolni.

(2) Az ügyfél értékpapírjával azonos fajtájú értékpapír visszaadásakor az új értékpapír könyv szerinti értékét a kötelezettség csökkentésével egyidejűleg kell a könyvviteli nyilvántartásokból kivezetni. Ha az ügyfél értékpapírjának eladási ára összegében fennálló kötelezettség meghaladja az új értékpapír könyv szerinti értékét, akkor a többlet (az ügylet nyeresége) összegét vissza kell fizetni az ügyfélnek. Ha az új értékpapír könyv szerinti értéke nagyobb, mint a kötelezettség összege, akkor a veszteség összegét a befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai között a kereskedelmi tevékenység ráfordításaként köteles elszámolni.

(3) Az azonnali és a határidős bizományi ügyleteket a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell nyilvántartani azok teljesítésének időpontjáig, ide nem értve azt az esetet, ha az azonnali bizományi ügyleteket a befektetési vállalkozás saját elhatározása szerint, az (5) bekezdésnek megfelelően, az ügyletkötéskor az eladóval szemben kötelezettségként, illetve a vevővel szemben követelésként felveszi a könyveibe. A bizományi ügyletek teljesítése során a befektetési vállalkozás — az (5) bekezdésben foglaltak kivételével — csak a pénzmozgással járó gazdasági eseményeket számolhatja el a mérleget érintő főkönyvi számláin. Ezeket az eseményeket minden esetben a megbízó ügyféllel szembeni kötelezettség (ideértve a 11. § szerinti ügyfél-számlán nyilvántartott kötelezettséget is, amennyiben a befektetési vállalkozás az ügyféllel ügyfélszámla szerződést kötött) növekedéseként, illetve csökkenéseként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben.

(4) A (3) bekezdés szerinti — pénzmozgással járó — gazdasági események közé tartoznak többek között:

a) vételi megbízásnál az ügyféltől kapott vételár és annak az eladó részére történő kifizetése,

b) eladási megbízásnál a vevőtől kapott eladási ár és annak az ügyfél részére történő kifizetése,

c) megbízásra történő kamatbeszedésnél a kibocsátótól beszedett kamat és annak az ügyfél részére történő kifizetése,

d) megbízásra történő kamatkifizetésnél a kibocsátótól — mint ügyféltől — átvett kamat és annak az értékpapírtulajdonosok részére történő kifizetése,

e) határidős, opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek esetén a megbízótól pénzügyi fedezet, alpbiztosíték, árkülönbözet és egyéb fedezet címén, illetve az ügylet zárásakor pénzügyi teljesítésként kapott pénzeszközök és azok felhasználása a tőzsdei ügylet elszámolása során,

f) értékpapír forgalomba hozatalának szervezése esetén a jegyzett összeg beszedése és annak a kibocsátó felé történő átutalása stb.

(5) A tőzsdén teljesített — azonnali — bizományi ügylet esetén a befektetési vállalkozás döntésétől függően, az ügyletkötéskor, de legkésőbb a pénzügyi rendezéskor az eladóval, illetve a vevővel (másik forgalmazóval) szembeni kötelezettséget, illetve követelést is fel kell venni a könyvekbe egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlával (a továbbiakban: bizományosi elszámolási számla) szemben. Az adott tőzsdenapi ügyletek pénzügyi rendezésekor az eladásokból származó összes követelést, illetve a vételekből származó összes kötelezettséget — a saját számlás ügyletekkel azonos módon, az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára (a továbbiakban: tőzsdei klíring elszámolási számla) kell átvezetni, és a számla egyenlegét kell az elszámolóházzal pénzügyileg rendezni. Az elszámolóházzal történő pénzügyi rendezést követően az ügyféllel történő elszámolás során:

a) vételi megbízás esetén az ügyféllel szembeni kötelezettséget kell csökkenteni a bizományosi elszámolási számlával szemben,

b) eladási megbízás esetén el kell számolni az ügyféllel szembeni kötelezettség keletkezését a bizományosi elszámolási számlával szemben, és az ügyfélnek kifizetett eladási ár összegével csökkenteni kell az ügyféllel szembeni kötelezettséget a pénzeszközök csökkenésével egyidejűleg.

(6) A bizományi ügylet esetén az ügyféllel való elszámoláskor, a felek közti megállapodás alapján, az ügyféllel szembeni kötelezettség csökkenéseként is elszámolható a bizományi díj, valamint a — kifizetési helyi minőségben — levont forrásadó összege. A bizományi ügylet során az ügyfél értékpapír-állományában bekövetkező változásokat a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban köteles a befektetési vállalkozás elszámolni.

(7) Bizományi ügyletek esetén a befektetési vállalkozás a mérleg fordulónapjára vonatkozóan köteles értesíteni ügyfelét a vállalt megbízások szerződés szerinti teljesítéséről (ideértve azt, hogy az adásvételi szerződést a vevővel vagy az eladóval megkötötte-e, és milyen feltételekkel).

(8) Ha a befektetési vállalkozás a tőzsdén kívül a teljesített vételi megbízás esetén, az ügyféltől kapott vételár összegét a mérleg fordulónapjáig nem fizette ki (utalta át) az eladónak, akkor annak összegét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek csökkenéseként és a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettség növekedéseként kell a mérleg fordulónapjával elszámolni.

(9) Az ügynökön keresztül az ügyfél részére fizetendő pénzeszközt, az ügynöknek történő kifizetéskor az egyéb követeléseken belül, ügynökkel szembeni követeléseként kell elszámolni. Ezzel egyidejűleg az ügyféllel szembeni kötelezettséget és az ügynökkel szembeni követelést egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára történő átvezetéssel kell megszüntetni (a könyvből kivezetni).

(10) A 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban ki kell mutatni az ügynök részére kifizetett — az ügyfeleket megillető — pénzüsszeget mindaddig, amíg az ügynök az ügyfél részére történő kifizetést — bizonylatokkal alátámasztottan — vissza nem igazolta.

(11) Az ügyfél által a befektetési vállalkozás részére ügynökön keresztül átutalt (fizetett), de a befektetési vállalkozáshoz még be nem folyt pénzüsszeget az ügynök — pénzátvételéről szóló — igazolása alapján a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni.

(12) A bizományos befektetési vállalkozáson keresztül megkötött ügylet az ügyfél (megbízó), valamint a vevő és az eladó szempontjából saját számlás adásvételi ügyletként kezelendő a számviteli elszámolás során.

(13) A portfólió-kezelési tevékenység során a befektetési vállalkozás ügyfelenként naprakész nyilvántartást köteles vezetni az ügyfél vagyontól képező pénzeszközökről — az ügyfélszámla alapján — és értékpapírokról (befektetésekről) — a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban vezetett nyilvántartás alapján —, azok kamatáról, osztalékáról, valamint az ügyfél javára megkötött ügyletekről és az ügyleten realizált eredményről (árfolyamnyereségről, illetve árfolyamvesztéséről).

(14) A befektetési vállalkozás a (13) bekezdés szerinti nyilvántartás alapján ügyfelét folyamatosan köteles tájékoztatni vagyonáról és a javára kötött ügyletekről számla-kivonatok formájában és elszámolás keretében.

(15) A befektetési vállalkozás a portfólió-kezelési tevékenység során az ügyfél javára megkötött ügyleteket külön-külön, a bizományi ügyletekre vonatkozó, (3)—(12) bekezdés szerint köteles elszámolni.

(16) A mérleg fordulónapján, illetve a havi zárásakor a pénzügyileg még nem rendezett, tőzsdén kötött bizományi

ügyletekből — az (5) bekezdés szerinti elszámolásból — adódóan, a mérlegbe a vevővel, illetve eladóval (másik forgalmazóval) szembeni követelést, illetve kötelezettséget nem lehet beállítani, ezért a mérleg fordulónapján — az összehasonlíthatóság érdekében —, illetve a havi záráskor azok összegét — ha a bizományosként eljáró befektetési vállalkozás a kötés napján és nem a pénzügyi rendezéskor vette fel könyveibe — a bizományosi elszámolási számlával szemben sztomírozni kell, és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben be kell mutatni. Az üzleti évet követő évben ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét a követelés, illetve a kötelezettség számlákra felvenni a bizományosi elszámolási számlával szemben.

### *Ügyfélszámla vezetés*

#### 11. §

(1) Ha a befektetési vállalkozás az ügyféllel ügyfélszámla szerződést kötött, az ügyfélszámlát — a számviteli nyilvántartásokon belül — az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni.

(2) A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során az ügyféltől beszedett pénzüsszeget és az ügyfelet megillető pénzbevételeket, illetve az ügyfél számára kifizetett pénzüsszeget és az ügyfelet terhelő pénzkifizetéseket az ügyfélszámlán kell elszámolni az ügyfelek pénzeszközeit tartalmazó, — hitelintézetnél vezetett — elkülönített betétszámlával (elkülönített letéti számlával), illetve az elszámolóházzal szembeni — tőzdeforgalmi számla — követelés vagy kötelezettség számlával szemben.

(3) A befektetési vállalkozás a tőzsdén teljesített megbízásos ügyletek esetén, az elszámolóháznak átutalt, az ügyfelet terhelő alapbiztosíték, árkülönbözet, egyéb pénzügyi fedezet összegét, illetve pénzügyi teljesítés (elszámolás) és egyéb jogcímen átutalt összeget az ügylet zárásáig a 4. § (6) bekezdése szerint az elszámolóházzal szembeni tőzdeforgalmi számlakövetelésén belül — legalább az analitikus nyilvántartásban — ügyfelenként elkülönítetten köteles elszámolni és kimutatni, egyidejűleg az ügyfélszámlán is köteles kimutatni az ügyféltől ilyen célra beszedett összegeket.

(4) Az ügyfelet terhelő, az elszámolóháznak befizetett árkülönbözet összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követelések számlán — azon belül ügyfelek miatt fennálló követeléseként elkülönítetten — kell kimutatni a tőzdeforgalmi számlakövetelés csökkentésével egyidejűleg. A befizetett árkülönbözet összegével csak az ügylet zárásakor lehet csökkenteni az ügyfélszámla összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követelés számla csökkentésével szemben. A mérleg fordulónapjával, illetve a havi záráskor az ügyfél javára kötött,

le nem zárt határidős ügyletekből adódóan — az elszámolóház részére befizetett árkülönbözet összegében — fennálló, elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti követeléseket az ügyfélszámlával szemben ki kell vezetni a könyvekből és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben bemutatni. Az üzleti évet követő évben, illetve a havi zárást követő hónap elején ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét a követelés, illetve kötelezettség számlákra — egymással szembeni elszámolással — felvenni.

(5) A befektetési vállalkozás a tőzsdén teljesített megbízásos ügyletek esetén az elszámolóháztól kapott, az ügyfelet megillető árkülönbözet, egyéb pénzeszköz összegét az ügylet lezárásáig, az elszámolóházzal szembeni kötelezettségeken belül — legalább az analitikus nyilvántartásban — ügyfelenként elkülönítetten köteles elszámolni és kimutatni a tőzdeforgalmi számlaköveteléssel szemben.

(6) Az ügyfelet megillető, az elszámolóháztól kapott árkülönbözet összegét az elszámolóházzal szembeni árkülönbözet miatti kötelezettségek számláról csak az ügylet zárásakor lehet átvezetni az ügyfélszámlára. Ha megállapodás alapján az ügyfelet megillető, az elszámolóháztól kapott árkülönbözetet az ügylet zárását megelőzően a befektetési vállalkozás kifizeti az ügyfélnek, azt az ügyfélszámla kötelezettség csökkentéseként kell elszámolni a pénzeszközökkel szemben. A mérleg fordulónapjával, illetve a havi záráskor az ügyfél javára kötött, le nem zárt határidős ügyletekből adódóan — az elszámolóháztól kapott és az ügyfél részére kifizetett, illetve más ügyletnek teljesítéséhez felhasznált árkülönbözet összegében — fennálló, elszámolóházzal szembeni kötelezettséget csökkenteni kell az ügylet zárását megelőzően az ügyfélnek kifizetett árkülönbözetek összegében az ügyfélszámlával szemben, egyidejűleg a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell felvenni, valamint a kiegészítő mellékletben bemutatni annak összegét. Az üzleti évet követő évben, illetve a havi zárást követő hónap elején ezeket a tételeket nyitó rendező tételként kell ismét az ügyfélszámla kötelezettség csökkentéseként és az elszámolóházzal szembeni kötelezettségek növekedéseként elszámolni.

(7) A (2)—(6) bekezdésben foglalt előírásokat abban az esetben is alkalmazni kell, ha a befektetési vállalkozás az ügyféllel nem kötött ügyfélszámla szerződést. Az ügyfélszámlára vonatkozó előírásokat az ügyfelekkel szembeni kötelezettségekre kell alkalmazni.

(8) Ha a befektetési vállalkozás a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során az ügyfél általi — az ügylet teljesítését követő, meghatározott időn belüli — halasztott fizetésben állapodott meg megbízójával, akkor a befektetési vállalkozás az ügyfél helyett teljesített pénzkifizetés összegében fennálló követelést nem az ügyfélszámlán, hanem az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból eredő követeléseken belül köteles ügyfelenként elkülönítetten kimutatni.

*Értékpapírszámláról vezetett számviteli nyilvántartás*

## 12. §

(1) Az ügyfél részére — a tulajdonát képező dematerializált értékpapírról — vezetett értékpapírszámláról a számviteli nyilvántartásokban a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban ügyfelenként, értékpapírfajtánként nyilvántartást kell vezetni névértéken.

(2) Az ügyfél értékpapírszámlájáról — az ügyfél írásbeli rendelkezése és a központi értéktár központi értékpapírszámláról kiállított értesítése alapján — könyvelni kell a bekövetkezett forgalmat, így különösen:

- a) az ügyfél megbízása alapján jegyzett dematerializált értékpapír névértékét;
- b) az ügyfél megbízása alapján vásárolt, illetve eladott dematerializált értékpapír névértékét;
- c) az értékpapírszámlájukat különböző számlavezetőnél (forgalmazónál) vezető ügyfelek tőzsdén kívül egymással kötött megállapodása (ügylete) alapján, az ügyfél számlájára, illetve számlájáról átutalt (transzferált) értékpapír névértékét;
- d) egyéb növekedési és csökkenési tételeket.

*Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolása*

## 13. §

(1) A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött határidős és opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze esetén az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumra, egyéb árura vonatkozó követelést vagy kötelezettséget mindaddig mérlegen kívüli tételként kell nyilvántartani a szerződésben rögzített határidős áron, árfolyamon (a továbbiakban: kötési ár, árfolyam), amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik (illetve az ügylet lezárásra nem kerül a lejáratkor, vagy a lejárat előtti tőzsdén kötött ellenügylet miatt, tőzsdén kívüli ügylettől való visszalépés miatt).

(2) Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik (az ügylet lezárul), akkor a határidős ügyletet, a swap ügyletek határidős ügyletrészt, valamint az érvényesített opciókat az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni — ha a szerződés szerint a teljesítés az ügylet tárgyának tényleges átadásával, leszállításával történik —, és mérlegtételként figyelembe venni. Ha a határidős ügylet teljesítése a szerződés szerint a kötési ár és a lejáratkori piaci érték közötti különbözet pénzügyi rendezésével valósul meg — és az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, áru nem kerül átadásra, leszállításra —, akkor az ügylet lezárásakor (határidős elszámolási ügylet) csak a kötési ár és a 14. § (5) bekezdés szerinti piaci érték közötti különbözet összegét kell — pénzügyileg — elszámolni mérlegérték tételként.

(3) Ha a határidős, opciós és swap ügyletekhez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő előtt (az ügylet lezárása előtt) pénzmozgással járó kifizetésre (például az ügylet biztosítékként elhelyezett letét stb., kivéve az opciós díjat) került sor a felek között, akkor a befektetési vállalkozás az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzüsszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettséggé köteles kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésekor — az ügylet azonnali ügyletként történő, végső elszámolásakor, lezárásakor — jogcímétől függően kell eredményt, beszerzési árat érintő tételként, pénz visszafizetésként, illetve visszakapott pénzbevételként kivezetni a könyvviteli nyilvántartásból.

## 14. §

(1) A fedezeti ügyleteket azok megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét.

(2) A fedezeti ügylet eredményét a fedezett ügylet (ügyletek) eredményének realizálásakor kell elszámolni kamatbevételként vagy kamatráfordításként, ha a fedezett ügylet eredménye is kamatbevételként vagy kamatráfordításként realizálódik, illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeként vagy ráfordításaként a kereskedelmi tevékenység bevételei vagy ráfordításai között, ha a fedezett ügylet eredménye is a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeként vagy ráfordításaként realizálódik, illetve a pénzügyi műveletek bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye is a pénzügyi műveletek bevételeként vagy ráfordításaként realizálódik.

(3) A fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözetet, legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének — ellenkező előjelű — összegében, el lehet számolni aktív időbeli elhatárolásként és bevételként, illetve passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

(4) A fedezeti céllal kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt,

a) forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes forintárfolyama (spot árfolyama) és a kötési árfolyama közötti különbözet az üzleti évre jutó időarányos összegét a mérleg fordulónapjával — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fize-

tett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben;

*b)* a különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a két devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes keresztárfolyama (kötés kori spot keresztárfolyama) és a kötési keresztárfolyama közötti devizában fennálló árfolyamkülönbséget üzleti évre jutó időarányos összegét, a mérleg fordulónapján a hitelintézet által meghirdetett eladási és vételi árfolyam átlagán, vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni a mérleg fordulónapjával az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben;

*c)* a kamat-swap ügylet esetében a 15. § (7) bekezdése szerint kell meghatározni az ügylet üzleti évre időarányosan jutó eredményének a mérleg fordulónapján elszámolható összegét. A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt fedezeti célú kamat-swap ügylet esetén, az üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbséget, jellegétől függően, a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell elszámolni az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben.

(5) Ha a (4) bekezdés *a)*—*c)* pontjában meghatározott fedezeti célú swap ügylet nem kamatfedezeti célú és a fedezett alapügylet eredménye a pénzügyi műveletek bevételei vagy ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei vagy ráfordításai között kerül elszámolásra, akkor a fedezeti célú swap ügylet eredményét is a pénzügyi műveletek bevételei vagy ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai között kell elszámolni.

(6) A (3) bekezdés szerinti, a mérleg fordulónapján ismert piaci értéknek kell tekinteni:

*a)* tőzsdei ügyletek esetén a pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru tárgyú utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóárát, árfolyamát;

*b)* tőzsdén kívüli határidős deviza ügyletek, deviza swap ügyletek esetén a mérleg fordulónapján a hitelintézet által meghirdetett deviza eladási és vételi árfolyam átlagát vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot vagy a határidős piaci árfolyamot;

*c)* tőzsdén kívüli kamatlábügyletek (kamatalapú határidős és swap ügyletek) esetén a szerződésben rögzített irányadó kamatláb, ennek hiányában a szerződés szerinti időtartamra vonatkozó BUBOR üzleti évben utoljára közzétett mértékét vagy a mérleg fordulónapján érvényes határidős piaci kamatláb mértékét;

*d)* egyéb tőzsdén kívüli ügyletek esetében az elismert piacon kialakult, a piaci ár tendenciáját is tükröző áraján-

latokkal, illetve az üzleti év során történt értékesítés adataival alátámasztott, az üzleti év végén a piaci értékítéletet megfelelően jellemző árat.

(7) A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárat i idő végén — előre rögzített kötési árfolyamon — való visszaváltása érdekében kötött swap ügyletek elszámolására a fedezeti céllal kötött swap ügyletekre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni [ide nem értve a (3) bekezdésben és a 15. § (3) bekezdésében előírt azon követelményt, hogy a mérlegfordulónapjáig felmerülő időarányos eredmény, illetve a mérlegkészítés időszakában realizált időarányos eredmény csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el].

(8) A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárat i idő végén — előre rögzített kötési árfolyamon — való visszaváltása érdekében különböző felekkel tőzsdén kívül kötött azonnali és határidős devizaügylet egymáshoz rendelésével létrehozott — a swap ügyletekkel azonos jellegű — összetett ügyletek elszámolására a (7) bekezdés szabályait kell alkalmazni. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítani kell, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügylethez rendelt határidős ügylet a lejárat i idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

(9) Nem minősíthető fedezeti ügyletnek az olyan határidős ügylet, amelynek lezárásakor a teljesítés az ügylet tárgyának tényleges átadásával (delivery) és a kötési ár kifizetésével történik, továbbá a kötési ár (árfolyam), valamint a zárás kori piaci ár (árfolyam) közötti különbséget csak elméleti (potenciális) hasznot vagy veszteséget jelent a felek számára, de annak pénzügyi elszámolására nem kerül sor, illetve, ha az — tőzsdei ügylet esetén — árkülönbséget címén befolyt vagy kifizetésre került, azt az ügylet zárásakor a felek — az elszámolóházzal való elszámolás útján — visszafizetik egymásnak, vagy az a kötési ár pénzügyi rendezésébe beszámításra kerül.

(10) A (9) bekezdés szerinti határidős ügyletek lezárásakor nem lehet a potenciális nyereséget bevételként, a potenciális veszteséget ráfordításként és az ügylet tárgyát képező eszköz könyv szerinti (beszerzési) értékét módosító tételként elszámolni.

(11) A (4) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerinti — fedezeti célú —, valamint a (7)—(8) bekezdés szerinti swap (illetve azzal azonos jellegű összetett) ügyletekhez kapcsolódó — és ahhoz hozzárendelten nyilvántartott — devizahitel, devizabetét, deviza- és valutakészlet átértékeléséből, átváltásából, illetve törlesztéséből származó, az üzleti évben felmerült árfolyamnyereség összegét passzív időbeli elhatárolásként, a felmerült árfolyamveszteség összegét aktív időbeli elhatárolásként kell elszámolni a mérleg fordulónapján.

napjával. Az időbeli elhatárolásokat a swap ügylet zárásakor kell megszüntetni.

(12) Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejáratú idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

### 15. §

(1) A nem fedezeti céllal kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek és a swap ügyletek [ide nem értve a 14. § (7)—(8) bekezdése szerinti ügyleteket] határidős ügyletrésznének eredményét — a (2)—(10) bekezdésben foglalt kivétellel — csak az ügylet lezárásakor lehet elszámolni, a ténylegesen realizált összegben.

(2) A nem fedezeti céllal kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős tőzsdei ügyletek esetén, az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru mérlegfordulónapi piaci értéke és kötési ára (árfolyama) közötti különbség összegében:

a) az eladó — az ár (árfolyam) emelkedése esetén —, illetve a vevő — az ár (árfolyam) csökkenése esetén — az elszámoláshoz részére árkülönbözetként (változó letétként) befizetett és követelésként kimutatott összeget — mint a jövőbeni eredmény üzleti évre jutó részét — passzív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási ráfordításként — a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között — köteles elszámolni;

b) az eladó — az ár (árfolyam) csökkenése esetén —, illetve a vevő — az ár (árfolyam) emelkedése esetén — a kapott és kötelezettségként kimutatott összeget — mint a jövőbeni eredmény üzleti évre jutó részét — aktív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási bevételként — a kereskedelmi tevékenység bevételei között — elszámolhatja.

(3) Az üzleti évben vagy azt megelőzően kötött olyan tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze esetében, amelyek az üzleti évet követő évben a mérlegkészítés időpontjáig kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye a mérlegkészítés időpontjáig realizálódik, a realizált eredmény üzleti évre jutó időarányos részét az üzleti év mérleg fordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási bevételként — a kereskedelmi tevékenység bevételei között — (ha az eredmény nyereség), illetve passzív időbeli elhatárolásként és befektetési szolgáltatási ráfordításként — a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között — (ha az eredmény veszteség) kell elszámolni.

(4) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, tőzsdén kívüli, nem fedezeti céllal kötött elszámolási határidős és opciós ügyletek, illetve a swap ügyletek határidős ügyletrésze és valamennyi határidős devizaügylet (függetlenül attól, hogy elszámolási vagy leszállítási ügylet) esetén, ha az ügylet jövőbeni eredménye a piaci ár (tőzsdei ár, árfo-

lyam) alakulásának tendenciáját figyelembe véve nagy valószínűséggel veszteség lesz, akkor az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru mérlegfordulónapi piaci értéke és kötési ára (árfolyama) közötti különbség összegében — az eladónak az ár (árfolyam) emelkedése esetén, illetve a vevőnek az ár (árfolyam) csökkenése esetén — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(5) Forint- és devizacserére vonatkozó — a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt — nem fedezeti célú swap ügylet esetén, ha a határidős ügyletrész nagy valószínűséggel veszteséggel zárul, akkor a deviza kötési árán — árfolyamán — és a mérleg fordulónapján a hitelintézet által meghirdetett deviza eladási és vételi árfolyam átlagán vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke közötti különbség összegében — amennyiben az veszteség jellegű — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(6) A különböző devizák cseréjére vonatkozó — a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt — swap ügylet esetén, ha a határidős ügyletrész nagy valószínűséggel veszteséggel zárul, akkor a mérleg fordulónapjával a meglévő deviza forintértéke (a hitelintézet által meghirdetett deviza eladási és vételi árfolyam átlagán vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke) és a kötési keresztárfolyamon átszámított — az azonnali ügyletrész keretében átváltott másik — devizának a hitelintézet által a mérleg fordulónapján meghirdetett deviza eladási és vételi árfolyama átlagán vagy az MNB által a mérleg fordulónapján közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke közötti különbség összegében — amennyiben az veszteség jellegű — céltartalékot kell képezni, amelyet az ügylet zárásakor kell felhasználni.

(7) Kamat-swap ügylet esetén, a fix kamat és a változó kamat pénzügyileg rendezett különbségét kell elszámolni — jellegétől függően — a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között. Az üzleti évet követően a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett kamatkülönbözet üzleti évre jutó időarányos összegét az üzleti év mérlegfordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként, illetve passzív időbeli elhatárolásként kell elszámolni a kapott kamatok és kamatjellegű bevételekkel, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokkal szemben.

(8) Ha a (3) bekezdés szerinti ügylet, illetve az (5)—(7) bekezdés szerinti swap ügylet fedezeti célú, akkor a mérlegkészítés időszakájában realizált eredmény üzleti évre időarányosan jutó összege csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el a tárgyévi eredményt érintő tételként azon bevételek, illetve ráfordítások között, ahol a fedezett ügylet eredménye elszámolásra került.

(9) Ha a (4)—(6) bekezdés szerinti ügyletek — fedezeti ügylettel fedezett — alapügyletek vagy léteznek azokkal



fedezeti kapcsolatban nem lévő olyan, azonos árura, illetve pénzügyi instrumentumra vonatkozó, azonos típusú, ellentétes irányú, azonos (vagy közel azonos) lejáratú idejű, nagy valószínűséggel azonos nagyságrendű, ellentétes előjelű eredménnyel járó ügyletek, amelyek azokkal szembe állíthatók, akkor nem kell az ügyletek jövőben várható veszteségére a céltartalékot megképezni. Közel azonos lejáratú idejűnek tekinthetők az éven belüli lejáratú ügyletek, ha a lejáratú idejükben legfeljebb hét nap eltérés áll fenn, illetve az éven túli lejáratú ügyletek, ha a lejáratú idejükben legfeljebb harminc nap eltérés áll fenn.

(10) A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó — a mérlegben nem szereplő — jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéke közötti — ártértekkelésből adódó — árfolyamnyereséget, illetve árfolyamvesztést a tárgyévi eredményben nem lehet figyelembe venni. Az ilyen mérlegben kívüli tételek ártértekkeléséből adódó árfolyamnyereség és -vesztés együttes eredményhatását — amennyiben az jelentős — a kiegyesítő mellékletben kell bemutatni.

## 16. §

(1) Tőzsdén kötött határidős és opciós ügyletek esetén az elszámolóházzal átutalt pénzügyi fedezet, alpletét és — a kötési ár, valamint a piaci ár (árfolyam) közötti árkülönbözetként befizetett — változó letét összegét az ügylet lezárásáig az elszámolóházzal szembeni tőzsdeforgalmi számla követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ügyletek esetén az elszámolóház által árkülönbözetként átutalt összeget az ügylet lezárásáig az elszámolóházzal szembeni kötelezettségeken belül elkülönítetten kell kimutatni.

(3) A tőzsdéi leszállítási (delivery) határidős ügylet zárásakor, ha az elszámoló ár csökkenése miatt a vevőnek a befizetett árkülönbözet összegében követelése áll fenn, akkor azt a kötési árra (szerződés szerinti vételárra) vonatkozó kötelezettség pénzügyi rendezésébe kell beszámítani (csökkenteni kell annak összegével a kötelezettséget).

(4) Ha az (1) bekezdés szerinti ügyletek lezárásakor — az opció érvényesítésekor — a teljesítés csak az árkülönbözet pénzügyi rendezése formájában valósul meg (elszámolási ügylet), vagy az ügylettel ellentétes irányú — azonos pénzügyi instrumentumra, árura azonos időpontra és mennyiségre vonatkozó — ügylet kötésével (likvidálás) — az ügylet tárgyának leszállítása nélkül —, akkor a zárásakor piaci ár (árfolyam) és a kötési ár közötti árkülönbözet:

a) elszámolóházzal szembeni tőzsdeforgalmi számla követeléseként kimutatott összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül, a kereskedelmi tevé-

kenység ráfordításaként kell elszámolni a követelés csökkentésével egyidejűleg, illetve

b) az elszámolóházzal szembeni kötelezettségként kimutatott összeget a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül, a kereskedelmi tevékenység bevételeként kell elszámolni a kötelezettség csökkentésével egyidejűleg.

Az elszámolóháztól visszakapott alpletét összegét a pénzeszközök növeléseként és az elszámolóházzal szembeni tőzsdeforgalmi számlakövetelés csökkentéseként kell elszámolni.

(5) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletnek — függetlenül attól, hogy fedezeti céllal vagy nem fedezeti céllal kötötték — a mérleg fordulónapjáig várható időarányos eredményét nem lehet a tárgyévi eredményben figyelembe venni és időbeli elhatárolásként a mérlegben kimutatni. Ha az opciós ügylet várhatóan veszteséggel zárul, akkor céltartalékot kell utána képezni a mérleg fordulónapjával.

(6) Az opció vevője a fizetett opciós díjat a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül a kereskedelmi tevékenység ráfordításaként köteles — a (9) bekezdésben foglalt kivétellel — a kifizetésekor elszámolni, az opció kiírója pedig befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül a kereskedelmi tevékenység bevételei között köteles elszámolni a kapott opciós díjat.

(7) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját a mérleg fordulónapján a vevő aktív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül a kereskedelmi tevékenység ráfordításainak csökkenéseként, a kiíró passzív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül a kereskedelmi tevékenység bevételeinek csökkenéseként köteles elszámolni.

(8) Az opciós díjat — a (9)—(10) bekezdésben foglalt kivétellel — annak az időszaknak az eredményében kell figyelembe venni, amelyben a határidős ügylet lezárásra kerül, azaz az opciót érvényesíti az opció vevője. Ha az opciós ügylet a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lezárul, és az opció vevője érvényesíti az opciót, akkor — az ügylet realizált eredménye üzleti évre jutó időarányos részének a 15. § (3) bekezdése szerint történő elszámolásával egyidejűleg — az opciós díj üzleti évre időarányosan jutó összegét a tárgyévi eredményt érintő tételként kell elszámolni.

(9) Ha a leszállítási (delivery) opciós ügylet tárgyát az opció vevője befektetett eszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat — az opció lehívásakor (érvényesítésekor) — a beszerzési ár részének kell tekinteni. Ha az opciós ügylet tárgyát a vevő forgóeszközként kívánja hasznosítani, akkor a fizetett opciós díj a beszerzési árban — a vevő döntésétől függően — figyelembe vehető. A beszerzési árban figyelembe veendő opciós díjat, annak kifizetésekor egyéb követeléseként kell elszámolni, és az opció lehívásakor (érvényesítésekor) kell az eszköz beszer-

zési értékének növeléseként és az egyéb követelés csökkenéseként elszámolni.

(10) Ha az üzleti évben vásárolt opció a mérlegkészítés időszakában lejár, és az opció vevője az opciót nem érvényesíti, akkor az opciós díj teljes — kifizetett — összegét az üzleti évben kell elszámolni és kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül, a kereskedési tevékenység ráfordításaként.

(11) A tőzsdén kívül kötött határidős ügyletben vállalt pozíciónak — a szerződés szerinti kötelezettség átruházásával — harmadik fél felé történő értékesítése esetén a határidős ügyletet lezártnak kell tekinteni, és a felek megállapodása szerint kapott, vagy fizetett díjat a befektetési szolgáltatások bevételeként vagy ráfordításaként kell elszámolni.

(12) A (11) bekezdés szerint vásárolt határidős pozícióért fizetett díjat a fizetett opciós díjakra vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni az eszköz beszerzési árának részeként vagy a befektetési szolgáltatások ráfordításaként, illetve időbeli elhatárolásként.

(13) A tőzsdén kötött határidős elszámolási ügyletek lejárat ideje előtt kötött ellenügylet esetében az ellenügylet kötésének napja az ügylet zárása időpontjának tekintendő, és a felek az ellenügylet kötésének napján érvényes tőzsdei elszámoló ár és a határidős kötési ár különbözetének összegét számolják el eredményként és rendezik pénzügyileg.

(14) Ha a tőzsdén kívül kötött határidős ügyletek esetén a lejárat idő alatt valamely fél visszalépése miatt az ügylet meghúsul, akkor a felek által a szerződésben meghatározott módon fizetett, illetve kapott — kártérítés jellegű — összeget a befektetési szolgáltatás ráfordításaként, illetve bevételeként kell elszámolni.

#### *Kiegészítő melléklet*

#### 17. §

A kiegészítő melléklet a Tv. előírásain túlmenően a következőket tartalmazza:

1. a mérleg fordulónapján tulajdonban lévő értékpapírokat

a) belföldön kibocsátott, tőzsdén forgalmazott értékpapírok,

b) belföldön kibocsátott egyéb értékpapírok,

c) külföldi pénznemben kibocsátott tőzsdén forgalmazott értékpapírok,

d) külföldi pénznemben kibocsátott egyéb értékpapírokat

bontásban, dematerializált, illetve nyomdai úton előállított értékpapír részletezésben, azon belül értékpapírtípusonként (kötvény, részvény, állampapír stb.) a névértéket, a bekerülési értéket, a könyv szerinti értéket;

2. a mérleg fordulónapján érvényben lévő (le nem zárt) határidős és opciós ügyletek részletezését, ügylettípusonként (pénzügyi instrumentumonként megkülönböztetve a határidős vételi, eladási ügyleteket, vételi, illetve eladási jog vételére, kiírására vonatkozó opciós ügyleteket), saját számlás és bizományi ügylet bontásban kimutatva:

a) a kötési árfolyamot,

b) a nyitott pozíció értékét,

c) a fizetett vagy kapott opciós díjat,

d) a lejárat időpontját,

e) az elszámolóházhoz befizetett, illetve attól kapott árkülönbözet összegét,

f) az ügylet eredményre — külön bemutatva azokat, amelyek eredményhatását a 13—16. § alapján már az üzleti évben figyelembe vette a befektetési vállalkozás —, illetve a cash-flowra való várható hatását,

g) az ügylet célját aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázati fedezeti vagy kereskedelmi célokat szolgál,

h) az ügyletkötés helyét aszerint, hogy tőzsdén (áru-, illetve értékpapírtőzsdén) vagy tőzsdén kívül kötött ügyletről van szó [ha az ügylet tárgya értékpapír, akkor az ügyletre vonatkozó adatokat az 1. pont a)–d) alpontjai szerinti részletezésben kell bemutatni];

3. a tárgyévi céltartalékképzés és -felhasználás összegét az 5. § (5) bekezdés a)–c) pontjai, valamint a Tv. 41. § (1)–(2) bekezdés szerinti céltartalék fajtankénti bontásban;

4. a befektető védelmi alapan való tagságot, a befizetett csatlakozási díjat, és a rendszeres hozzájárulásként üzleti évben befizetett (fizetendő) összeget (éves díj);

5. a Tv.-ben előírt tagolásban a cash-flow kimutatást;

6. a külföldi pénzürtékre szóló eszközöket és kötelezettségeket forintban kifejezve egy-egy összegben;

7. az értékpapírok év végi felértékeléséből adódó árfolyamnyereség és leértékeléséből adódó árfolyamveszteség összegét értékpapírtípusonkénti bontásban;

8. a bizományi ügyletek során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok névértékét, eladási árát, illetve vételi árát, továbbá a 4. § (10) bekezdése szerint az ügyletet megillető pénzeszközök összegét;

9. az elszámolóházban, más helyen, illetve saját szervezés keretében őrzött saját tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, valamint könyv szerinti értéken, és az idegen értékpapírok állományát névértéken;

10. az elszámolóházban a központi értékpapír számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok állományát saját tulajdonú és — az ügyfél tulajdonát képező — idegen értékpapírok bontásban névértéken és — a saját értékpapírokat — könyv szerinti értéken is;

11. a biztosító pénztárak részére végzett vagyonkezelés esetén pénztáranként külön — a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban elszámolt —

a) a pénztár tulajdonát képező eszközök üzleti év január 1-jén és december 31-én meglévő állományát a

vagyonkezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változását,

b) a vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján érvényben lévő határidős és opciós ügyleteket a szerződésben rögzített értéken;

12. a mérleg fordulónapján fennálló, az Épt. 112. §-ának (1) bekezdése szerint nagykockázat vállalásnak minősülő befektetési hitelek, halasztott fizetés miatti követelések, váltó, értékpapírok, csekk, jegyzési garancia-vállalás, illetve megkötött ügyletek nyitott pozíciójában fennálló követelés összegét, valamint ezek kockázati összértékének összegét az Épt. 104—105. §-ai szerint;

13. a követelések — ezen belül külön kiemelten a halasztott pénzügyi teljesítés és a befektetési hitel miatti követelés —, valamint az értékpapírok és a követelés kiegyenlítéseként kapott — készletként kimutatott — eszközök bekerülési értékét — követelés esetében az adós által még nem törlesztett hátralévő követelés összegét —, továbbá a bekerülés óta elszámolt értékvesztést és annak visszaírt összegét;

14. a Magyar Nemzeti Bank által — a Magyar Nemzeti Bankról szóló 1991. évi LX. törvény 10. §-ának (1)—(2) bekezdése értelmében — előírt kötelező tartalék Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összegét;

15. a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő befektetési vállalkozásnál a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni — pénzügyileg nem rendezendő — követeléseit és kötelezettségeit — a tárgyévi összevezetést megelőzően —, előző évről áthozott egyenleg és az üzleti évben keletkezett tételek bontásában, a keletkezés jogcímének megjelölésével.

#### *Közzététel*

##### 18. §

A befektetési vállalkozás az Épt. 151. §-a és a Tv. 154. §-ának (1) bekezdése szerint egyaránt köteles éves beszámolóját közzétenni.

### **ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

#### *Hatálybalépés*

##### 19. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évben induló üzleti évről készített éves beszámolóra kell alkalmazni.

#### *Átmeneti rendelkezések*

##### 20. §

(1) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a befektetési társaságnak a 2001. január 1-jét megelőzően a befektetési hitelek és a halasztott pénzügyi teljesítések miatt fennálló követelések után képzett kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a befektetési vállalkozásnak a 2001. január 1-jét megelőzően a követelés fejében átvett és készletként kimutatott eszközök után képzett kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, és egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a befektetési társaságnak a 2001. január 1-jét megelőzően képzett általános kockázati céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben.

(4) A befektetési vállalkozás a 2001. évi éves beszámolójának elkészítésekor a kiegészítő mellékletében köteles bemutatni, a bázisul szolgáló 2000. évi éves beszámoló adatainak e rendelet 1. számú melléklete szerinti mérleg és 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatás szerkezetébe való átrendezését és az áttérés, valamint a Tv. 2001. január 1-jével hatályba lépő új előírásai alkalmazásának a 2001. évi eredményre gyakorolt hatását.

#### *Jogszabályok hatályon kívül helyezése*

##### 21. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 197/1996. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint az azt módosító 259/1997. (XII. 21.) Korm. rendelet, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII. 21.) Korm. rendelet módosításáról szóló 220/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 7. §-ának (3)—(5) bekezdése és a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató gazdálkodó szervezet üzleti — befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 137/2000. (VIII. 9.) Korm. rendelet 15. §-a hatályát veszti azzal, hogy azok rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

*1. számú melléklet**a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

A befektetési vállalkozás a Tv. 1. számú melléklete szerinti mérleget a következő kiegészítéssel köteles elkészíteni:

a) „B. Forgóeszközök” mérlegfőcsoport tagolása a következő:

## „II. Követelések

1. Vevőkövetelések
2. Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból
3. Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásából
4. Követelések a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából
5. Elszámolóházzal szembeni követelések
  - a) tőzsdeforgalmi számla követelés
  - b) egyéb követelések
6. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben
7. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
8. Váltókövetelések
9. Egyéb követelések

b) Az „A” változatú mérleg „D. Saját tőke”, illetve a „B” változatú mérleg „J. Saját tőke” mérlegfőcsoportjának tagolása a következő:

## „I. Jegyzett tőke

Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken

## II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (—)

## III. Tőketartalék

## IV. Eredménytartalék (±)

## V. Lekötött tartalék

## VI. Értékelési tartalék

## VII. Általános tartalék

## VIII. Mérleg szerinti eredmény (±)''

c) Az „A” változatú mérleg „F. Kötelezettségek” mérlegfőcsoport „III. Rövid lejáratú kötelezettségek” mérleg-csoportjának, valamint a „B” változatú mérleg „D. Egy éven belül esedékes kötelezettségek” mérleg-főcsoportjának tagolása a következő:

1. Rövid lejáratú kölcsönök
2. Rövid lejáratú hitelek
3. Vevőtől kapott előlegek
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
5. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség
6. Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásából
7. Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából
8. Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek
9. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben
10. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
11. Váltótartozások
12. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek''

*2. számú melléklet**a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez*

Az eredménykimutatás tagolása:

- a) Bizományosi tevékenység bevételei
- b) Kereskedelmi tevékenység bevételei
- c) Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei
- d) Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió-kezelési tevékenység bevételei
- e) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei
01. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei (a+b+c+d+e)
- f) Bizományosi tevékenység ráfordításai
- g) Kereskedelmi tevékenység ráfordításai
- h) Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai
- i) Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió-kezelési tevékenység ráfordításai
- j) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai
02. Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai (f+g+h+i+j)
- I. Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye (01—02)
- II. Egyéb bevételek  
Ebből: visszaírt értékvesztés
- III. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei
- IV. Aktivált saját teljesítmények értéke
- V. Anyagjellegű ráfordítások
03. Bérköltség
04. Személyi jellegű egyéb kifizetések
05. Bérjárulékok
- VI. Személyi jellegű ráfordítások (03+04+05)
- VII. Értékcsökkenési leírás
- VIII. Egyéb ráfordítások  
Ebből: értékvesztés
- IX. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai
- A. Üzleti tevékenység eredménye (± I+II+III ± IV—V—VI—VII—VIII—IX)
06. Kapott (járó) osztalék és részesedés  
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott
07. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége  
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott
08. Befektetett eszközöknek minősülő hitelviszony megtestesítő értékpapírok árfolyamnyeresége  
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott
09. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek  
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott
10. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- X. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei (06+07+08+09+10)
11. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése  
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott

12. Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések  
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott
13. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése
14. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai
- XI. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek ráfordításai (11+12+13+14)
- B. Pénzügyi műveletek eredménye (X—XI)
- C. Szokásos vállalkozási eredmény ( $\pm A \pm B$ )
- XII. Rendkívüli bevételek
- XIII. Rendkívüli ráfordítások
- D. Rendkívüli eredmény (XII—XIII)
- E. Adózás előtti eredmény ( $\pm C \pm D$ )
- XIV. Adófizetési kötelezettség
- F. Adózott eredmény ( $\pm E - XIV$ )
- XV. Általános tartalék képzés, felhasználás ( $\pm$ )
15. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre
16. Jóváhagyott osztalék és részesedés
- G. Mérleg szerinti eredmény ( $\pm F \pm XV + 15 - 16$ )

### 3. számú melléklet

a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Az anyavállalatnak minősülő befektetési vállalkozás összevont (konszolidált) mérlegének előírt tagolása a következő kiegészítésekkel tér el a 3. § (2) bekezdése szerinti mérleg tagolásától:

1. Az A/III. pont kiegészül az alábbi 8. sorral:  
„8. Tőkekonszolidációs különbözet  
— leányvállalatokból  
— társult vállalkozásokból”
2. A B/II. pont kiegészül az alábbi 10. sorral:  
„10. Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés”
3. Az „A” változatú mérleg „D. Saját tőke” és a „B” változatú mérleg „J. Saját tőke” sora az alábbi sorokkal egészül ki:  
„IX. Leányvállalati saját tőke változás ( $\pm$ )  
X. Konszolidáció miatti változások ( $\pm$ )  
— adósságkonszolidálás különbözetéből  
— közbenső eredmény különbözetéből  
XI. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése”
4. Az „A” változatú mérleg F/I. pontja és a „B” változatú mérleg H/II. pontja kiegészül az alábbi 4. sorral:  
„4. Tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatokból”
5. Az „A” változatú mérleg F/III. pontja és a „B” változatú mérleg D. pontja az alábbi 13. sorral egészül ki:  
„13. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó tartozás”

### 4. számú melléklet

a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Az anyavállalatnak minősülő befektetési vállalkozás összevont (konszolidált) eredménykimutatása a következő kiegészítésekkel tér el a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatás tagolásától:

1. A „II. Egyéb bevételek” sor az alábbi sorral egészül ki:  
„II/A. Adósságkonszolidálás miatt keletkező — eredményt növelő — konszolidációs különbözet”
2. A „VIII. Egyéb ráfordítások” sor az alábbi sorral egészül ki:  
„VIII/A. Adósságkonszolidálás miatt keletkező — eredményt csökkentő — konszolidációs különbözet”
3. A „b) Kereskedelmi tevékenység bevételei” sor helyett a következő sorokat kell felvenni:  
„ba) Kereskedelmi tevékenységgel kapcsolatban társult vállalkozástól kapott osztalék és részesedés  
bb) Kereskedelmi tevékenységgel kapcsolatban egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott (járó) osztalék és részesedés  
bc) Kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei”
4. A „06. Kapott osztalék és részesedés” sor helyett a következő sorokat kell felvenni:  
„06/a. Kapott (járó) osztalék és részesedés társult vállalkozástól  
06/b. Kapott (járó) osztalék és részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól”
5. A „XIV. Adófizetési kötelezettség” sor az alábbi sorral egészül ki:  
„XIV./A. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó-különbözet ( $\pm$ )”
6. Az „F. Adózott eredmény” és a „G. Mérleg szerinti eredmény” sorok és a köztük lévő sorok a következők szerint változnak:  
„F. Adózott eredmény ( $\pm E - XIV \pm XIV/A.$ )  
XV. Általános tartalék képzés, felhasználás ( $\pm$ )  
F/1. Jóváhagyott osztalék, részesedés  
G. mérleg szerinti eredmény ( $\pm F \pm XV - F/1.$ )”

### 5. számú melléklet

a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

#### **A befektetési hitel, a halasztott fizetés miatti követelés, valamint a jegyzési garanciavállalás minősítése**

1. A befektetési vállalkozás negyedévente köteles minősíteni a befektetési hitel és a halasztott fizetés — beleértve a halasztott pénzügyi teljesítést és az egyéb halasztott fizetések — miatt, továbbá a befektetési szolgál-

tatásokból adódóan fennálló valamennyi követelését (a továbbiakban: követelések), a követelések ellenében átvett — készletként kimutatott — vagyontárgyakat (a továbbiakban: készletek) és a jegyzési garanciavállalás miatt fennálló — mérlegen kívüli — kötelezettségeit. A minősítés során a követelés, a készlet és a garanciavállalás miatt a jövőben várható veszteséget kell felbecsülni.

2. A követelések minősítésekor alapvetően a tőke- és kamattörlesztési késedelmet, az adós pénzügyi helyzetének stabilitását, jövedelemtermelő képességét és a fedezetként felajánlott biztosítékok értékét, mobilizálhatóságát, valamint ezen tényezőkben bekövetkezett változásokat kell együttesen vizsgálni a 3. pontban foglalt szabályzatok előírásai alapján.

3. Az 1. pont szerinti minősítéshez a befektetési vállalkozás által kötelező jelleggel elkészített

- a) adósminősítési,
- b) fedezetértékelési,
- c) eszközminősítési,
- d) befektetési

szabályzatok szolgálnak alapul.

4. A minősítés alapján a követeléseket és a készleteket az 5. pont szerinti kategóriákba kell sorolni, és a kategória mellé rendelt kockázati sávban — a minősítés szerint — kiválasztott súllyal számított értékvesztést kell utánuk elszámolni.

5. Minősítési kategóriák:

- a) problémamentes: 0% ,
- b) átlag alatti: 1—30% ,
- c) kétes: 31—50% ,
- d) rossz: 51—70% .

6. Problémamentesnek minősíthetők azok a követelések, illetve készletek, amelyről valószínűsíthető, hogy azok értéke megtérül, illetve a befektetési vállalkozásnak abból vesztesége nem származik, továbbá követelés esetén a tőke-, illetve kamattörlesztési késedelme a tíz napot nem haladja meg, valamint a rendelkezésre álló fedezet, illetve a készlet piaci értéke fedezi a követelés, illetve a készlet könyv szerinti értékét.

7. Átlag alattinak minősíthetők az olyan követelések és készletek, amelyek esetében a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű veszteség valószínűsíthető, illetve, amelyek a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek az adós vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete, illetve a készlet piaci értéke alapján, továbbá a követelés késedelmi ideje a tíz napot meghaladja, de a harminc napot nem éri el.

8. Kétesnek minősíthetők azok a követelések, illetve készletek, amelyek esetében egyértelműen megállapítható, hogy az a befektetési vállalkozásnak a jövőben veszteséget okoz, de a veszteség mértéke a minősítés időpontjában még nem ismert, továbbá a követelés törlesztési késedelme a harminc napot meghaladja, de a kilencven napot nem éri el, valamint a rendelkezésre álló fedezetek értéke a várható veszteség mértékét nem fedezi. A peresített összeg erejéig kétesnek minősül az az egyébként a 6—7. pont alá tartozó követelés is, amely a minősítés időpontjában bírósági per tárgyát képezi.

9. Rossznak minősíthető a követelés, illetve a készlet, ha értékének 70%-át a jövőben várható veszteség előreláthatóan eléri, az adós törlesztési kötelezettségét rendszeresen nem teljesíti, annak többszöri felszólítás után sem tesz eleget, illetve, ha ellene a felszámolási eljárás megindult, továbbá a készlet piaci értéke, annak könyv szerinti értékét nem fedezi vagy eladhatatlansága miatt piaci értékkel nem rendelkezik.

10. Az adósminősítési szabályzatban kell rendelkezni arról, hogy az adós vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét milyen szempontok szerint kell felmérni, külön kitérve a magánszemélyek, illetve a gazdálkodó szervezetek helyzetének értékelésére, az ehhez szükséges adatokra.

11. A fedezetértékelési szabályzatban kell rendelkezni arról, hogy milyen szempontok szerint és mi fogadható el fedezetként, az milyen kockázat fedezetére szolgál, hogyan kell a fedezetek értékét, illetve annak változását megállapítani, milyen időszakonként kell azok értékét felülvizsgálni, a fedezet értéke milyen módon kerül figyelembevételre az egyedi minősítés során, a fedezet mobilizálhatóságának vizsgálatánál milyen szempontokra kell tekintettel lenni. A befektetési hitel, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés és minden egyéb befektetési szolgáltatásból eredő követelés esetében, amelynek fedezeteként óvadékként szolgál az ügylet tárgyát képező értékpapír, a fedezetet az értékpapír értékelés általános szabályai szerint kell értékelni és a követelés minősítésekor ez a fedezetértékelés minősül alapvető szempontnak.

12. A befektetési szabályzatban kell rendelkezni arról, hogy milyen szempontok szerint kell a befektetéseket és a készleteket, a jegyzési garancia szempontjából az értékpapírokat értékelni, hogyan kell azok piaci értékét meghatározni, és annak változását figyelemmel kíséreni, az adósságtőke konverziós ügyletek lebonyolítása milyen feltételek szerint történik.

13. Az eszközminősítési szabályzatban kell rendelkezni arról, hogy az értékelés során az adósminősítés, a fedezetértékelés, a késedelmi idő, az egyéb körülmények, a rendkívüli helyzetek, illetve a készletértékelés együttes figyelembevételével hogyan kell az adott követelést, illetve készletet az 5. pont szerinti kategóriákba besorolni, kockázati súllyal ellátni és az értékvesztés, illetve az értékvesztés visszafizetés összegét megállapítani.

14. A jegyzési garanciavállalás minősítésekor a jegyzési garanciavállalási ügylet kockázati súlyát és az ügyfél — pénzügyi helyzetéből, egyéb jellemzőiből adódó — kockázati súlyát — mint bizonytalansági tényezőt — kell figyelembe venni a 15. pont szerint.

15. A jegyzési garanciavállalási ügylet esetén, alapvetően a jegyzés tárgyát képező értékpapírt kell értékelni, azaz annak kibocsátóját kell minősíteni az értékpapír értékelés általános szabályai szerint.

16. A jegyzési garanciavállalás a még le nem jegyzett értékpapír állomány miatt fennálló jövőben várható kötelezettség (függő kötelezettség) után a 15. pont szerint meghatározott mértékben kell céltartalékot képezni a mérleg fordulónapjával.

## A Kormány 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelete

### az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének c) pontjában, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 78. §-a (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján, figyelemmel az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak (a továbbiakban: pénztár) gazdálkodásának sajátosságaira, a Kormány a következőket rendeli el:

#### A rendelet hatálya

##### 1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed az Öpt. 10. §-a (1) bekezdésének b) és c) pontjában meghatározott pénztárakra.

(2) A pénztárak a Tv. előírásait e rendeletben meghatározott eltérésekkel kötelesek alkalmazni.

#### Értelmező rendelkezések

##### 2. §

E rendelet alkalmazásában:

a) *ellenőrzés*: a pénztár közgyűlése által elfogadott beszámolóval lezárt üzleti év(ek) adatainak — a pénztár, az adóhatóság, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) általi — utólagos ellenőrzése az önellenőrzés, az adóhatósági, illetve a felügyeleti ellenőrzés keretében;

b) *ellenőrzés megállapítása*: az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, a pénztári befektetéseket, a saját tőkét, a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalmait érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások, a pénztár alapszabálya nem vagy nem megfelelő alkalmazásából, helytelen értelmezéséből, vagy nem megengedett, tiltott cselekmény elkövetéséből származnak;

c) *jelentős összegű hiba*: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során — ugyanazon üzleti évet érintően — megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalmait növe-

lő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 millió forintot;

d) *nem jelentős összegű hiba*: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások — a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalmait növelő-csökkentő — értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba c) pont szerinti értékhatárát;

e) *megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba*: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalmainak értékét lényegesen — a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben — megváltoztatja, és ezért a már közzétett — a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó — adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalmainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (nő vagy csökken).

#### Beszámolási kötelezettség

##### 3. §

(1) A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, e rendeletben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

(2) A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

##### 4. §

(1) A pénztár beszámolási kötelezettsége:

- a) rendszeres,
- b) eseti.

(2) Rendszeres beszámoló

- a) az éves pénztári beszámolóból, és
- b) a negyedéves jelentésből

áll.

(3) A pénztár eseti (évközi) beszámolót köteles készíteni, ha a Felügyelet az Öpt. 65. §-ának (1) bekezdése alapján elrendelte.

(4) Az eseti beszámoló tartalma azonos az éves pénztári beszámoló tartalmával.

*Üzleti év*

## 5. §

(1) Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik — a (3) bekezdésben foglaltak kivételével — a naptári évvel.

(2) Az üzleti év időtartama — a (3) bekezdésben foglaltak kivételével — 12 naptári hónap.

(3) Az üzleti év 12 naptári hónapnál rövidebb időtartamú lehet:

- a) a jogelőd nélkül — év közben — alapított pénztárnál;
- b) az átalakulás során megszűnő pénztárnál;
- c) az átalakulással létrejövő új pénztárnál;
- d) a pénztár felszámolása, illetve végelszámolása esetén.

*Könyvvezetési kötelezettség*

## 6. §

(1) A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében — e rendeletben rögzített szabályok szerint — pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja.

(2) A könyvvezetés a 37—41. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével csak magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történhet.

(3) A Tv.-ben és az e rendeletben foglalt alapelvek és értékelési előírások, valamint az Öpt.-ben a pénztárak gazdálkodására vonatkozó szabályok alapján ki kell alakítani és írásba kell foglalni a pénztár adottságainak, körülményeinek leginkább megfelelő — a Tv., illetve a pénztár tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok előírásai, továbbá a pénztár alapszabálya végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó — számviteli politikát.

(4) A számviteli politika keretében írásban rögzíteni kell — többek között — azokat a pénztárra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek:

- a) az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló információk tekintetében;
- b) a pénztár alapszabályában rögzített szolgáltatások teljesítésénél;
- c) a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelésénél;
- d) a befektetésekből származó nettó hozambevételek egyéni és szolgáltatási számlákra történő felosztásánál;

e) a pénztárból más pénztárba történő átlépés vagy pénztárból kilépés esetén, illetve a pénztári tagság egyéb módon történő megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökösrel való elszámolásnál a visszatérítendő összeg megállapítása tekintetében.

(5) A pénztár számviteli politikája keretében köteles elkészíteni:

a) a Tv. 14. §-a (5) bekezdésének a)–b) és d) pontja szerinti szabályzatokat;

b) a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében rendszeresen végzett termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás tekintetében az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzatot, amelyben rendelkezni kell arról, hogy a közvetett költségek megosztása a pénztár alaptevékenysége és vállalkozási tevékenysége között milyen módon történik;

c) a tagokkal való elszámolások szabályzatát;

d) a befektetésekből származó hozamok elszámolásának szabályzatát;

e) a pénztári alapok képzésére vonatkozó szabályzatot, amely tartalmazza az Öpt. szerinti kötelező alapok képzésének, felhasználásának és egymás közötti átcsoportosításának feltételeit és módját, továbbá a pénztár alapszabályában rögzített, egyéb alapok képzésére, felhasználására vonatkozó szabályokat is;

f) a pénztár saját tevékenysége keretében végzett vagyonezelés esetén e tevékenység végzésére vonatkozó szabályzatot.

(6) A pénztár az alapítási engedély napjától számított 90 napon belül köteles elkészíteni a (3)–(5) bekezdés szerinti számviteli politikáját. E rendelet változása esetén a változásokat, annak hatálybalépését követő 90 napon belül, a számviteli politikán keresztül kell vezetni.

(7) A pénztár számviteli politikájának elkészítéséért, módosításáért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

*Számviteli alapelvek*

## 7. §

(1) A pénztár a beszámoló készítésekor és a könyvvezetés során a Tv. 15—16. §-ában meghatározott számviteli alapelveket a (2)–(11) bekezdésben foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles érvényesíteni.

(2) A vállalkozás folytatásának elve a pénztár tevékenysége folyamán oly módon érvényesül, hogy a pénztári beszámolóknak tükröznie kell a szolgáltatások színvonalában, körében, szerkezetében, összetételében bekövetkezett változásokat is. A pénztári beszámolóknak a hosszú távú és az éves pénzügyi tervek készítéséhez biztosítani kell a megbízható bázisadatokat.



(3) A teljesség elvének érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a pénztár könyvvizetési kötelezettsége pénzforgalmi szemléletű.

(4) A következetesség elvének megvalósítása érdekében biztosítani kell, hogy az alapok szerkezete, képzése különböző időszakokban, valamint a hosszú távú és az éves pénzügyi tervek a beszámolóval összehasonlíthatók legyenek.

(5) Az összemérés elvének alkalmazásával elkülönítetten kell figyelembe venni a fedezeti, a működési és a likviditási alaphoz kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat. Bevételeként a mérlegfordulónapig ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket, ráfordításként a mérlegfordulónapig ténylegesen teljesített kiadásokat kell a könyvvitelben kimutatni.

(6) Az óvatosság elvének alkalmazásánál az Öpt. 3. §-ának (2) bekezdését is figyelembe kell venni.

(7) A bruttó elszámolás elvét mindhárom alap (fedezeti, működési és likviditási) elszámolásánál alkalmazni kell.

(8) Az időbeli elhatárolás elve a naptári évre készülő pénzforgalmi teljesítésről összeállított beszámoló miatt a pénztáraknál nem alkalmazható.

(9) A költség-haszon összevetésének elve alkalmazásánál az információk hasznosítása és az előállításukkal kapcsolatban felmerült kiadások egybevetésénél nem lehet figyelembe venni azon információk előállításának kiadásait, amelyek szolgáltatását jogszabály írja elő, valamint amelyek a Felügyelet részére a felügyeleti feladatok gyakorlásához biztosítanak információkat.

(10) A lényegesség elvét a 6. § (4) bekezdésének figyelembevételével kell alkalmazni.

(11) A valódiság, a világosság, a folytonosság, az egyedi értékelés, valamint a tartalom elsődlegessége a formával szemben elvét a pénztárak a Tv.-ben foglalt általános előírások szerint kell alkalmaznia.

*A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok*

8. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal köteles elkészíteni a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő év május 31-ig kell a Felügyeletnek megküldeni. A nyomtatványok helyettesíthetők — elektronikus adatfeldolgozó és adat-hordozó rendszerek segítségével — azonos formában ki-nyomtathatóan készített, azonos tartalmú dokumentumokkal.

(2) A negyedéves jelentést az (1) bekezdés szerinti adathordozókon a negyedévet követő második hónap 15-éig, két példányban kell a Felügyeletnek megküldeni.

(3) A 4. § (3) bekezdés szerinti eseti beszámoló fordulónapját és elkészítésének határidejét a Felügyelet határozza meg.

(4) A pénztár az éves pénztári beszámolót és a negyedéves jelentést e rendeletben meghatározott formában és tartalommal a Pénzügyminisztérium és a Felügyelet együttes kitöltési útmutatója segítségével készíti el.

(5) A végelszámolás, illetve felszámolás alatt álló pénztár a negyedéves jelentést a végelszámolás, illetve felszámolás megkezdését megelőző nappal, mint fordulónappal — e rendeletben meghatározott formában és tartalommal — köteles elkészíteni, és 45 napon belül a Felügyeletnek megküldeni. A végelszámolás, illetve felszámolás időtartama alatt a pénztárak negyedéves jelentést nem kell készítenie.

9. §

(1) Az éves pénztári beszámoló mérlegből, eredménykimutatásból és kiegészítő mellékletből áll. Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

(2) A negyedéves jelentés a pénzforgalmi jelentésből, valamint a befektetési és likviditási jelentésből áll.

(3) A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves pénztári beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó — a mérlegkészítés időpontjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, illetve jogerőssé vált megállapítások miatti — módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző üzleti év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét a mérleg és az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző üzleti év adatai, a lezárt üzleti év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok.

10. §

Az éves pénztári beszámolóban, valamint a negyedéves jelentésben az adatokat ezer forintban kell megadni.

11. §

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke köteles aláírni.

*A mérleg tagolása, tételeinek tartalma*

## 12. §

A mérleg tagolását az *1. számú melléklet* tartalmazza.

## 13. §

(1) A mérlegben eszközként kell kimutatni a pénztár rendelkezésére, használatára bocsátott, a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló, valamint a pénztár alapszabályában meghatározott — a pénztártagok részére nyújtandó — szolgáltatások fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket — a bérbevett eszközök kivételével —, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a pénztárhoz.

(2) Az eszközök befektetett eszközök vagy forgóeszközök közé sorolása annak figyelembevételével történik, hogy az a pénztár tevékenységét tartósan — legalább egy éven túl — vagy egy éven belül szolgálja.

(3) A pénztár a (2) bekezdés szerinti minősítését saját hatáskörben dönti el, pénztári tevékenységének és szolgáltatásainak figyelembevételével.

(4) A pénztárnak a mérlegében szereplő összes eszközt — az aktív és passzív pénzügyi elszámolások kivételével — e rendeletben, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önségélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Ögr.) foglaltakra figyelemmel a következő fő csoportokba kell besorolni, és az analitikus nyilvántartásban kimutatni:

- a) működési alap eszközei;
- b) fedezeti alap eszközei;
- c) likviditási alap eszközei.

## 14. §

(1) Az immateriális javak között a mérlegben a nem anyagi eszközöket (a vagyoni értékű jogokat — az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével —, a szellemi termékeket), továbbá az immateriális javakra adott előlegeket kell kimutatni.

(2) Vagyoni értékű jogként azokat a pénztár működési feltételeinek biztosítása, szolgáltatásai teljesítése érdekében vásárolt vagy induló vagyonként kapott jogokat kell kimutatni, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz, nem tartoznak a szellemi termékek közé.

(3) Szellemi termékek között kell kimutatni a pénztár működését, szolgáltatásainak teljesítését szolgáló szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékeket, egyéb szellemi alkotásokat, függetlenül attól, hogy azt vásárolták

vagy a pénztár állította elő, illetve használatba vették-e azokat vagy sem.

(4) Az immateriális javakra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működését és szolgáltatásainak teljesítését szolgáló (2)—(3) bekezdés szerinti immateriális javak beszerzéséhez a szállítóknak előlegként átutalt — a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó — összeget.

## 15. §

(1) A tárgyi eszközök között a mérlegben azokat a rendeltetészerűen használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszközöket (mint földterület, telek, épület, egyéb építmény, gép, berendezés, felszerelés, jármű, ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok) kell kimutatni, amelyek a pénztár működését, kiegészítő vállalkozási tevékenységét, szolgáltatásainak teljesítését tartósan, legalább egy éven túl szolgálják, továbbá a beruházásokat és az ezen eszközök beszerzésére (a beruházásokra) adott előlegeket.

(2) Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működését, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló ingatlanokat, valamint a bérbevett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást, továbbá az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

(3) Gépek, berendezések, felszerelések és járművek között kell kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységének ellátásához rendeltetészerűen használatba vett eszközöket, valamint ezen bérbevett eszközökön végzett és aktivált beruházást, felújítást.

(4) Beruházások, felújítások között kell kimutatni a rendeltetészerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett, a (2)—(3) bekezdésben nevesített eszközök bekerülési értékét, továbbá a már használatba vett tárgyi eszközökön végzett bővítéssel, rendeltetésváltozással, átalakítással, élettartam-növeléssel, felújítással összefüggő munkák — még nem aktivált — bekerülési értékét.

(5) Beruházásra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló tárgyi eszközök beszerzésére, felújítására a beruházási szállítónak ilyen címen átutalt — a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó — összegeket.

## 16. §

(1) A pénztárnak a befektetett pénzügyi eszközök között kell kimutatnia a tagság érdekében tartós hozam elérése céljából — az Ögr.-ben foglaltak szerint — eszközölt befektetéseit.

(2) Egyéb tartós részesedésként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a szolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (így különösen a tartós hozam elérése céljából vásárolt részvényeket, üzletrészeket).

(3) Egyéb tartósan adott kölcsönként kell kimutatni a pénztár munkavállalói részére nyújtott lakáscélú kölcsönöket, továbbá a pénztár működése fedezetének, a szolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló éven túli lejáratra — forintban és devizában — elhelyezett bankbetéteket.

(4) Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a szolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokat (kötvényeket, állampapírokat, jelzáloglevelet, befektetési jegyet stb.), amelyek lejáratá, beváltása a tárgyévet követő üzleti évben nem esedékes, és a pénztár azokat a tárgyévet követő üzleti évben nem szándékozik értékesíteni.

#### 17. §

Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközként kell kimutatni a pénztár tulajdonát képező azon tárgyi eszközöket, amelyeket nem működési célból használ, nem részesedésként mutat ki a mérlegben, hanem jövedelemszerzés vagy hozam elérése érdekében más gazdálkodó szervnél működtet.

#### 18. §

(1) A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készleteket, a pénztár tevékenységével kapcsolatos követeléseket (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonekezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, a pénzeszközöket, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolásokat kell kimutatni.

(2) A mérlegben készletként csak az új (raktárban lévő) készleteket kell kimutatni.

(3) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékséggig nem teljesített tagdíjat, munkáltatói hozzájárulást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a pénztár részére felajánlott eseti vagy rendszeres támogatásra vonatkozó fizetési igényt, továbbá a más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő összeget a tagokkal szembeni kötelezettségekkel szemben, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett. Követelésként kell továbbá a mérlegben kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos vagy különféle

egyéb szerződésekből jogszerűen eredő fizetési igényeket, amelyek a pénztár által már teljesített, a másik fél által elfogadott, elismert értékesítéshez, szolgáltatás teljesítéséhez, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetés értékesítéséhez, valamint a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékaként átadott pénzeszközökhöz (elhelyezett letétekhez) kapcsolódnak.

(4) Tagdíjkövetelések mérlegtételen kell kimutatni a pénztártagnak a tagsági viszony alatt a pénztárral szemben fennálló, a pénztár alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettségét, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján a pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettségét (munkáltatói hozzájárulást) mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a pénztár alapszabályában meghatározott egységes tagdíj vehető figyelembe.

(5) Áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó követelésként kell kimutatni az előzetesen felszámított általános forgalmi adót is tartalmazó, a vevő által elismert, számlázott összegben a pénztár működési tevékenységét, a szolgáltatások fedezetét, illetve a likviditási fedezetet szolgáló eszközök (befektetett eszközök, készletek) értékesítéséből, valamint az ingatlan bérbeadásából származó követelések összegét, továbbá a kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások értékesítéséből származó követelések összegét mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték.

(6) Egyéb követelésként kell kimutatni a pénztár munkavállalóival, a költségvetéssel, a pénztár vagyonának befektetését, kezelését, az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó gazdálkodó szervezetekkel szemben fennálló követeléseket, valamint a más pénztárból átlépő tag egyéni számlájának vagy szolgáltatási számlájának átvételével kapcsolatos — átadó pénztárral szembeni — követeléseket. Itt kell továbbá kimutatni a befektetett eszközök értékesítéséből, valamint a befektetések hozamából származó, december 31-ig időarányosan járó és a befektetésre vonatkozó szerződés szerint december 31-ig esedékes, pénzügyileg is teljesítendő, de nem realizálódott összegeket.

#### 19. §

(1) A forgóeszközök között értékpapírként a pénztár befektetési tevékenységével összefüggésben forgatási céllal, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvényeket, üzletrészeket), hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (gazdál-

kodek szervezettek, önkormányzatok, hitelintézetek által kibocsátott kötvényeket, kincstárjegyeket és más állampapírokat, jelzálogleveleket, a külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott állampapírokat, kötvényeket), valamint az egyéb értékpapírokat kell kimutatni.

(2) Egyéb részesedések között kell kimutatni a pénztár működési, szolgáltatási, likviditási célra befolyt bevételeiből továbbértékesítés céljára, árfolyamnyereség elérése érdekében beszerzett részvényeket, üzletrészeket.

(3) A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell kimutatni a kamatbevétel, illetve árfolyamnyereség elérése érdekében beszerzett kötvényeket, kincstárjegyeket és más állampapírokat, fix és változó kamatozású értékpapírokat, befektetési jegyeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat. Itt kell továbbá kimutatni a tartós befektetési céllal vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azokat, amelyek a tárgyévét követő üzleti évben lejárnak.

## 20. §

(1) A pénzeszközök között — elkülönítetten — kell a mérlegben kimutatni a pénztár hitelintézettel szembeni, elszámolási betétszámlán, elkülönített betétszámlán és devizaszámlán lévő pénzköveteléseit, valamint rövid lejáratú bankbetéteit és készpénzállományának összegét.

(2) Az elkülönített betétszámlán a vagyongekezelő, illetve letétkezelő vállalkozás részére befektetés céljára rendelkezésre bocsátott, még fel nem használt pénzeszközök összegét kell kimutatni.

## 21. §

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni a végleges kiadásként el nem számolható kifizetéseket. Itt kell kimutatni a működéssel kapcsolatos — szolgáltatások igénybevételéhez, készletek beszerzéséhez, alkalmazottakhoz kapcsolódó — előlegeket, a függő kiadásokat (téves kifizetéseket és terheléseket), valamint az aktív pénzforgalmi átvezetésként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a bankszámla és a házipénztár közötti pénzforgalmat, továbbá a vagyongekezelővel és értékpapír-forgalmazóval kapcsolatos elszámolásokat.

## 22. §

(1) A mérlegben forrásként a saját tőkét, a tartalékokat, a kötelezettségeket kell kimutatni.

(2) Saját forrás a — be nem fizetett alapítói támogatásokkal csökkentett — induló tőkéből, a tőkeváltozásból és az alapok tartalékaiból tevődik össze.

(3) A pénztár induláskori eszközeinek forrását képezi az induló tőke. A mérlegben az induló tőkét az alapszabályban meghatározottak szerint kell részletezni.

(4) A működési alap induló tőkéjét képezik az induláskor meglévő immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek alapszabály szerint meghatározott hányada. Az induláskor meglévő tárgyi eszközöknek az alapszabály szerint meghatározott — a működési alap induló tőkéjét nem képező — hányada a likviditási alap induló tőkéje.

(5) A mérlegben negatív előjelű induló tőke nem mutatható ki.

(6) Be nem fizetett alapítói támogatásként kell kimutatni a pénztár alapításakor a támogató írásos nyilatkozatában felajánlott, de még nem teljesített — pénzbeli és nem pénzbeli — támogatások összegét.

(7) Tőkeváltozásként kell kimutatni a saját forrásban bekövetkezett változásokat. A mérlegben a pozitív előjelű tőkeváltozás a saját forrás növekedését, a negatív előjelű változás a saját forrás csökkenését mutatja.

(8) A saját forrás növekedhet:

a) a kis értékű tárgyi eszközök, a készletek, a követelések állományának növekedése miatt;

b) a működési alap terhére vásárolt immateriális javak, tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok beszerzési és létesítési költsége miatt, valamint a működési alap terhére elszámolt tárgyi eszközök felújítása miatt;

c) az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok terven felüli értékcsökkenésének visszairása miatt;

d) a saját kivitelezésű beruházás, felújítás miatt;

e) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak szerződés szerint elismert értékéből származó rendkívüli növekményből;

f) a kötelezettségek állományának csökkenése miatt;

g) a térítés nélkül átvett, ajándékként, hagyatékként kapott, többletként fellelt immateriális javak és tárgyi eszközök értékével;

h) a követelések, a készletek, a részesedések és az értékpapírok értékvesztésének visszairása miatt;

i) a tartalékok növekedéséből.

(9) A saját forrás csökkenhet:

a) a kis értékű tárgyi eszközök, a készletek, a követelések állományának csökkenése miatt;

b) az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenéséből, megsemmisüléséből, hiányából, selejtezéséből, értékesítéséből;

c) a kötelezettségek állományának növekedése miatt;

d) a követelések, a készletek, a részesedések és az értékpapírok értékvesztéséből;

e) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvánítás szerinti értékéből származó rendkívüli csökkenésből;

f) a tartalékok csökkenéséből.

## 23. §

(1) A pénztár a ténylegesen befolyt (befizetett) és bevételként elszámolt bevételeit az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdésében foglalt előírások szerint köteles a gazdálkodási alapok tartalékaiba helyezni.

(2) A gazdálkodási alapokon belül elkülönítetten kell a mérlegben kimutatni azokat a forrásokat, amelyeknek eszközei a mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök között és az értékpapírok között szerepelnek.

(3) Fedezeti alap tartalékként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és 36. §-ának (3) bekezdése szerint az alapba helyezett bevételek és az Öpt. 36. § (4) bekezdésének a) pontja szerinti kiadások különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

(4) Működési alap tartalékként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és a 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a 36. § (4) bekezdésének b) pontja szerinti kiadások különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

(5) Likviditási alap tartalékként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és a 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a hiányok fedezetére felhasznált összegek különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

## 24. §

(1) A kötelezettségek között kell a mérlegben kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat.

(2) A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséget a mérlegben nem mutat ki.

(3) Rövid lejáratú kötelezettségnek minősül az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel, az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó, a pénztár által elismert — általános forgalmi adót is tartalmazó — kötelezettség, valamint a munkavállalókkal, az adóhatósággal, a társadalombiztosítással, a Felügyelettel szemben keletkezett rövid lejáratú kötelezettség, továbbá a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékként kapott pénzeszközökből eredő kötelezettségek. Ide tartozik a más pénztárba átlépő pénztártag részére fizetendő, a tag követelésének megfelelő összeg, amelyet a pénztár az átvevő pénztár részére már leigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett.

## 25. §

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó

(vevőtől) kapott előlegeket, a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzforgalmi átvezetesként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a házipénztár és a bankszámla közötti pénzforgalmat kell kimutatni.

*A mérlegtételek értékelésének szabályai*

## 26. §

(1) A mérlegtételek értékelésénél a 7. §-ban és a Tv. 16. §-ának (1) bekezdésében foglalt alapelveket kell érvényesíteni.

(2) A pénztár az eszközök és források értékelésénél a Tv. 46—68. §-ában foglalt előírásokat a (3)—(9) bekezdésben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

(3) A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket — a Tv. 60—62. §-ában foglaltak figyelembevételével — a Tv. 47—51. §-a szerinti bekerülési értéken kell értékelni, csökkentve azt e rendelet 27. §-a (2) és (8) bekezdése, a Tv. 53. §-a (1)—(2) bekezdése, valamint az 54—56. §-a szerint alkalmazott leírásokkal, növelve azt a Tv. 57. §-a (2) bekezdése szerinti visszaírás összegével.

(4) A pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz, tulajdoni részesedést jelentő befektetés esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglaltakat nem alkalmazhatja.

(5) Amennyiben a Tv. 53—56. §-a szerint alkalmazott leírások miatt a (3) bekezdés szerinti eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb ezen eszközök eredeti bekerülési értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az értékvesztés elszámolás) okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, akkor a Tv. 53—56. §-a szerinti leírásokat meg kell szüntetni, és az eszközt a nyilvántartásba vételkor megállapított, a Tv. 47—51. § szerinti értékére, immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél e rendelet 27. § (2) és (8) bekezdésében meghatározott amortizációs kulcsok figyelembevételével meghatározott nettó értékére a tőkeváltozással szemben vissza kell értékelni (visszaírás).

(6) A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi eszközökre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve mérlegfordulónapi értékelésekor a Tv. 60. §-a szerinti választott árfolyamon kell értékelni.

(7) A valutapénztárban lévő valutakészletnek, a devizaszámlán lévő devizának az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó értékelése előtti könyv szerinti értéke és az értékeléskori forintértéke közötti különbözetet

a) amennyiben az veszteség, a pénzügyi műveletek ráfordításai között kell árfolyamveszteségként elszámolni,

b) amennyiben az nyereség, a pénzügyi műveletek bevételei között kell árfolyamnyereségként elszámolni.

(8) A külföldi pénzügyi eszközök, értékpapírok, követelések és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésekor keletkező devizaárfolyam különbözeteket a tőkeváltozással szemben kell elszámolni.

(9) A mérlegben használt készletek — ideértve a térítésmentesen átvett használt készleteket, valamint a Tv. 23. § (5) bekezdése szerint, a befektetett eszközök közül a készletek közé átsorolt eszközöket is — nem mutathatók ki.

#### *Az eszközök értékcsökkenése*

##### 27. §

(1) Az üzembe helyezett (használatba vett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásánál — kivéve a (8) bekezdés szerinti eszközöket — a Tv. 52. §-a (1)—(4) bekezdésében, valamint az 53. §-a (3) bekezdésében foglaltakat a pénztár nem alkalmazhatja.

(2) Az immateriális javak és tárgyi eszközök — kivéve a (8) bekezdés szerinti eszközöket — értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani:

— vagyoni értékű jogok	16%
— szellemi termékek	33%
— épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
— építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
— gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
— kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
— járművek	20%

(3) A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti.

(4) Az értékcsökkenési leírást a pénztárnak negyedévenként kell elszámolni a használatba vett (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok közül a pénztár tulajdonában lévő ingatlanhoz (épület, építmény) kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenését az épületre, építményre vonatkozó amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani. A pénztár tulajdonába nem tartozó ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű

jogok értékcsökkenésének elszámolásánál a vagyoni értékű jogokra megállapított amortizációs kulcsot kell alkalmazni.

(5) Az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után az értékcsökkenést a pénztárnak a (2)—(4) bekezdésben foglaltak szerint kell elszámolnia.

(6) Az 50 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke — a pénztár döntésétől függően — a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolható.

(7) Az (1) bekezdés szerinti eszközök terven felüli értékcsökkenésének elszámolásánál a Tv. 53. §-a (1)—(2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(8) A kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési leírás elszámolására a Tv. 52—53. §-ában foglalt előírások vonatkoznak.

(9) Amennyiben a pénztár az (1) bekezdés szerinti eszközeit az alaptevékenységéhez is és a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez is használja (vegyes használatú eszközök), akkor az értékcsökkenési leírást a (2)—(7) bekezdésben foglaltak szerinti kell elszámolni, és az így elszámolt értékcsökkenési leírást a két tevékenység között a bevételek arányában kell megosztani.

#### *A mérlegtételek alátámasztása leltárral*

##### 28. §

(1) A mérlegben szereplő eszközöket és forrásokat — ideértve az egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolásokat is — a mérlegfordulónapra vonatkozó leltározás alapján elkészített leltárral kell alátámasztani.

(2) Az eszközök és a források tételes leltározását a pénztár leltárkészítési és leltározási szabályzatában rögzítették szerint — a csak értékben kimutatott eszközöknél és kötelezettségeknél a bizonylatoknak a nyilvántartásokkal, az idegen helyen tárolt — letétbe helyezett, vagyonkezelésben lévő — fizikai, illetve letéti számlán vezetett értékpapírok esetén letétkezelői igazolással, dematerializált értékpapírok esetén értékpapír-számlakivonattal történő egyeztetése útján — kell elvégezni.

(3) A tárgyi eszközök és a raktáron lévő új készletek leltározását a pénztár mennyiségi felvétellel köteles elvégezni.

(4) A mérlegben nem szereplő használt és használatban lévő készleteket, kis értékű vagyoni értékű jogokat, szellemi termékeket, tárgyi eszközöket a pénztár saját döntése alapján, számviteli politikájában meghatározott módon leltározza.

## Az eredménykimutatás tartalma, tagolása

## 29. §

(1) Az eredménykimutatás elkészítésének célja a pénztár tárgyevi eredményének bemutatása és összehasonlítása az előző üzleti év eredményével. Ennek megfelelően tartalmazza az eredmény levezetését, alapok szerint részletezve.

(2) Az eredménykimutatásban az eredmény összetevőit a tényleges pénzforgalmi teljesítések alapján kell megállapítani.

(3) A fedezeti alap eredménye a szolgáltatási tevékenységgel, a működési alap eredménye a fenntartással, üzelmeltetéssel és a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel, a likviditási alap eredménye a garanciális biztosítékokkal kapcsolatosan a tárgyévben keletkezett nyereséget vagy veszteséget mutatja.

(4) Az eredményt a bevételek és a kiadások különbözeteiként kell meghatározni a 2. számú mellékletben meghatározott tagolásban.

(5) A fedezeti alap pénzforgalmi eredményének megállapításánál a szolgáltatási célú bevételek a következők:

a) *Tagok által fizetett tagdíj:* az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó szolgáltatások fedezetére szolgáló — a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt — része. Itt kell kimutatni a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre történt befizetések fedezeti alapot megillető részét is.

b) *Munkáltatói tagdíj hozzájárulás:* az Öpt. 12. §-ának (1)—(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó szolgáltatás fedezetére szolgáló — a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt — része.

c) *Tagok egyéb befizetései:* az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének h) pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó szolgáltatások fedezetére szolgáló — a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt — része.

d) *Támogatóktól befolyt összeg:* az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének c) pontjában foglaltak alapján a pénztárát rendszeresen vagy eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint a szolgáltatási célra juttatott támogatás összege.

e) *Belépő tagok áthozott egyéni fedezete:* a más pénztárból átlépő pénztártagok egyéni számlájának átvételekor azok fedezetül kapott pénzeszköz.

f) *Eszközök értékesítéséből származó bevétel:* Az immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerint a fedezeti alapba helyezhető összeg.

g) *Pénzügyi műveletek bevételeként* kell kimutatni a Tv. 84. §-a szerinti jogcímenen ténylegesen befolyt, pénzügyileg realizált bevételeket. Ide tartozik többek között a kapott osztalék és részesedés, a részesedések értékesítésekor pénzügyileg realizált árfolyamnyereség, a befektetett pénzügyi eszközök és forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kamatfizetésekor kapott kamat, valamint ezen értékpapírok értékesítésekor az eladási árban realizált kamat és árfolyamnyereség, a diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor a vételár és a névérték közötti különbözetben realizált kamat és árfolyamnyereség, a deviza- és valutakészletek forintra átváltásával, valamint a mérlegfordulónapi értékelésével kapcsolatos árfolyamnyereség, továbbá — az itt fel nem sorolt — egyéb kapott kamatok, kamatjellegű bevételek és pénzügyi műveletek egyéb bevételei. A kapott kamatok csökkentő tételként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

h) *Átcsoportosítás likviditási alapból:* itt kell kimutatni a likviditási alapból a fedezeti alap átmeneti hiánya miatt visszafizetési kötelezettséggel, illetve a közgyűlés határozata alapján véglegesen átvezetett összeget.

i) *Átcsoportosítás működési alapból:* itt kell kimutatni a közgyűlés határozata alapján szolgáltatási célra a működési alapból véglegesen átcsoportosított összeget.

(6) A fedezeti alap kiadásai között kell elkülönítetten kimutatni a szolgáltatások kiadásait, a tagoknak visszatérített összeget, a pénzügyi műveletek kiadásait, valamint a likviditási alapba visszapótlott összeget.

a) *Szolgáltatások kiadásaiként* kell kimutatni a pénztár által a tagok részére nyújtott szolgáltatások kiadásait. Ezek a kiadások csak az alapszabályban meghatározott alaptevékenységhez kapcsolódhatnak.

b) *Tagoknak visszatérített összegként* kell kimutatni a pénztártag kilépése vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnése esetén a pénztártag vagy kedvezményezettje részére a fedezeti alap terhére történt kifizetéseket.

c) *Pénzügyi műveletek ráfordításaként* kell — a pénzügyi rendezéskor — kimutatni a szolgáltatási célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor — a kamat nélküli (kamattal csökkentett) — eladási ára és könyv szerinti értéke közötti veszteségjellegű különbözeteiket (árfolyamveszteséget), a befektetési jegyek eladásakor, beváltásakor realizált veszteséget, a deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával, valamint a mérlegfordulónapi értékelésével kapcsolatos árfolyamveszteséget, továbbá a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításait. A pénzügyi műveletek ráfordításainak elszámolásánál a Tv. 85. §-ának a vonatkozó előírásait kell figyelembe venni. A pénzügyi műveletek ráfordításai között kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal

kapcsolatos ráfordítások (vagyonkezelői díj, letétkezelői díj stb.) fedezeti alapot terhelő vagyonarányos részét.

*d) Visszapótlás likviditási alapba:* a fedezeti alap átmeneti hiányának fedezetére a likviditási alaphoz átvett összeg visszapótlása.

(7) A fedezeti alap és a likviditási, illetve működési alap közötti átcsoportosítást az alapok között közvetlenül kell elszámolni.

(8) A pénztár működési alapja eredményének megállapításánál működési célú bevételek a következők:

*a) Tagok által fizetett tagdíj:* az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a működési kiadások fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része. Itt kell kimutatni a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre történt befizetések működési alapot megillető részét is.

*b) Munkáltatói tagdíj hozzájárulás:* az Öpt. 12. §-ának (1)—(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak a működési kiadások fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

*c) Tagok egyéb befizetései:* az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *h)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a működési kiadások fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt — része.

*d) Támogatóktól befolyt összeg:* az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *c)* pontjában foglaltak alapján a pénztár rendszeresen vagy eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott támogatás összege.

*e) Eszközök értékesítéséből származó bevétel:* a működést, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységet szolgáló immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerint a működési alapba helyezhető összeg.

*f) Egyéb bevételek között kell elszámolni a Tv. 77. §-a (2) bekezdésének a)—d), valamint a (3) bekezdésének b)—c) és f) pontja szerinti jogcímenek kapott bevételeket — ide nem értve a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre befolyt összeget —, amennyiben azt a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezték, továbbá a pénztártag kilépésekor, a pénztár alapszabályában meghatározott, a pénztártagot terhelő kilépési költség fedezetére a tag által befizetett összeget. Az egyéb bevételeket az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének *d)* pontja alapján a működési alapba kell helyezni.*

*g) Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértékéért kell — a pénzügyi rendezéskor — kimutatni az Öpt. 2. §-a (4) bekezdésének *d)* pontja szerint a pénztár alapszabályában alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül nyújtott szolgáltatások ellenértékét.*

*h) Pénzügyi műveletek bevételeként kell kimutatni a működési, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevé-*

teleiből eszközölt befektetések — az (5) bekezdés *g)* pontja szerinti jogcímenek elszámolt — hozambevételekből a működési alapot megillető összeget.

*i) Átcsoportosítás likviditási alaphoz:* itt kell kimutatni a likviditási alaphoz a működési alap átmeneti hiánya miatt visszapótlási kötelezettséggel, illetve a közgyűlés határozata alapján véglegesen átvett összeget.

(9) A működési alap kiadásai között kell elkülönítetten kimutatni a pénztár működésével, kiegészítő vállalkozási tevékenységével, valamint a saját tevékenység keretében a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült anyagjellegű kiadásokat, személyi jellegű kiadásokat, a kis értékű tárgyi eszközök beszerzésével kapcsolatos kiadásokat és egyéb kiadásokat. Itt kell kimutatni a Felügyeleti részére történő befizetések összegét, valamint az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének *b)* pontja szerint a tárgyi eszközök beszerzésével, felújításával kapcsolatos kiadásokat, az immateriális javak beszerzésével kapcsolatos kiadásokat, továbbá a pénzügyi műveletek ráfordításait. Működési alapot terhelő kiadásként kell kimutatni a fedezeti, illetve likviditási alapba átcsoportosított pénzeszközöket is.

*a) Anyagjellegű kiadások között kell kimutatni a Tv. 78. §-ának (1)—(6) bekezdésében foglaltak szerint a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez, valamint a pénztár saját tevékenysége keretében a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokhoz vásárolt anyagok értékét, az igénybe vett (vásárolt) szolgáltatások — le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló — értékét, az egyéb szolgáltatások értékét (ide nem értve a befektetéssel kapcsolatban igénybe vett szolgáltatásokat), valamint a továbbértékesítés céljából vásárolt áruk és szolgáltatások beszerzésével kapcsolatos kiadásokat.*

*b) Személyi jellegű kiadások között kell kimutatni a Tv. 79. §-ában foglaltak szerint a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységével, valamint a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült bérkiadásokat, személyi jellegű egyéb kiadásokat, valamint a bérjárulékokat.*

*c) Kis értékű eszközök beszerzésével kapcsolatos kiadásként kell kimutatni a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységét, valamint a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatások teljesítését szolgáló, a használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként elszámolandó 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök beszerzésére fordított kiadásokat.*

*d) Egyéb kiadások között kell kimutatni a Tv. 81. §-ának (2) bekezdése szerinti jogcímenek történő kifizetések összegét.*

*e) Pénzügyi műveletek ráfordításaként kell kimutatni a működési célú, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeiből eszközölt befektetésekkel kapcsolatban — a (6) bekezdés *c)* pontja szerinti jogcímenek elszámolt — kiadásokat, valamint a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett kamatok összegét.*



f) *Felügyeleti díjként* kell kimutatni a Felügyeletnek jogszabályi előírás alapján fizetett felügyeleti díjat, bírságot és egyéb befizetések összegét.

g) *Beruházások, felújítások kiadásai* között kell kimutatni az immateriális javak, tárgyi eszközök beszerzésére, felújítására fordított — működési alapot terhelő — kiadásokat, valamint az immateriális javak, illetve a tárgyi eszközök beszerzésére a szállítónak előlegként átutalt összegeket.

h) *Átcsoportosítás likviditási alapba:* itt kell kimutatni a működési alapból a likviditási alapba átcsoportosított összegeket.

i) *Átcsoportosítás fedezeti alapba:* itt kell kimutatni a működési alapból a fedezeti alapba közgyűlési határozat alapján átcsoportosított összegeket.

j) *Adózás előtti eredmény* a működési alap — kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeit is tartalmazó — bevételeként elszámolt pénztári befizetések, valamint a különféle bevételek és a működési alapot terhelő kiadások (ideértve a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadásokat is) különbözetének összege.

k) *Adófizetési kötelezettségként* kell kimutatni a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban fizetett társasági adót (adóelőleget).

l) *Működési alap tárgyevi adózott eredménye* a működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenység j) pont szerinti adózás előtti eredményének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege.

(10) Az eredménykimutatásban elkülönítetten is ki kell mutatni a működési alap bevételeiből és kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bevételeket és kiadásokat, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei és kiadásai különbözetének összegében megállapított adózás előtti eredményt.

(11) A likviditási alap eredményének megállapításánál a likviditási alap bevételeként kell kimutatni az (5) bekezdés megfelelő jogcímei szerint a likviditási alapot megillető ténylegesen befolyt bevételeket, a likviditási alapot terhelő kiadásként kell kimutatni a (6) bekezdés megfelelő jogcímei szerint a likviditási alapot terhelő ténylegesen teljesített kiadásokat.

(12) A likviditási alap eredménye a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete.

*A pénzforgalmi jelentés, a befektetési és likviditási jelentés tagolása és tartalma*

### 30. §

(1) A pénzforgalmi jelentés az adott időszakban (negyedévben) befolyt bevételeket, illetve teljesített kiadásokat, valamint a pénzforgalom egyeztetését tartalmazza.

(2) Bevételeként, illetve kiadásként a pénzügyileg realizált összegeket — a pénzforgalom kimutatására szolgáló főkönyvi számlák tárgyidőszaki egyenleg adatai alapján — kell figyelembe venni.

(3) A pénzforgalmi jelentésben a teljesítéseket a fedezeti, a működési és a likviditási alap tagolásában kell részletezni.

(4) A bevételeket és kiadásokat az Öpt. 34. §-ának (3), illetve (4) bekezdésében foglalt jogcímeknek megfelelően, a 3. számú melléklet szerinti formában kell kimutatni.

(5) A pénzforgalom egyeztetésénél a nyitó pénzkészletből kiindulva a pénzforgalom változását kell bemutatni és a záró pénzkészletet kell megállapítani. A pénzforgalmi jelentésben a tárgynegyedév és a tárgynegyedévet megelőző negyedév adatait egymás mellett kell bemutatni.

### 31. §

(1) A befektetési és likviditási jelentés célja az adott időszakban (negyedévben) a befektetett és szabad pénztári eszközök változásainak az Ögr.-ben meghatározott befektetési, likviditási, biztonsági szabályoknak történő megfelelés bemutatása.

(2) A befektetett pénztári eszközt könyv szerinti értéken, portfólió osztályok és pénztári alapok szerinti tagolásban kell részletezni, és a 4. számú melléklet szerinti formában kell kimutatni.

(3) A tárgynegyedévi portfólió osztályok szerint részletezett állomány bemutatása után a mellékletben fel kell tüntetni a tárgynegyedév nyitó állományát és az állományváltozást. Portfólió osztályonként be kell számolni a befektetési arányok alakulásáról és a jelentős részesedéssel bíró befektetésekről is.

*Kiegészítő melléklet*

### 32. §

(1) A kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése.

(2) A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság) részére a pénztár vagyonáról, jövedelmi helyzetéről a megbízható és valós összképet tükrözik.

(3) A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

(4) A kiegészítő melléklet számszerű kimutatása a pénztári alapok alakulását, valamint a pénztári szolgáltatásokra vonatkozó éves adatokat tartalmazza.

(5) A szöveges részben kell ismertetni azokat a körülményeket, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását. Rögzíteni kell azokat az eseményeket, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták, az éven belüli ütemezésnél az eltéréseket okozták. Be kell mutatni a rendkívüli eseményeket és azokat a tényezőket, amelyek a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással voltak.

(6) A szöveges magyarázatnak ki kell terjednie az alapok alakulását befolyásoló tényezőkre is. Az alapok alakulását a hosszú távú terv tükrében kell elemezni, különös figyelmet fordítva az alapok egymás közötti helyes arányának vizsgálatára.

(7) Amennyiben a pénztár a fedezeti alap hiánya miatt átcsoportosít a likviditási alapból, akkor ennek okát részletesen be kell mutatni. Ugyancsak foglalkozni szükséges a visszapótlási kötelezettséggel és annak feltételeivel, biztosítékaival.

(8) Elemző értékelésben be kell mutatni a szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetéseket és a szolgáltatások volumenét, színvonalát, az összhang érvényesülésének gyakorlatát.

(9) A pénztári taglétszám alakulását az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben kell bemutatni. Számot kell adni arról, hogy a munkáltatói kötelezettségvállalások megállapodásnak megfelelően teljesültek-e a beszámolási időszakban.

(10) A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenysége és a szolgáltatási feladatok összhangját biztosító intézkedések bemutatására, a vállalkozási tevékenység jövedelmezőségének értékelésére és szerepére a működési kiadások finanszírozásában, a szöveges indokolásban ki kell térni. A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytató egységeinek bevételeit, kiadásait és eredményét egységenként elkülönítetten, részletesen be kell mutatni. A jövedelmezőség alakulásának elemzését a kiegészítő vállalkozási tevékenység összességére és az egyes egységekre külön-külön is el kell végezni.

(11) A szöveges értékelés részét képezi a pénztár alkalmazotti állományának a bemutatása, ideértve a bér- és létszámváltozás hatásának az elemzését is.

(12) Amennyiben a pénztár számviteli politikáját lényegesen módosítja, a változásokat és a változások pénztári alapokra gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

## 33. §

(1) A pénztári alapok alakulása kimutatás tagolását az 5. számú melléklet tartalmazza.

(2) A melléklet elkészítésének célja, hogy bemutassa a pénztár alapjainak alakulását, az érdekeltek részére összképet biztosítson az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról.

(3) A tartalékokban bekövetkezett változásokat fedezeti alap, működési alap és likviditási alap tagolásban kell bemutatni. Valamennyi alap tekintetében a január 1-jei nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével kell megállapítani az alap december 31-i összegét.

(4) Az egyes alapok állománya növekedhet:

- a) a tárgyévi bevételből;
- b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;
- c) a befektetések állományának változásából.

(5) Az egyes alapok állománya csökkenhet:

- a) a tárgyévi kiadások teljesítéséből;
- b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;
- c) a befektetések állományának változásából.

(6) A (4) és (5) bekezdések b) és c) pontjaiban foglalt növekedések és csökkenések a pénztár alapjainak állományát nem módosítják, csak az alapok egymás közötti megosztásának, illetve a befektetések és a szabad pénzeszközök arányának a változását tükrözik.

(7) Az egészségpénztár, illetve az önszegélyező pénztár által finanszírozott szolgáltatásokra vonatkozó adatokat a 7. számú melléklet szerinti kimutatás tartalmazza.

## Üzleti jelentés

## 34. §

(1) Az üzleti jelentésben az éves pénztári beszámoló adatainak értékelésével úgy kell bemutatni a pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, az alapok gazdálkodását és befektetéseit, hogy ezekről a pénztár tagjai a pénztár jövőbeni helyzetének megítélése szempontjából, valamint a pénztár előrelátható fejlődésére vonatkozóan a tényleges körülményeknek megfelelő képet kapjanak.

(2) Az üzleti jelentésben ki kell térni:

a) a mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eseményekre, különösen jelentős folyamatokra;

b) a várható fejlődésre, a gazdasági környezet ismert és várható változásai, fejlődése és annak hatása a pénztár gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának alakulására.

(3) Az üzleti jelentést a hely és kelet feltüntetésével a pénztár igazgatótanácsának elnöke köteles aláírni.

*Könyvvizsgálati kötelezettség*

## 35. §

(1) Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával az Öpt. 40. §-ának (2) bekezdése alapján a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles választani. A könyvvizsgáló választásánál a Tv. 155. §-ának (6)—(7) és (10) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(2) A pénztártól független könyvvizsgáló feladata az éves pénztári beszámoló valódiságának, szabályszerűségének (a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet) felülvizsgálata, a számviteli törvény, az Öpt., a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályok, a pénztár alapszabálya, valamint e rendelet előírásai betartásának ellenőrzése, és ennek alapján az éves pénztári beszámoló-ról a könyvvizsgáló állásfoglalását tükröző vélemény kialakítása, a beszámoló záradékkal való ellátása (záradékolása), a beszámoló és az üzleti jelentés adatai összhangjának igazolása.

(3) A könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatáról — a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó — írásbeli könyvvizsgálói jelentést köteles készíteni és azt a pénztár igazgatótanácsa elnökének (ügyvezetőjének) átadni.

(4) A pénztár a (3) bekezdés szerinti könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek is köteles megküldeni az éves pénztári beszámolójával egyidejűleg.

(5) A pénztár könyvvizsgálójának a könyvvizsgálói jelentés elkészítésénél, valamint a könyvvizsgálat során a Tv. 155—158. §-aiban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

*Közzététel*

## 36. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást a közgyűlés (küldöttközgyűlés) jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Magyar Közlöny Hivatalos Értesítőjében köteles közzétenni.

(2) A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibák esetén a már közzétett — az adott üzleti évet megelőző üzleti évre vonatkozó — éves pénztári beszámolót ismételt közzé kell tenni. Az ismételt közzétett éves pénztári beszámolóban a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) által elfogadott, az ismételt közzétételt megelőzően közzétett üzleti év

a) mérlegének záró adata mellett az ellenőrzés megállapításainak ezen eszközök és források értékét összevontan módosító összegeit,

b) eredménykimutatásának tárgyevi oszlopának adatai mellett az ellenőrzés megállapításainak az előző üzleti év(ek) eredményét érintő értékeit összevontan kell feltüntetni.

(3) Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék, a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjesztés, továbbá a jóváhagyást követő 30 napon belül 2 példányban a Felügyelet részére való beküldés. Az ismételt közzétételről a pénztár az ellenőrzés befejezését követő három hónapon belül köteles gondoskodni.

*Számlakeret*

## 37. §

(1) A pénztár a tulajdonában (kezelésében) lévő eszközökről és azok forrásairól pénzforgalmi kettős könyvvitelt vezet.

(2) A kettős könyvviteli nyilvántartásokban a gazdasági műveleteket idősoros és számlasoros elszámolásban kell feljegyezni.

(3) A könyvviteli nyilvántartás a pénzforgalmi gazdasági műveleteket és ezeknek az eszközökre és a forrásokra gyakorolt hatását a valóságnak megfelelően, hiánytalanul, folyamatosan, áttekinthetően, zárt rendszerben mutatja be. Az egyéb gazdasági műveleteknek az eszközökben és forrásokban bekövetkezett hatását a könyvviteli nyilvántartásban, az analitikus nyilvántartásokból készített összeítő feladás alapján csak időszakonként — a mérleg fordulónapján teljeskörűen — kell rögzíteni.

## 38. §

(1) A pénztárak számlakeretének célja, hogy  
a) a közgyűlés és a pénztári tagok részére egységes, áttekinthető információt biztosítson a gazdálkodásról;

b) a Felügyelet részére megfelelő információt biztosítson a felügyeleti feladatok gyakorlásához.

(2) A pénztárak számlakeretét a 6. számú melléklet tartalmazza, amely a könyvviteli számlák számát és megnevezését (számlakeret-tükör) foglalja magában.

*Számlarend*

## 39. §

(1) A pénztár e rendelet 6. számú mellékletét képező számlakeret-tükör alapján számlarendet köteles készíteni.

(2) A pénztár rendszeres és eseti beszámoló készítése kötelezettségének teljesítése érdekében a 6. számú mellékletben felsorolt főkönyvi számlák tagolásával vagy a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások, továbbá kiegészítő nyilvántartások vezetésével köteles gondoskodni a valóságnak megfelelő, áttekinthető adat-szolgáltatásról.

(3) A pénztár saját hatáskörben köteles szabályozni az általa az üzleti évben megnyitott és vezetett főkönyvi számlákhoz kapcsolódó analitikus és kiegészítő nyilvántartások körét, tartalmát, formáját, azok vezetésének módját, valamint az analitikus és kiegészítő nyilvántartások főkönyvi számlákkal és a leltárakkal történő egyeztetésének rendjét.

(4) A pénztár számlarendjének a Tv. 161. §-ának (2) bekezdésében foglaltakon túlmenően tartalmaznia kell a pénztár alaptevékenységéhez, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, valamint mindazokat a szabályozásokat, amelyeket e rendelet a pénztár hatáskörébe utal.

(5) A számlarend összeállításáért, annak folyamatos karbantartásáért, a naprakész könyvvezetés helyességéért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

(6) Az újonnan alakuló pénztár köteles számlarendjét az alapítás időpontjától számított 90 napon belül elkészíteni. E rendelet változása esetén a számlarend szükséges módosítását a módosított rendelkezések hatálybalépését követő 90 napon belül kell elvégezni.

#### *Könyvviteli zárlat*

#### 40. §

(1) A pénztár rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez a Tv. 164. §-ában foglaltak figyelembevételével negyedév végén részleges, az üzleti év végén teljes körű könyvviteli zárlatot köteles készíteni.

(2) A negyedéves és az éves könyvviteli zárlat keretében a beszámoló alátámasztására a pénztár köteles a tárgyidőszakban megnyitott és vezetett könyvviteli számlákból — év végén leltárral is alátámasztott — főkönyvi kivonatot készíteni. A főkönyvi kivonatnak tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgynegyedévi nyitó egyenlegét, a tárgynegyedévi tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgynegyedév végi záró egyenlegét.

(3) A negyedéves, valamint az éves könyvviteli zárlati feladatok részletes tartalmát a pénztár számlarendjében saját hatáskörében határozza meg.

#### *Bizonylati elv és bizonylati fegyelem*

#### 41. §

(1) A pénztár a pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események adatait a hitelintézet értesítése alapján, annak megérkezésekor, illetve a készpénzforgalomról készített bizonylat alapján, annak teljesítésével egy időben késedelem nélkül köteles a könyvekben rögzíteni.

(2) A pénzmozgást nem érintő egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, a számviteli politikában meghatározott időpontig, legkésőbb a tárgynegyedévet követő hó 15-éig kell a könyvekben rögzíteni.

#### *Záró és átmeneti rendelkezések*

#### 42. §

(1) A megalakuló pénztár az alapítás napjával induló vagyonáról nyitómérleget köteles készíteni és a Felügyeletnek megküldeni a bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását követő 60 napon belül, továbbá könyvvezetési kötelezettségét a 6. §-ban és a 37—41. §-okban foglaltaknak megfelelően megkezdeni.

(2) A pénztár beszámolási kötelezése az alapítás napjától kezdődően fennáll.

#### 43. §

(1) Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit első ízben a 2001. évi üzleti évről készített éves pénztári beszámolóra kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 270/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet hatályát veszti azzal, hogy rendelkezéseit a 2000. évről készített éves pénztári beszámolóra még alkalmazni kell.

#### 44. §

A pénztár a 2001. évi éves pénztári beszámolójának kiegészítő mellékletében köteles bemutatni a bázisul szolgáló 2000. évi éves pénztári beszámoló mérlege és eredménykimutatása adatainak e rendelet 1. számú melléklete szerinti mérlegbe és a 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatásba való átrendezését.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök

1. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez**A mérleg előírt tagolása**

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------------	---	--	--------------------------------------	---	---

**A) Befektetett eszközök****I. Immateriális javak**

1. Vagyoni értékű jogok
2. Szellemi termékek
3. Immateriális javakra adott előlegek

**II. Tárgyi eszközök**

1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek
3. Beruházások, felújítások
4. Beruházásra adott előlegek

**III. Befektetett pénzügyi eszközök**

1. Egyéb tartós részesedések
2. Egyéb tartósan adott kölcsön
  - a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön
  - b) Hosszú lejáratú bankbetétek
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

**IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök****B) Forgóeszközök****I. Készletek****II. Követelések**

1. Tagdíjkövetelések
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)
3. Egyéb követelések

**III. Értékpapírok**

1. Egyéb részesedések
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

**IV. Pénzeszközök**

1. Pénztárak
2. Pénztári elszámolási számla
3. Elkülönített betétszámla
4. Rövid lejáratú bankbetétek
5. Devizaszámla

**V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások****D) Saját tőke****I. Induló tőke**

1. Fedezeti alap induló tőkége
2. Működési alap induló tőkége
3. Likviditási alap induló tőkége

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------------	---	--	--------------------------------------	---	---

II. Be nem fizetett alapítói támogatás (—)

III. Tőkeváltozások

1. Fedezeti alap tőkeváltozása
2. Működési alap tőkeváltozása
3. Likviditási alap tőkeváltozása

E) Tartalékok

I. Fedezeti alap tartaléka

1. Egyéni számlák befektetett tartaléka
2. Egyéni számlák szabad tartaléka
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka

II. Működési alap tartaléka

1. Befektetett működési tartalék
2. Likvid működési tartalék

III. Likviditási alap tartaléka

1. Befektetett likviditási tartalék
2. Szabad likviditási tartalék

F) Kötelezettségek

I. Rövid lejáratú kötelezettségek

1. Tagokkal szembeni kötelezettségek
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

2. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Az eredménykimutatás előírt tagolása**

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------------	---	--	--------------------------------------	---	---

A) FEDEZETIALAP

01. Tagok által fizetett tagdíj
02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
03. Tagdíjbevételek (01+ 02)
04. Tagok egyéb befizetései
05. Támogatóktól befolyó összeg
06. Pénztári befizetések összesen (03+ 04+ 05)
07. Belépő tagok áthozott egyéni fedezete
08. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
09. Pénzügyi műveletek bevétele
10. Átcsoportosítás likviditási alapból

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------------	---	--	--------------------------------------	---	---

11. Átcsoportosítás működési alapból
12. Különféle bevételek (07+ 08+ 09+ 10+ 11)
13. Fedezeti alap bevételei összesen (06+ 12)
14. Szolgáltatások kiadásai
15. Tagoknak visszatérített összeg
16. Pénzügyi műveletek ráfordítása
17. Visszapótlás likviditási alapba
18. Fedezeti alap kiadásai (14+ 15+ 16+ 17)
19. Fedezeti alap tárgyévi eredménye (13 —18)

#### B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Tagok által fizetett tagdíjak
02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
03. Tagdíjbevételek (01+ 02)
04. Tagok egyéb befizetései
05. Támogatóktól befolyó összeg
06. Pénztári befizetések összesen (03+ 04+ 05)
07. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
08. ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
09. Egyéb bevételek
10. ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
11. Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke
12. Pénzügyi műveletek bevétele
13. ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
14. Átcsoportosítás likviditási alapból
15. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység külömféle bevételei  
(07+ 09+ 11+ 12+ 14)
16. Működési alap bevételei összesen (06+ 15)
17. ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei (08+ 10+ 11+ 13)
18. Anyagjellegű kiadások
19. Személyi jellegű kiadások
20. Kisértékű eszközök beszerzése
21. Egyéb kiadások
22. Pénzügyi műveletek ráfordításai
23. Felügyeleti díj
24. Beruházások, felújítások
25. Átcsoportosítás likviditási alapba
26. Átcsoportosítás fedezeti alapba
27. Működési alap kiadásai (18+ 19+ 20+ 21+ 22+ 23+ 24+ 25+ 26)
28. ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadási
29. Adózás előtti eredmény (16—27)
30. Adófizetési kötelezettség (—)
31. Működési alap tárgyévi adózott eredmény (29—30)

#### C) KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG

01. Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
02. Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása
03. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (01—02)

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg- állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
------------	---------------------------------------	---	--	--------------------------------------	---	---

#### D) LIKVIDITÁSI ALAP

01. Tagok által fizetett tagdíjak
02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
03. Tagdíjbevételek (01+ 02)
04. Tagok egyéb befizetései
05. Támogatóktól befolyó összeg
06. Pénztári befizetések összesen (03+ 04+ 05)
07. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
08. Egyéb bevételek
09. Pénzügyi műveletek bevétele
10. Átcsoportosítás működési alapból
11. Visszapótlás fedezeti alapból
12. Különféle bevételek (07+ 08+ 09+ 10+ 11)
13. Likviditási alap bevételei (06+ 12)
14. Pénzügyi műveletek ráfordításai
15. Átcsoportosítás fedezeti alapba
16. Átcsoportosítás működési alapba
17. Likviditási alap kiadásai (14+ 15+ 16)
18. Likviditási alap tárgyévi eredménye (13—17)

#### E) ALAPOK EGYÜTTESEN

01. Tagdíjbevételek (A/03+ B/03+ C/03)
02. Különféle bevételek (A/12+ B/15+ C/12)
  - I. Alapok bevételei (01+ 02)
  - II. Alapok kiadásai (A/18+ B/27+ C/17)
  - III. Alapok tárgyévi eredménye (I—II)

3. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

### Pénzforgalmi jelentés a 200... év ..... negyedévében teljesített bevételekről és kiadásokról

#### A) BEVÉTELEK

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
I.	Tagok által fizetett tagdíj				
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás				
III.	Tagok egyéb befizetései				
IV.	Támogatóktól befolyt összeg				
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet		—	—	
VI.	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele				



Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
VII.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke	—		—	
VIII.	Egyéb bevételek	—		—	
IX.	Pénzügyi műveletek bevétele				
1.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek				
2.	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége				
3.	Kapott osztalékok				
4.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei				
X.	Pénztári bevételek összesen (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)				
XI.	Értékpapírok, részesedések eladási árában megtérülő könyv szerinti érték				
XII.	Hitel, kölcsön igénybevétele	—		—	
XIII.	Passzív pénzügyi elszámolások	—		—	
XIV.	Pénzforgalmi bevételek összesen (X+XI+XII+XIII)				
XV.	Alapok közötti átcsoportosítás				
XVI.	Tárgynegyedévi bevételek összesen				
XVII.	Tárgynegyedévet megelőző negyedévek bevételei összesen				
XVIII.	Tárgyévi halmozott bevételek összesen (XVI+XVII)				

## B) KIADÁSOK

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
I.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai		—	—	
II.	Anyagjellegű kiadások			—	
1.	Anyagköltség			—	
2.	Igénybevett szolgáltatások			—	
3.	Egyéb szolgáltatások			—	
III.	Személyi jellegű kiadások			—	
1.	Bérkiadások			—	
2.	Személyi jellegű egyéb kiadások			—	
3.	Bérfelrakások			—	

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
IV.	Kisértékű eszközök beszerzése	—		—	
V.	Egyéb kiadások				
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai				
1.	Fizetett kamatok	—		—	
2.	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztése				
3.	Befektetések vagyonarányos költségei				
4.	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai				
VII.	Felügyeleti díj	—		—	
VIII.	Tőkekiadások	—		—	
1.	Beruházások	—		—	
2.	Felújítások	—		—	
3.	Értékpapírok, részesedések vásárlása				
IX.	Tagoknak visszatérítés	—	—		
X.	Pénztári kiadások összesen (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)				
XI.	Hiteltörlesztés	—		—	
XII.	Aktív pénzügyi elszámolások	—		—	
XIII.	Pénzforgalmi kiadások (X+XI+XII)				
XIV.	Alapok közötti átcsoportosítás				
XV.	Tárgynegyedévi kiadások összesen (XIII+XIV)				
XVI.	Tárgynegyedévet megelőző negyedévek kiadásai összesen				
XVII.	Tárgyévi halmozott kiadások összesen (XV+XVI)				

## C) A PÉNZFORGALOM EGYEZTETÉSE

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Előző negyedév	Tárgynegyedév
01.	Nyitó pénzkészlet		
02.	Pénzforgalmi bevételek		
03.	Pénzforgalmi kiadások		
04.	Záró pénzkészlet		
	hosszú lejáratú betét, betétszámlák tárgyidőszaki záró egyenlege (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák, devizabetét számla)		

## 4. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Befektetési és likviditási jelentés**

A) A befektetés és likviditás alakulása a 200.... év ..... negyedévében

Állomány a negyedév zárónapján

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok összesen
011.	Rövid lejáratú állampapírok				
012.	Rövid lejáratú betétek				
013.	Bankszámla pénzeszközei				
014.	Házipénztár pénzeszközei				
01.	I. portfólió osztály összesen (011+012+013+014 sor)				
021.	Hosszú lejáratú állampapírok				
022.	Hosszú lejáratú, állam által garantált értékpapírok				
023.	Hosszú lejáratú, pénzintézet által kibocsátott garantált értékpapír				
024.	Hosszú lejáratú, garanciával fedezett egyéb értékpapírok				
025.	Jelzáloglevél				
026.	Nemzetközi pénzügyi szervezet által kibocsátott kötvény				
027.	A II. portfólió osztályba tartozó befektetési jegy				
02.	II. portfólió osztály összesen				
031.	Tőzsdén jegyzett (az I. és II. portfólió osztályba be nem sorolt) értékpapírok				
0311.	Ebből: részvény				
0312.	kötvény				
0313.	befektetési jegy				
032.	Egyéb a III. portfólió osztályba sorolt befektetési jegy				
033.	Zálogjoggal vagy pénzintézeti garanciával fedezett hosszú lejáratú egyéb kötvény				
034.	Egy évnél hosszabb lekötésű banki betét				
03.	III. portfólió osztály összesen				
041.	Tőzsdén forgalmazott (az I., II., III. portfólió osztályba be nem sorolt) értékpapír				
042.	Tőzsdére be nem vezetett (az I., II., III. portfólió osztályba be nem sorolt) értékpapír				
043.	Terheletlen, üzemeltetésbe átadott ingatlan				
044.	A III. portfólió osztályba be nem sorolt tagság, üzletrész				
045.	Az I—III. portfólió osztályba be nem sorolt befektetési jegy				

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Alapok összesen
046.	Pénzintézet által kibocsátott értékpapír jellegű okirat				
04.	IV. portfólió osztály összesen (041+042+043+044+045+046 sor)				
05.	Be nem sorolt befektetett pénztári eszközök				
06.	Negyedévi záró állomány összesen				

*B) A befektetési arányok alakulása a 200... év ... negyedévében*

1. A portfólió osztályok részesedése, a tárgynegyedév végi befektetett pénztári eszközök % -ában
  - a) I. portfólió osztály
  - b) II. portfólió osztály
  - c) III. portfólió osztály
  - d) IV. portfólió osztály
  - e) Be nem sorolt befektetett pénztári eszközök
2. A befektetett pénztáralapok, a tárgynegyedév végi befektetett pénztári eszközök % -ában.
  - a) Fedezeti alap
  - b) Működési alap
  - c) Likviditási alap

*C) A 10%-nál nagyobb részesedéssel bíró befektetések a 200... év ... negyedévében*

Portfólió osztály	Befektetés megnevezése	Értéke (M Ft)
I. osztály		
II. osztály		
III. osztály		
IV. osztály		

*D) A taglétszám alakulása*

Sorszám	.....negyedév	Létszám (fő)
01.	Időszak elején	
02.	Időszak alatti változás	
021.	Új belépő	
022.	Átlépő más pénztárból	
023.	Átlépő más pénztárba	
024.	Elhalálozott	
025.	Kilépő	
026.	Egyéb megszűnés	
03.	Időszak végén összesen	
031.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	

5. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

### A pénztári alapok alakulása

#### A) FEDEZETI ALAP

##### I. Egyéni számlák

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+ 04+ 07+ 10)
14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+ 05+ 08+ 11)
15. Egyéni számlák záró állománya (03+ 06+ 09+ 12)

##### II. Szolgáltatási számlák

16. Induló tőke nyitó állománya
17. Induló tőke tárgyévi változása
18. Induló tőke záró állománya
19. Tőkeváltozások nyitó állománya
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása
21. Tőkeváltozások záró állománya
22. Befektetett tartalék nyitó állománya
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása
24. Befektetett tartalék záró állománya
25. Likvid tartalék nyitó állománya
26. Likvid tartalék tárgyévi változása
27. Likvid tartalék záró állománya
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+ 19+ 22+ 25)
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+ 20+ 23+ 26)
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+ 21+ 24+ 27)

Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)

Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)

Fedezeti alap záró állománya (15+30)

#### B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya

11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Működési alap nyitó állománya (01+ 04+ 07+ 10)
14. Működési alap tárgyévi változása (02+ 05+ 08+ 11)
15. Működési alap záró állománya (03+ 06+ 09+ 12)

*C) LIKVIDITÁSI ALAP*

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+ 04+ 07+ 10)
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+ 05+ 08+ 11)
15. Likviditási alap záró állománya (03+ 06+ 09+ 12)

*PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESEN*

Nyitó egyenleg

Záró egyenleg

Fedezeti alap

Működési alap

Likviditási alap

Összesen

Induló tőke nyitó egyenlege

+Tőkeváltozások nyitó egyenlege

+Tartalékok nyitó egyenlege

Pénztári alapok nyitó egyenlege

6. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Számlakeret-tükör**

1. Számlaosztály

**BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

**11. IMMATERIÁLIS JAVAK**

111. Immateriális javak állományának értéke

112. Immateriális javak értékcsökkenése

113. Immateriális javak vásárlása

114. Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése és annak visszairása

## 12—15. TÁRGYIESZKÖZÖK

## 12. INGATLANOK

- 121. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának értéke
- 122. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenése
- 123. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok vásárlása, létesítése
- 124. Ingatlanok felújítása
- 125. Ingatlanok terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

## 13. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK

- 131. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek állományának értéke
- 132. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek értékcsökkenése
- 133. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek vásárlása, létesítése
- 134. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek felújítása
- 135. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

## 14. BERUHÁZÁSOK

- 141. Beruházások állományának értéke
- 142. Foglalt
- 143. Beruházások beszerzési, létesítési kiadásai
- 144. Beruházások terven felüli értékcsökkenése
- 149. Kisértékű — éven belül amortizálandó — új tárgyi eszközök raktári állománya

## 15. BERUHÁZÁSRA, FELÚJÍTÁSRA ADOTT ELŐLEGEK

- 151. Beruházásra, felújításra adott előlegek állományának értéke
- 152. Foglalt
- 153. Beruházásra, felújításra adott előlegek kiadása

## 16. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT ESZKÖZÖK

- 161. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök állományának értéke
- 162. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök értékcsökkenése
- 163. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

## 17—19. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

## 17. RÉSZESÉDÉSEK

- 171. Üzletrészek
  - 1711. Üzletrészek állománya
  - 1712. Üzletrészek vásárlása
  - 1713. Üzletrészek eladása
- 172. Részvények
  - 1721. Részvények állománya
  - 1722. Részvények vásárlása
  - 1723. Részvények eladása

- 173. Befektetési jegyek
  - 1731. Befektetési jegyek állománya
  - 1732. Befektetési jegyek vásárlása
  - 1733. Befektetési jegyek eladása
- 174. Egyéb részesedések
  - 1741. Egyéb részesedések állománya
  - 1742. Egyéb részesedések vásárlása
  - 1743. Egyéb részesedések eladása
- 179. Részesedések értékvesztése és annak visszairása

## 18. TARTÓS HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

- 181. Államkötvény
  - 1811. Államkötvények állománya
  - 1812. Államkötvények vásárlása
  - 1813. Államkötvények eladása
- 182. Egyéb kötvény
  - 1821. Egyéb kötvények állománya
  - 1822. Egyéb kötvények vásárlása
  - 1823. Egyéb kötvények eladása
- 183. Befektetési jegy
  - 1831. Befektetési jegy állománya
  - 1832. Befektetési jegy vásárlása
  - 1833. Befektetési jegy eladása
- 184. Jelzáloglevél
  - 1841. Jelzáloglevél állománya
  - 1842. Jelzáloglevél vásárlása
  - 1843. Jelzáloglevél eladása
- 185. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír
  - 1851. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír állománya
  - 1852. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír vásárlása
  - 1853. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír eladása
- 186. Egyéb értékpapírok
  - 1861. Egyéb értékpapírok állománya
  - 1862. Egyéb értékpapírok vásárlása
  - 1863. Egyéb értékpapírok eladása
- 189. Értékpapírok értékvesztése és annak visszairása

## 19. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK

- 191. Alkalmazottaknak adott kölcsönök
- 195. Hosszú lejáratú bankbetétek pénzügyintézeteknél
- 197. Egyéb hosszú lejáratú betétek

### 2. Számlaosztály

#### *KÉSZLETEK*

## 21—22. VÁSÁROLT ANYAGOK

- 211. Szakmai anyagok
- 221. Egyéb anyagok
- 229. Anyagok értékvesztése és annak visszairása



**23. BEFEJEZETLEN TERMELÉS ÉS FÉLKÉSZ TERMÉKEK**

- 231. Befejezetlen termelés
- 232. Félkész termékek
- 239. Befejezetlen termelés és félkész termékek értékvesztése és annak visszairása

**25. KÉSZTERMÉKEK**

- 251. Késztermékek
- 259. Késztermékek értékvesztése és annak visszairása

**26. ÁRUK**

- 261. Áruk beszerzési áron
- 269. Áruk értékvesztése és annak visszairása

**27. KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK**

- 271. Közvetített szolgáltatások
- 279. Közvetített szolgáltatások értékvesztése és annak visszairása

**28. BETÉTDÍJAS GÖNGYÖLEGEK**

- 281. Betétdíjas göngyölegek
- 289. Betétdíjas göngyölegek értékvesztése és annak visszairása

**3. Számlaosztály*****KÖVETELÉSEK ÉS PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK*****31. KÖVETELÉSEK**

- 311. Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól
- 312. Tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól
- 313. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból
- 314. Alkalmazottakkal szembeni követelések
- 315. Alapítással kapcsolatos követelések
- 318. Egyéb követelések
- 319. Követelések értékvesztése és annak visszairása

**32. ÉRTÉKPAPÍROK**

- 321. Kincstárjegyek
  - 3211. Kincstárjegyek állománya
  - 3212. Kincstárjegyek vásárlása
  - 3213. Kincstárjegyek eladása (beváltása)
- 322. Kárpótlási jegyek
  - 3221. Kárpótlási jegyek állománya
  - 3222. Kárpótlási jegyek vásárlása
  - 3223. Kárpótlási jegyek eladása
- 323. Eladásra vásárolt kötvények
  - 3231. Kötvények állománya
  - 3232. Kötvények vásárlása
  - 3233. Kötvények eladása
- 324. Eladásra vásárolt részvények
  - 3241. Részvények állománya
  - 3242. Részvények vásárlása
  - 3243. Részvények eladása

- 325. Befektetési jegy
  - 3251. Befektetési jegyek állománya
  - 3252. Befektetési jegyek vásárlása
  - 3253. Befektetési jegyek eladása
- 326. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír
  - 3261. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír állománya
  - 3262. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír vásárlása
  - 3263. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír eladása
- 327. Egyéb értékpapírok
  - 3271. Egyéb értékpapír állománya
  - 3272. Egyéb értékpapír vásárlása
  - 3273. Egyéb értékpapír eladása
- 329. Értékpapírok értékvesztése és annak visszairása

### 33. PÉNZTÁRAK

- 331. Házipénztár
- 332. Betétkönyvek

### 34. BANKSZÁMLÁK

- 341. Pénztári elszámolási számla
- 342. Rövid lejáratú betétek pénzügyintézeteknél
- 343. Befektetési célra elkülönített pénzeszközök
- 344. Devizabetét-számla

### 35. AKTÍV ELSZÁMOLÁS A TAGOKKAL

- 351. Visszatérítés egyéni tagoknak
- 352. Visszatérítés munkáltatói tagoknak

### 37—38. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

#### 37. ADOTT ELŐLEGEK ÉS KÖLCSÖNÖK

- 371. Alkalmazotti előlegek állománya
- 372. Alkalmazotti előlegek tárgyévi forgalma
- 375. Szállítói előlegek állománya
- 376. Szállítói előlegek tárgyévi forgalma

#### 38. FÜGGŐ KIFIZETÉSEK ÉS AKTÍV PÉNZFORGALMI ÁTVEZETÉSEK

- 381. Függő kiadások állománya
- 382. Függő kiadások tárgyévi forgalma
- 383. Pénzforgalmi átvezetések állománya
- 384. Pénzforgalmi átvezetések tárgyévi forgalma
- 385. Vagyonkezelőnek elszámolási kötelezettséggel átadott pénzeszközök állománya
- 386. Vagyonkezelőnek elszámolási kötelezettséggel átadott pénzeszközök tárgyévi forgalma

#### 39. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

- 391. Visszatérítések átvezetése fedezeti alap terhére

## 4. Számlaosztály

*FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)*

## 41—42. SAJÁT TŐKE

## 41. INDULÓ TŐKE

- 411. Fedezeti alap induló tőkéje
  - 4111. Fedezeti alap induló tőkéje egyéni számlákon
  - 4112. Fedezeti alap induló tőkéje szolgáltatási számlákon
- 412. Működési alap induló tőkéje
- 413. Likviditási alap induló tőkéje

## 42. TŐKEVÁLTOZÁSOK

- 421. Fedezeti alap tőkeváltozása
  - 4211. Fedezeti alap tőkeváltozása egyéni számlákon
  - 4212. Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatási számlákon
- 422. Működési alap tőkeváltozása
- 423. Likviditási alap tőkeváltozása

## 43. TARTALÉKOK

- 431—432. Fedezeti alap tartaléka
- 431. Egyéni számlák tartaléka
  - 4311. Egyéni számlák befektetett tartaléka
  - 4312. Egyéni számlák likvid tartaléka
- 432. Szolgáltatási számlák tartaléka
  - 4321. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka
  - 4322. Szolgáltatási számlák likvid tartaléka
- 433—434. Működési alap tartaléka
- 433. Befektetett működési tartalék
- 434. Likvid működési tartalék
- 435—436. Likviditási alap tartaléka
- 435. Befektetett likviditási tartalék
- 436. Szabad likviditási tartalék

## 45—46. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 451. Egyéni tagokkal szembeni kötelezettségek
- 452. Munkáltatói tagokkal szembeni kötelezettségek
- 453. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
- 461. Rövid lejáratú hitelek
  - 4611. Rövid lejáratú hitelek állománya
  - 4612. Rövid lejáratú hitelek felvétele
  - 4613. Rövid lejáratú hitelek visszafizetése
- 462. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni kötelezettségek
- 463. Társadalombiztosítási kötelezettség
- 464. Költségvetési befizetési kötelezettségek
  - 4641. Személyi jövedelemadó befizetési kötelezettség
  - 4642. Munkaadói járulék befizetési kötelezettség
  - 4643. Munkavállalói járulék befizetési kötelezettség
  - 4644. Egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettség
  - 4645. Társasági adó befizetési kötelezettség
  - 4649. Egyéb befizetési kötelezettség
- 465. Vám- és pénzügyőrséggel szembeni kötelezettség
- 466. Levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adó

- 467. Fizetendő általános forgalmi adó
- 468. Általános forgalmi adó elszámolási számla
- 469. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

#### 47—48. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

##### 47. KAPOTT ELŐLEGEK

- 475. Vevői előlegek állománya
- 476. Vevői előlegek tárgyévi forgalma

##### 48. FÜGGŐ BEFIZETÉSEK ÉS PASSZÍV PÉNZFORGALMI ÁTVEZETÉSEK

- 481. Függő bevételek állománya
- 482. Függő bevételek tárgyévi forgalma
- 483. Pénzforgalmi átvezetések állománya
- 484. Pénzforgalmi átvezetések tárgyévi forgalma

##### 49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK

- 491. Nyitómérleg számla
- 492. Mérlegrendezési számla
- 493. Zárómérleg számla

#### 5. Számlaosztály

##### *FOLYÓ KIADÁSOK*

##### 51. TELJESÍTETT (VÁSÁROLT) PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

- 511. Önszegélyező pénztári szolgáltatások
- 512. Egészségpénztári szolgáltatások

##### 52. ANYAGJELLEGŰ KIADÁSOK

- 521. Anyagköltség
  - 5211. Működés anyagköltsége
  - 5212. Kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége
  - 5213. Tagoknak nyújtott szolgáltatások anyagköltsége
- 522. Igénybevett szolgáltatások költségei
  - 5221. Működéshez igénybevett szolgáltatások költsége
  - 5222. Kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybevett szolgáltatások költsége
  - 5223. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybevett szolgáltatások költsége
- 523. Egyéb szolgáltatások költségei
  - 5231. Működéssel kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
  - 5232. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
  - 5233. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
- 524. Eladásra vásárolt áruk
- 525. Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások

**53. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK****531. Bérkölttség**

5311. Működéssel kapcsolatos bérkölttség

5312. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérkölttség

5313. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatban felmerülő bérkölttség

**532. Személyi jellegű egyéb kifizetések**

5321. Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetések

5322. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés

5323. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatos személyi jellegű kifizetés

**533. Bérjárulékok**

5331. Működéssel kapcsolatos bérjárulékok

5332. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérjárulékok

5333. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatos bérjárulékok

**54. KISÉRTÉKŰ ESZKÖZÖK BESZERZÉSE**

541. Kisértékű eszközök beszerzése működéshez

542. Kisértékű eszköz beszerzése kiegészítő vállalkozási tevékenységhez

543. Kisértékű eszköz beszerzése tagoknak nyújtott szolgáltatásokhoz

**55. EGYÉB KIADÁSOK**

551. Működéssel kapcsolatos egyéb kiadások

552. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos egyéb kiadások

**56. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI****561. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai**

5611. Fizetett kamatok

5612. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége

5613. Befektetések vagyonarányos költségei

5614. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai

**562. Kiegészítő vállalkozási tevékenység pénzügyi műveleteinek ráfordításai**

5621. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége

5622. Befektetések vagyonarányos költségei

5623. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai

**563. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai**

5631. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége

5632. Befektetések vagyonarányos költségei

5633. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai

**564. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai**

5641. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége

5642. Befektetések vagyonarányos költségei

5643. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai

## 57. FELÜGYELETI DÍJ

## 58. BEFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK

581. Társasági adó

## 59. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ÉS ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

591—595. Értékcsökkenési leírás

596—599. Átvezetési számlák

## 6. Számlaosztály

*KÖZVETETT (ÁLTALÁNOS) KIADÁSOK*

## 61—62. KISEGÍTŐ RÉSZLEGEK KIADÁSAI

## 63—64. SZAKMAI EGYSÉGEK KIADÁSAI

631. Raktárra beszerzett készletek kiadásai

## 65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSÁNAK KIADÁSAI

## 67. VÁLLALKOZÁSI RÉSZLEGEK KÖZVETETT KIADÁSAI

## 68. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS KIADÁSAI

## 7. Számlaosztály

*TEVÉKENYSÉGEK KIADÁSAI*

## 71—74. FEDEZETI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

## 75. MŰKÖDÉSI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

## 76. LIKVIDITÁSI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

## 77. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG KIADÁSAI

## 79. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

791. Fedezeti alap kiadásainak átvezetése

792. Működési alap kiadásainak átvezetése

793. Likviditási alap kiadásainak átvezetése

794. Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak átvezetése

## 9. Számlaosztály

*BEVÉTELEK*

## 91. EGYÉNI TAGOK ÁLTAL FIZETETT TAGDÍJAK

911. Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj

913. Működési alapot képező egyéni tagdíj

915. Likviditási alapot képező egyéni tagdíj

## 92. MUNKÁLTATÓI TAGOK ÁLTAL FIZETETT HOZZÁJÁRULÁS

- 921. Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás
- 923. Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás
- 925. Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás

## 93. TÁMOGATÓKTÓL BEFOLYÓ ÖSSZEGEK

- 931. Fedezeti alapot képező támogatás
  - 9311. Fedezeti alapot képező rendszeres támogatás
  - 9312. Fedezeti alapot képező eseti támogatás
- 933. Működési alapot képező támogatás
  - 9331. Működési alapot képező rendszeres támogatás
  - 9332. Működési alapot képező eseti támogatás
- 935. Likviditási alapot képező támogatás
  - 9351. Likviditási alapot képező rendszeres támogatás
  - 9352. Likviditási alapot képező eseti támogatás

## 94. BELÉPO TAGOK ÁLTAL HOZOTT EGYÉNI FEDEZET

## 95. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK, KÉSZLETEK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL

- 951. Fedezeti alapot képező eszközértékesítési bevétel
- 953. Működési alapot képező eszközértékesítési bevétel
  - 9531. Működést szolgáló eszközök értékesítésének bevétele
  - 9532. Kiegészítő vállalkozási tevékenységet szolgáló eszközök értékesítésének bevétele
- 955. Likviditási alapot képező eszközértékesítési bevétel

## 96. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGGÉNT VÉGZETT SZOLGÁLTATÁSOK ELLENÉRTÉKE

## 97. EGYÉB BEVÉTELEK

## 98. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

- 981. Működési alap pénzügyi műveleteinek bevételei
  - 9811. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
    - 98111. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
    - 98112. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (—)
  - 9812. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
  - 9813. Kapott osztalékok
  - 9814. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- 982. Kiegészítő vállalkozási tevékenység pénzügyi műveleteinek bevételei
  - 9821. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
    - 98211. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
    - 98212. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (—)
  - 9822. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
  - 9823. Kapott osztalékok
  - 9824. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

983. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek bevételei  
 9831. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  
   98311. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  
   98312. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (—)  
 9832. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége  
 9833. Kapott osztalékok  
 9834. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
984. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek bevételei  
 9841. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  
   98411. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  
   98412. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (—)  
 9842. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége  
 9843. Kapott osztalékok  
 9844. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

#### 99. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

991. Fedezeti alap bevételeinek átvezetése  
 992. Működési alap bevételeinek átvezetése  
 993. Likviditási alap bevételeinek átvezetése

#### 0. Számlosztály

#### NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

01. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA  
 02. KÉSZLETEK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA  
 03. KÖVETELÉSEK, ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA  
 04. NYILVÁNTARTÁSI ELLENSZÁMLÁK  
 05. ÉVES PÉNZÜGYI TERV KIADÁSAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA.  
 09. ÉVES PÉNZÜGYI TERV BEVÉTELEI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

7. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

#### Az egészségpénztár, illetve az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai ..... év

Finanszírozott szolgáltatás megnevezése	Szolgáltatás költsége (E Ft)	Ellátott személyek



**A Kormány**  
**253/2000. (XII. 24.) Korm.**  
**rendelete**

**a Magyar Államkincstár beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól**

A Kormány az államháztartásról szóló, többször módosított 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) 124. §-ának (2) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a következő rendeletet alkotja:

*A rendelet hatálya*

1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) feladatkörébe tartozó pénzforgalmi és pénzforgalom nélkül teljesülő

- a) kincstári ügyfelek elszámolásaira,
- b) nemzetgazdasági elszámolásokra és azok könyvvezetésére.

(2) E rendelet alkalmazásában nemzetgazdasági elszámolásnak a központi költségvetés közvetlen kiadásai és bevételei minősülnek, ide nem értve a központi költségvetési szervek saját bevételeit és az azok terhére teljesített kiadásait.

*Beszámolási kötelezettség*

2. §

A kincstári éves beszámolási kötelezettség célja, hogy a költségvetés teljesítéséről, a költségvetési hiány finanszírozásáról, a követelések és a kötelezettségek alakulásáról, valamint a pénzügyi helyzet változásáról a valóságnak megfelelő, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Tv.) meghatározott alapelvek szerint, e rendeletben foglalt könyvvezetéssel alátámasztott információk álljanak rendelkezésre.

3. §

A kincstári éves beszámoló részei:

- a) a finanszírozási mérleg,
- b) a központi költségvetés közvetlen bevételeinek és kiadásainak mérlege,
- c) a nemzetgazdasági elszámolások könyvviteli mérlege,
- d) a kiegészítő melléklet.

4. §

A kincstári éves beszámoló mérlegeinek fordulónapja december 31., amelyet május 31-ig kell elkészíteni. A kincstári éves beszámolót a Kincstár elnöke írja alá és küldi meg a Pénzügyminisztérium részére.

5. §

Az Áht. 18/B. §-ának (1) bekezdésében előírt zárszámadás előkészítésével kapcsolatos feladat teljesítése e rendelet 3. §-ában foglaltak összeállításával valósul meg.

6. §

A központi költségvetés közvetlen bevételeinek és kiadásainak mérlegét az adott költségvetési évre szóló költségvetési törvény évi mérlege alapján kell összeállítani. A mérleg előirányzat (eredeti és módosított) és teljesítés adatokat tartalmaz.

7. §

(1) A finanszírozási mérleg tartalmazza:

- a) a tárgyévi folyó bevételek és kiadások összesített forgalmát, illetve azok egyenlegét,
- b) az aktív és a passzív pénzügyi műveletek forgalmát,
- c) a központi költségvetés finanszírozási igényét befolyásoló egyéb tételeket,
- d) a finanszírozási célú műveletek forgalmát, illetve azok egyenlegét,
- e) a Kincstár által kezelt pénzeszközök állományának változását.

(2) A finanszírozási mérleget az *1. számú mellékletben* foglalt tartalom szerint kell összeállítani

8. §

A nemzetgazdasági elszámolások sajátos könyvviteli mérlegét a *2. számú mellékletben* foglaltak szerint kell összeállítani.

9. §

A 6—8. §-ok szerinti mérlegeket a 14. § (2) bekezdése szerinti főkönyvi kivonat, valamint az analitikus és kiegészítő nyilvántartások alapján kell elkészíteni.

## 10. §

(1) A kiegészítő melléklet számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat tartalmaz. Ugyancsak a kiegészítő melléklet részét képezi a beszámoló adattartalmát meghatározó kitöltési tájékoztató.

(2) A kincstári éves beszámoló kiegészítő melléklete számszerű adatainak tartalmaznia kell:

a) a tárgyévi költségvetési hiány finanszírozásának, illetve a többlet felhasználásának bemutatását,

b) a központi költségvetés adósságállományának bemutatását,

c) az állam által nyújtott hitelek (vásárolt értékpapírok, lekötött betétek) állományának bemutatását,

d) a központi költségvetés követelései és kötelezettségei állományának alakulása.

(3) A kincstári éves beszámoló kiegészítő melléklete szöveges magyarázatának legalább a következőket kell tartalmaznia:

a) a számvetési politikában és az alkalmazott értékelési eljárásokban bekövetkezett változásokat,

b) a számvetési alapelvek sajátos érvényesülését és azok indokolását,

c) minden olyan kiegészítő adatot, amely a beszámolót egyértelművé teszi, és a megbízható, valós összkép kialakításához szükséges.

## 11. §

(1) A tárgyévi költségvetési hiány finanszírozásának, illetve a többlet felhasználásának bemutatását a 3. számú melléklet szerinti formában kell elkészíteni. A melléklet finanszírozási forrásfajtaként, lejárat és hitelezőnkénti tagolásban tartalmazza a hiányt.

(2) A központi költségvetés adósságából a tőketartozás állományának alakulását a 4. számú mellékletben foglaltak szerint kell összeállítani. A melléklet a központi költségvetés adósságát fajtanként, lejárat és hitelezők szerinti tagolásban tartalmazza.

(3) Az 5. számú mellékletnek megfelelő formában kell bemutatni az állam által nyújtott hitelekből, értékpapírok vásárlásából és betétek elhelyezéséből származó követelést. A melléklet a követeléseket fajtanként, lejárat szerinti bontásban tartalmazza.

(4) A 6. számú mellékletnek megfelelően kell kitölteni a központi költségvetés követelései és kötelezettségei állományának alakulását.

*Könyvvezetési kötelezettség*

## 12. §

(1) A Kincstár az 1. §-ban meghatározott tevékenységek elszámolásait a kettős könyvvitel rendszerében vezeti.

A könyvviteli nyilvántartásokban a pénzforgalmi, a pénzforgalom nélküli elszámolásokat, valamint azok eszközök-re és forrásokra gyakorolt hatását a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően kell bemutatni. A könyvviteli nyilvántartásokban az éves költségvetésről szóló törvényben meghatározott előírányzatokat és az azokban bekövetkezett változásokat, továbbá azok teljesítését folyamatosan úgy kell rögzíteni, hogy azok az információs igényeknek megfelelően bármely időpontban megállapíthatók legyenek.

(2) A kettős könyvvitel rendszerében a gazdasági műveleteket idősoros és számlasoros elszámolásban kell feljegyezni.

(3) A kincstári éves beszámolóban a mérlegek összeállításához, valamint az államadósság és az állam által nyújtott hitelek bemutatásához szükséges információkat a számlarendnek megfelelően vezetett könyvviteli számlák, valamint a számlák adatait alátámasztó analitikus és kiegészítő nyilvántartások adatai biztosítják.

(4) A könyvviteli számlákhoz kapcsolódó nem a Kincstár által vezetett analitikus nyilvántartás alapján, a nyilvántartást vezetőnek a Kincstár részére az általa meghatározott tartalommal és gyakorisággal adatot kell szolgáltatni. Az adatszolgáltatás valódiságáért — ideértve az utólagos módosításokat és egyeztetéseket is — az adatszolgáltató felelős.

*Számlarend*

## 13. §

(1) A Kincstárnak saját számlarendjét az Tv. 161. §-a alapján a következő bekezdésekben foglaltak figyelembevételével kell összeállítania.

a) Az 1. számlaosztály a befektetett pénzügyi eszközként kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú lejáratú bankbetétek, állam által nyújtott hitelek, kölcsönök nyilvántartására szolgáló számlákat foglalja magában. A részesedések között kell kimutatni a Magyar Állam tulajdoni részesedését a Magyar Nemzeti Bank Részvénytársaságban, valamint az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Részvénytársaságban és a nemzetközi pénzügyi szervezetekben.

b) A 2. számlaosztály a könyvviteli mérlegben forgóeszközök között kimutatandó követelések és értékpapírok számláit tartalmazza.

c) A 3. számlaosztályban kell kimutatni a kincstári körbe tartozók előírányzat teljesítési számláit, a pénztárakat, a kincstári egységes számlát, az átvezetési, valamint az aktív pénzügyi elszámolási számlákat.

d) A 4. számlaosztály tartalmazza a saját tőke, a tartalékok, a hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek, az idegen pénzeszközök forrása, továbbá a passzív pénzügyi elszámolásokat kimutatására szolgáló számlákat. A hosszú lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a kibocsátott kárpótlási jegyek be nem váltott állományát is.

(3) A 8. számlaosztály tartalmazza a nemzetgazdasági elszámolások törvényben meghatározott kiadási és bevételi előirányzatok teljesítésének kimutatására szolgáló számlákat. A kapcsolódó előirányzatokat az analitikus nyilvántartás tartalmazza.

(4) A 0. számlaosztály azokat a nyilvántartási számlákat tartalmazza, amelyeken kimutatott tételek a tárgyévi könyvviteli mérleg adatait nem befolyásolják (letéti biztosítékok, kötelezettség-, kezesség- és garanciavállalások stb.)

(5) Az 5—7. és 9. Számlaosztályokban főkönyvi számlák nem nyithatók.

(6) Amennyiben a főkönyvi számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartást nem a Kincstár vezeti, akkor a számlarendnek tartalmaznia kell a nyilvántartást vezető felelősségét az adatok valódiságáért és az alkalmazott értékelési eljárásokért.

### Könyvviteli zárlat

#### 14. §

(1) A folyamatos könyvelés kiegészítésére, helyesbítésére, továbbá az egyeztetések érdekében könyvviteli zárlatot kell készíteni a számlarendben meghatározott módon és időpontig.

(2) A könyvviteli számlák adataiból legalább negyedévente a 7. számú melléklet szerinti tartalommal főkönyvi kivonatot kell készíteni.

(3) Év közben a főkönyvi kivonati előirányzati és azok teljesítési forgalmi adatainak, negyedév végén az állományi számlákra vonatkozóan is egyezniük kell a kapcsolódó analitikus nyilvántartások zárlati adataival, függetlenül attól, hogy azokat a Kincstár vagy más szerv vezeti.

#### 15. §

(1) Az e rendeletben külön nem szabályozottak tekintetében a Tv., valamint az államháztartás szervezeti beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságáról szóló, 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásait kell alkalmazni, különösen a számviteli politikára, a (2)—(8) bekezdések figyelembevételével az értékelési szabályokra, a számlarendre, a könyvviteli zárlatra, a bizonylati elvre és fegyelemre, valamint a számviteli bizonylatokra vonatkozóan.

(2) A Kincstár a devizakészletét, a külföldi pénzürtékre szóló devizakövetelését és kötelezettségét — ideértve a devizában fennálló tulajdoni részesedést jelentő befektetést, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is —, annak bekerülésekor, keletkezésekor — az ügylet jellegétől függően — az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon köteles a könyveibe felvenni.

(3) A külföldön kibocsátott kötvények esetében az állomány számbavételénél a devizában kifejezett névértéknek

az a tranzakció napjának megfelelő, az MNB tárgynapi hivatalos árfolyamán átszámított forintértéke tekintendő bekerülési értéknek.

(4) A Kincstár számlarendjében köteles szabályozni, hogy (2)—(3) bekezdés szerinti árfolyamon — az (5) bekezdésben foglaltakon túlmenően — milyen időszakonként (naponta, havonta) értékeli át a devizakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit — ideértve a devizában fennálló tulajdoni részesedést jelentő befektetést, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is — forintértékre.

(5) A Kincstár a mérlegben szereplő devizakészletet, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseket és kötelezettségeket — ideértve a devizában fennálló tulajdoni részesedést jelentő befektetést, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt is — az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon köteles értékelni.

(6) A (4) bekezdés miatti értékelésből eredő, valamint a külföldön kibocsátott kötvény tranzakciók adott külföldi bank kötés napján érvényes tényleges árfolyama és az (5) bekezdés szerinti árfolyam közötti különbséget elszámolására elkülönített főkönyvi számlákat kell vezetni. Év végén, a könyvviteli mérlegben az árfolyam különbséget tőkeváltozásként kell kimutatni. Az elszámolás és a számlavezetés szabályait a Kincstár számlarendjében kell rögzíteni.

(7) A határidős követelések és kötelezettségek állományát, amíg a szerződésben rögzített határidő be nem következik, vagy az ügyletet le nem zárják, mérlegben kívüli tételként kell kimutatni.

(8) A devizakötelezettségek árfolyamkockázatára kötött fedezeti swap ügyletek az adott kötelezettségek állományát növelik, illetve csökkentik.

(9) A devizaadósság állomány árfolyamkockázatára kötött határidős ügyletek pénzügyileg realizált értéke az adott kötelezettség állományát növelik, illetve csökkentik.

## ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### Hatálybalépés

#### 16. §

(1) Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba. A rendelkezéseit először a 2001. évi beszámoló összeállítása során kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Magyar Államkincstár könyvvezetési és beszámolási kötelezettségéről szóló 257/1997. (XII. 21.) Korm. rendelet azzal, hogy rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

1. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

### Finanszírozási mérleg

Millió forintban

BEVÉTELEK (csökkenés)	Összeg	KIADÁSOK (növekedés)	Összeg
Pénzeszközök nyitóegyenlege			
Összes folyó bevétel (Főösszeg)		Összes folyó kiadás (Főösszeg)	
Privatizációs bevétel			
Központi költségvetés egyenlege		Aktív pénzügyi műveletek egyenlege	
— letéti bevételek		— letéti kiadások	
— függő bevételek		— függő kiadások	
— átfutó bevételek		— átfutó kiadások	
— kiegyenlítő bevételek		— kiegyenlítő kiadások	
<i>Központi költségvetés finanszírozási igénye</i>			
Központi költségvetés finanszírozási igényét befolyásoló tételek		Központi költségvetés finanszírozási igényét befolyásoló egyéb tételek	
— Egészségbiztosítási Alap bevételei		— Egészségbiztosítási Alap kiadásai	
— Nyugdíjbiztosítási Alap bevételei		— Nyugdíjbiztosítási Alap kiadásai	
— Önkormányzati támogatás megelőlegezésének bevételei		— Önkormányzati támogatás megelőlegezésének kiadásai	
— Elkülönített állami pénzalapok bevételei		— Elkülönített állami pénzalapok kiadásai	
— Egyéb számlatulajdonosok bevételei		— Egyéb számlatulajdonosok kiadásai	
Módosított finanszírozási igény			
		Finanszírozási célú pénzügyi műveletek	
		Bruttó adósság csökkenése	
		Korábbi évek miatt:	
		— belföldi	
		= hitel-visszafizetés	
		= értékpapír beváltás, visszavásárlás	
		— külföldi	
		= hitel-visszafizetés	
		= értékpapír beváltás, visszavásárlás	

BEVÉTELEK (csökkenés)	Összeg	KIADÁSOK (növekedés)	Összeg
		Tárgyév miatti	
		— belföldi	
		= hitel-visszafizetés	
		= értékpapír beváltás, visszavásárlás	
		— külföldi	
		= hitel-visszafizetés	
		= értékpapír beváltás, visszavásárlás	
Finanszírozási igény összesen			
Finanszírozási célú pénzügyi műveletek			
<i>Bruttó adósság növekedés</i>			
Hosszú lejáratú kötelezettség			
— hitelfelvétel			
= belföldi			
= külföldi			
— értékpapír kibocsátás			
Rövid lejáratú kötelezettség			
— hitelfelvétel			
= belföldi			
= külföldi			
— értékpapír kibocsátás			
Szabad pénzeszközök betétként való elhelyezése visszavonása		Szabad pénzeszközök betétként való elhelyezése	
Finanszírozási pénzügyi műveletek egyenlege			
Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. pénzeszközeinek igénybevétele			
Folyószámlahitel			
<b>BEVÉTELEK ÖSSZESEN</b>		<b>KIADÁSOK ÖSSZESEN</b>	
Pénzeszközök záróegyenlege			

## 2. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

## Nemzetgazdasági elszámolások könyvviteli mérlege

Millió forintban

ESZKÖZÖK	Előző év	Tárgy-év	FORRÁSOK	Előző év	Tárgy-év
<p>A) BEFEKTETT ESZKÖZÖK</p> <p>I. Immateriális javak</p> <p>II. Tárgyi eszközök</p> <p>III. Befektetett pénzügyi eszközök</p> <p>1. Részesedések</p> <p>2. Értékpapírok,</p> <p>4. Hosszú lejáratú bankbetétek</p> <p>5. Állam által nyújtott hitelek, kölcsönök</p> <p>5.1. Külföldre nyújtott hitelek, kölcsönök</p> <p>5.2. Belföldre nyújtott hitelek, kölcsönök</p> <p>B) FORGÓESZKÖZÖK</p> <p>II. Követelések</p> <p>1. Adósok</p> <p>1.1. Gazdálkodó szervezet befizetési hátralékai</p> <p>1.2. Fogyasztáshoz kapcsolt adóhátralékok</p> <p>1.3. Lakosság befizetési hátralékai</p> <p>1.4. Pénzintézetek hátralékai</p> <p>1.5. Egyéb adósok,</p> <p>3. Állam által nyújtott rövidlejáratú hitelek, kölcsönök</p> <p>3.1. Külföldre nyújtott hitelek, kölcsönök</p> <p>3.2. Belföldre nyújtott hitelek, kölcsönök</p> <p>4. Egyéb követelések</p> <p>III. Értékpapírok</p> <p>2. Kincstárjegyek</p> <p>3. Kötvények</p> <p>4. Egyéb értékpapírok</p> <p>IV. Pénzeszközök</p> <p>1. Pénztárak és betétkönyvek</p> <p>4. Idegen pénzeszközök számlái</p> <p>5. Kincstári egységes számla</p> <p>6. Rövid lejáratú bankbetétek</p> <p>V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások</p> <p>1. Aktív függő elszámolások</p> <p>2. Aktív átfutó elszámolások</p> <p>3. Aktív kiegyenlítő elszámolások</p>			<p>D) SAJÁT TÖKE</p> <p>1. Induló tőke</p> <p>2. Tőkeváltozás</p> <p>E) TARTALÉKOK</p> <p>III. Finanszírozási különbözet</p> <p>F) KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</p> <p>4. Költségvetés által átvállalt hitelek</p> <p>5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek</p> <p>6. Központi költségvetés hosszú lejáratú kötelezettségei</p> <p>6.1. Hosszú lejáratú belföldi hitelek</p> <p>6.2. Hosszú lejáratú külföldi hitelek</p> <p>6.3. Tartozás belföldi értékpapír kibocsátásból</p> <p>6.4. Tartozás külföldi értékpapír kibocsátásból</p> <p>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</p> <p>3. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</p> <p>4. Központi költségvetés rövid lejáratú kötelezettségei</p> <p>4.1. Rövid lejáratú belföldi hitelek</p> <p>4.2. Rövid lejáratú külföldi hitelek</p> <p>4.3. Tartozás belföldi értékpapír kibocsátásból</p> <p>4.4. Tartozás belföldi értékpapír kibocsátásból</p> <p>4.9. Egyéb kötelezettségek:</p> <p>4.9.1. Hosszú lejáratú belföldi hitelek következő évet terhelő törlesztő részletei</p> <p>4.9.2. Hosszú lejáratú külföldi hitelek következő évet terhelő törlesztő részletei</p> <p>4.9.3. Hosszú lejáratú belföldi kibocsátású értékpapírok következő évet terhelő törlesztő részletei</p> <p>4.9.4. Hosszú lejáratú külföldi kibocsátású értékpapírok következő évet terhelő törlesztő részletei</p> <p>4.9.9. Különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</p> <p>III. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások</p> <p>1. Passzív függő elszámolások</p> <p>2. Passzív átfutó elszámolások</p> <p>3. Passzív kiegyenlítő elszámolások</p> <p>4. Passzív letéti elszámolások</p> <p>5. Nemzetközi támogatási programok deviza elszámolása</p> <p>IV. Számlatulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások</p>		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN			FORRÁSOK ÖSSZESEN		

## 3. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A tárgyévi költségvetési hiány finanszírozásának bemutatása**

## A) A hiány finanszírozásának bemutatása forrásfajtanként és hitelezők szerint

Millió forintban

A forrásfajta		A hitelező megnevezése	A hitel összege
megnevezése	összege		
Hitel		Belföldi hitelezők	
— forinthitel		— Magyar Nemzeti Bank	
— devizahitel			
Értékpapír — kincstárjegy		— egyéb belföldi hitelezők	
= forintban kibocsátott		Külföldi hitelezők	
= devizában kibocsátott		— Kormány	
— kötvény			
= forintban kibocsátott		— egyéb külföldi hitelezők	
= devizában kibocsátott			
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>ÖSSZESEN</b>	

## B) A hiány és a lejáró adósság finanszírozásának bemutatása lejárat szerint

Millió forintban

A forrásfajta megnevezése és összege évenként						
	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	5 éven túli
Hitel						
— éven belüli lejáratú						
— éven túli lejáratú						
Értékpapír						
— éven belüli lejáratú						
— éven túli lejáratú						
<b>ÖSSZESEN</b>						

## 4. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A központi költségvetés adósságállományának alakulása**

## A) A központi költségvetés adósságának alakulása forrásfajtánként és lejárat szerint

Millió forintban

A forrás megnevezése	Bruttó adósság (folyó áron)					Bruttó adósság (a GDP százalékában)				
	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben	..... évben
Költségvetési hiányt finanszírozó adósság										
— hitel										
— kincstárjegy										
— kötvény										
Egyéb kötelezettség										
— hitel										
— kötvény										
A központi költségvetés bruttó belföldi kamatozó adóssága										
A központi költségvetés bruttó külföldi kamatozó adóssága										
A központi költségvetés bruttó összes kamatozó adóssága										

## B) A központi költségvetés adóssága hitelezőnként és lejárat szerint az év végén

Milliárd forintban

Hitelezők megnevezése	Az éven belüli	Az éven túli	Az éven belüli	Az éven túli
	hitel összege		értékpapír összege	
— Magyar Nemzeti Bank				
— Egyéb belföldi hitelezők				
— Külföld				
Összesen				



5. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**Az állam által nyújtott hitelek (vásárolt értékpapírok, lekötött betétek) alakulása**

A) A nyújtott hitelek eszközfajtanként és igénybevevők szerint

Millió forintban

Az eszközfajta		Megnevezés (hitel igénybe vevő értékpapír kibocsátó, lekötés helye)	Összeg
megnevezése	összege		
Hitelnyújtás		Belföld	
— forinthitel		— Magyar Nemzeti Bank	
— devizahitel		— pénzüzetek	
— alárendelt kölcsöntőke			
Értékpapír vásárlás		— intézményi befektető — gazdálkodó szervezetek	
— forintban kibocsátott		— lakosság	
		— egyéb	
— devizában kibocsátott		Külföld	
Betétként való elhelyezés		— Kormány	
— forintban			
— devizában		— egyéb	
ÖSSZESEN		ÖSSZESEN	

B) A nyújtott hitel, vásárolt értékpapír, betétlekötés lejárat szerint

Millió forintban

Az eszközfajta megnevezése és összege évenként							
	lejárt	.... évben	.... évben	.... évben	.... évben	.... évben	5. éven túli
Nyújtott hitel							
— éven belüli lejáratú							
— éven túli lejáratú							
— alárendelt kölcsöntőke							
Vásárolt értékpapír							
— éven belüli lejáratú							
— éven túli lejáratú							
Lekötött betétek							
— éven belüli lejáratú							
— éven túli lejáratú							
ÖSSZESEN							

6. számú melléklet a 253/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

**A központi költségvetés követelései és kötelezettségei állományának alakulása**

A) Követelések részletezése

Millió forintban

Követelés megnevezése	Állomány a tárgyév elején	Folyó évi nem pénzforgalmi tranzakciók	Pénzügyi teljesítés előző évi (évek) követelésre	Pénzügyi teljesítés folyó évi követelésre	Állomány a tárgyév végén
A) Devizában fennálló követelések					
1. Külföldre nyújtott hitelek, kölcsönök					
2. Belfölddel szemben fennálló követelések					
a) Nemzetközi pénzügyi szervezetektől és külföldi pénzügyintézetektől felvett, belföldre továbbkölsönzött hitelekből származó követelések					
b) Jegybankkal szemben fennálló követelés (devizabetét)					
c) Egyéb követelés					
B) Forintban fennálló követelések					
1. Belföldre nyújtott hitelek, kölcsönök					
2. Kötvényekből származó követelések					
3. Adósok					
4. Alapok és önkormányzati tartozások					
5. Egyéb követelések					
Követelések összesen					

B) Kötelezettségek részletezése

Millió forintban

Követelés megnevezése	Állomány a tárgyév elején	Folyó évi nem pénzforgalmi tranzakciók	Pénzügyi teljesítés előző évi (évek) kötelezettségre	Pénzügyi teljesítés folyó évi kötelezettségre	Állomány a tárgyév végén
A) Devizában fennálló kötelezettségek					
1. Hitelek					
2. Kötvények					
3. Egyéb kötelezettségek					
B) Forintban fennálló kötelezettségek					
1. Hitelek					
2. Kötvények					
3. Kincstárjegyek					
4. Egyéb kötelezettségek					
Kötelezettségek összesen:					



## III. rész HATÁROZATOK

### A Köztársasági Elnök határozatai

#### A Köztársaság Elnökének 181/2000. (XII. 24.) KE határozata

##### szolgálati viszony megszüntetéséről és nyugállományba helyezéséről

A honvédelmi miniszter előterjesztésére, érdemei elismerése mellett, hivatásos katonai szolgálati viszonyát 2000. december 30-i hatállyal, közös megegyezéssel megszüntettem és szolgálati nyugállományba helyezem

*Tóth Ferenc* mk. vezérőrnagyot, a Honvédelmi Minisztérium Haditechnikai Fejlesztési és Beszerzési Főosztály, főosztályvezetőjét.

Budapest, 2000. november 30.

*Mádl Ferenc* s. k.,  
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

*Dr. Szabó János* s. k.,  
honvédelmi miniszter

## VI. rész NEMZETKÖZI SZERZŐDÉSEK

Sorszám: 21.

*A külügyminisztertől*

#### A Magyar Köztársaság és a Török Köztársaság közötti Szabadkereskedelmi Megállapodás által létrehozott vegyesbizottság határozata a „származó termék” fogalmának meghatározásáról és az adminisztratív együttműködés módszereiről szóló D Jegyzőkönyv módosításáról (2000/1. sz. határozat)\*

A vegyesbizottság figyelembe véve a Magyar Köztársaság és a Török Köztársaság között 1997. január 8-án aláírt Megállapodás

\* A jegyzőkönyvet — figyelemmel a 2. Cikkre — 2001. január 1-jétől ideiglenesen kell alkalmazni.

(a továbbiakban: Megállapodás) a „származó termék” fogalmának meghatározásával kapcsolatos D Jegyzőkönyvét, mely az 1998. december 11-i levélváltással és a Vegyesbizottság 1999. október 6-i keltű, 99/1 számú határozatával módosításra került,

tekintettel arra, hogy

(1) néhány technikai jellegű módosítás szükséges a különböző nyelvű szövegek közötti eltérések kijavítása céljából,

(2) módosítani szükséges a nem elegendő mértékű megmunkálások és feldolgozások listáját a megfelelő értelmezés érdekében, és számításba kell venni néhány olyan megmunkálást, amelyet korábban nem tartalmazott ez a lista,

(3) a részleges vám visszatérítésre vonatkozó rendelkezések ideiglenes használatának 2001. december 31-ig történő meghosszabbítása szükséges, azokban az esetekben, amikor a vám visszatérítés nem megengedett, vagy a vámmentesség biztosított,

(4) szükségessé vált a származó és nem származó anyagok könyvelés szerinti elkülönítési rendszerének alkalmazása a vámhatóság engedélyezésétől függően,

(5) az euróban kifejezett összegekre vonatkozó rendelkezések módosítása szükséges, hogy egyértelművé tegye az eljárást és nagyobb stabilitást biztosítson az összegek nemzeti valutában kifejezett szintjének,

(6) változtatások bevezetése szükséges a nem származó termékek származóvá válásának megmunkálási és feldolgozási követelményeit tartalmazó listát illetően, figyelembe véve bizonyos anyagok előállításának hiányát Magyarországon és Törökországban,

figyelembe véve a Magyar Köztársaság és a Török Köztársaság között 1997. január 8-án aláírt Megállapodás 34. Cikkének rendelkezését, mely felhatalmazza a Vegyesbizottságot e Megállapodás D Jegyzőkönyvének módosítására, valamint az e Megállapodás szerves részét képező Egyetértési Jegyzőkönyv 3. pontját, a következő határozatot hozta:

#### 1. Cikk

A „származó termék” fogalmának meghatározásáról és az adminisztratív együttműködés módszereiről szóló D Jegyzőkönyv ezennel a következők szerint módosul:

1. Az 1. Cikk (i) pontját az alábbiak szerint kell módosítani:

„(i) a „hozzáadott érték” a gyártelepi ár és nem a 3. és 4. Cikkben említett országokból származó valamennyi beépített anyag vámértékének különbözetét jelenti, amennyiben a vámérték nem ismert vagy nem állapítható meg, akkor a Magyarországon vagy Törökországban a termékért fizetett első igazolható árat kell figyelembe venni.”

2. A 7. Cikk helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. Cikk

*Nem kielégítő megmunkálás vagy feldolgozás*

1. A 2. bekezdésben foglaltak fenntartásával a származó termék helyzet megszerzéséhez az alábbi műveleteket nem kielégítő megmunkálásnak vagy feldolgozásnak kell tekinteni függetlenül attól, hogy a 6. Cikk követelményei teljesültek-e vagy sem:

a) a fuvarozás és tárolás során az áru jó állapotban való megőrzését biztosító műveletek;

b) csomagok megosztása és összeállítása;

c) mosás, tisztítás, por, oxidáció, olaj, festék vagy más bevonat eltávolítása;

d) textíliák vasalása vagy gyúrtelenítése;

e) egyszerű festési és fényezési műveletek;

f) gabonafélék és rizs hántolása, részbeni vagy teljes fehérítése, fényezése és glazúrozása;

g) cukor színezését vagy formázását szolgáló műveletek;

h) gyümölcs, diófélék és zöldség hámozása, magozása és feltörése, kifejtése;

i) élezés, egyszerű őrlés vagy vágás;

j) rostálás, szitálás, válogatás, osztályozás, minősítés, párosítás (beleértve a készletek összeállítását);

k) egyszerű palackozás, üvegbe, kannába, zsákba, ládába, dobozba helyezés, kartonon vagy raklapon való rögzítés és minden más egyszerű csomagolási művelet;

l) a termékekre vagy csomagolásukra jelzés, címke, márkajel vagy más megkülönböztető jelzés felerősítése vagy rányomatása;

m) termékek egyszerű vegyítése, fajtájukra való tekintet nélkül;

n) áruk alkatrészeinek egyszerű összeszerelése, hogy azok egy teljes árucikket képezzenek, vagy termékek szétzedése alkatrészekre;

o) az a)–n) alpontokban meghatározott két vagy több művelet kombinációja;

p) állatok levágása.

2. Minden műveletet, amelyet egy adott terméken Törökországban vagy Magyarországon végeztek, együttesen kell figyelembe venni annak megállapításakor, hogy a termék megmunkálása vagy feldolgozása az 1. bekezdés alapján nem kielégítő.”

3. A 15. Cikk 6. bekezdésének utolsó mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„E bekezdés rendelkezéseit 2001. december 31-ig lehet alkalmazni.”

4. A következő cikket kell beilleszteni:

„20a. Cikk

*Könyvelés szerinti elkülönítés*

1. Amennyiben azonos és egymással felcserélhető, származó és nem-származó anyagok fizikai elkülönítése jelen-

tős költséggel vagy anyagi nehézséggel járna, a vámhatóság — az érintett írásbeli kérelmére — engedélyezheti az úgynevezett „könyvelés szerinti elkülönítés” módszerét az ilyen készletek kezelésére.

2. A módszernek biztosítania kell, hogy — egy meghatározott időszak alatt — az előállított, származónak minősülő termékek mennyisége ugyanannyi legyen, mint abban az esetben, amikor fizikailag elkülönített készleteket használnak fel.

3. A vámhatóság a módszer alkalmazásának engedélyezését az általa megfelelőnek tartott feltételekhez kötheti.

4. A módszert a terméket gyártó országban alkalmazott általános könyvviteli szabályok figyelembevételével kell alkalmazni és a nyilvántartásokat annak megfelelően kell vezetni.

5. E könnyítés kedvezményezettje — az esettől függően — kiállíthat származást igazoló okmányt vagy kérelmezheti annak kibocsátását a származónak tekinthető termékmennyiségre. A vámhatóság felszólítására a kedvezményezettnek nyilatkoznia kell arról, hogyan állította elő azt a mennyiséget.

6. A vámhatóság felügyeli az engedély felhasználását és azt bármikor visszavonhatja, amennyiben a kedvezményezett az előírtaktól eltérő módon használja az engedélyt vagy a jelen Jegyzőkönyvben foglalt bármely más feltételt nem teljesíti.”

5. A 22. Cikk 1. bekezdésének első mondatában szereplő „exportőr” szó után a következő szövegrészt kell beilleszteni:

„(a továbbiakban: elfogadott exportőr)”

6. A 30. Cikk helyébe a következő rendelkezés lép:

„30. Cikk

*Euróban kifejezett összegek*

1. A 21. Cikk 1. bekezdésének b) pontjában és a 26. Cikk 3. bekezdésében foglaltak alkalmazásakor, azokban az esetekben, amikor a termékeket eurótól eltérő valutában számlázták le, a 3. és 4. Cikkben hivatkozott országok nemzeti valutájának az euróban kifejezett összegekkel megegyező egyenértékét évente határozza meg minden érintett ország.

2. Egy szállítmányra vonatkozóan a 21. Cikk 1. bekezdésének b) pontjában vagy a 26. Cikk 3. bekezdésében foglalt könnyítések az érintett ország által meghatározott összegnek megfelelően alkalmazhatók, hivatkozással arra a valutánemre, amelyben a számlát kiállították.

3. Bármely nemzeti valutában meghatározott összeg megegyezik az euróban kifejezett összegnek az adott nemzeti valuta október első munkanapján érvényes árfolyamon számított egyenértékével. A Szerződő Feleket értesítik a vonatkozó összegekről.

4. Egy ország felfelé vagy lefelé kerekítheti, az euróban meghatározott összeg átváltása során, a nemzeti valutájában kifejezett összeget. A kerekített összeg nem térhet el

5 százaléknál nagyobb mértékben az átváltás során kiszámított összegtől. Egy ország változatlanul tarthatja az euróban kifejezett összegre vonatkozó nemzeti valutájának egyenértékét, ha — a 3. bekezdésben biztosított évenkénti kiigazítás idején — az összegnek az átváltása — még bármiféle kerekítést megelőzően — azt eredményezi, hogy a növekedés a nemzeti valuta egyenértékében nem nagyobb, mint 15 százalék. A nemzeti valuta egyenértéke változatlan

maradhat, ha az átváltás az egyenérték csökkenését eredményezné.

5. Az euróban kifejezett összegeket a Vegyesbizottság Törökország vagy Magyarország kérésére felülvizsgálja. E felülvizsgálat során a Vegyesbizottság figyelembe veszi, hogy célszerű az érintett értékhatárok hatásának reális feltételek közötti fenntartása. E célból úgy határozhat, hogy módosítja az euróban kifejezett összegeket.”

7. A II. sz. Melléklet a következők szerint módosul:

A HR 5309 — 5311 vámtarifaszámokra vonatkozó előírások helyébe a következők lépnek:

„5309—5311	Szövet más növényi rostból; szövet papírfonalból: — Gumifonalat tartalmazó — Más	Előállítás egyágú fonalból <sup>(1)</sup> Előállítás <sup>(1)</sup> — kókuszrost fonalból, — juta fonalból, — természetes szálakból, — nem kártolt vagy nem fésült, vagy fonásra más módon elő nem készített műszálból, — vegyi anyagokból vagy textiltípusból, vagy — papírból vagy a nyomtatáshoz legalább két előkészítő vagy befejező művelet társul (pl. mosás, fehérítés, mercerizálás, mángorlás, gyűrtenítés, kikészítés, avatás, impregnálás, kivarrás és a csomók eltávolítása), ahol a felhasznált nem nyomott szövet értéke nem haladja meg a termék gyártelepi árának 47,5%-át,	
------------	--	---	--

<sup>(1)</sup> A kevert textilanyagokból készült termékekkel kapcsolatos speciális feltételeket az 5. számú Bevezető megjegyzés tartalmazza.”

## 2. Cikk

Ez a határozat azon a napon lép hatályba, amikor a Szerződő Felek értesítik egymást, hogy a belső törvényeik és szabályaik által előírt eljárás végbement, azonban a származási szabályokra vonatkozó, a fentiek szerint módosított Jegyzőkönyvet a Szerződő Felek 2001. január 1-jétől alkalmazzák.

Készült Budapesten, 2000. december 12-én.

A Magyar Köztársaság  
Kormánya nevében

Dr. Balás Péter s. k.,  
a Külügyminisztérium helyettes államtitkára

A Török Köztársaság  
Kormánya nevében

Abdullah Köten s. k.,  
a Török Köztársaság Miniszterelnöki Hivatala  
Külkereskedelmi Államtitkárságának helyettes államtitkára

Sorszám: 22.

*A külügyminisztertől*

**9. sz. Kiegészítő Jegyzőkönyv  
a Közép-Európai Szabadkereskedelmi  
Megállapodáshoz\***

A Bolgár Köztársaság, a Cseh Köztársaság, a Magyar Köztársaság, a Lengyel Köztársaság, Románia, a Szlovák Köztársaság és a Szlovén Köztársaság képviselői

figyelembe véve a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás Vegyesbizottságának 2000. október 11-én, Varsóban tartott ülésének emlékeztetőjét,

elismerve, hogy a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv és különösen az áruk kiigazított származási szabályai biztosítják a pánerurópai kumulációs rendszer megfelelő működését, valamint elősegítik a Felek közötti kölcsönösen előnyös kereskedelmi kapcsolatok intenzifikálását, és hozzájárulnak az európai integráció folyamatához,

összhangban a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás 34., 35., 37. és 39. Cikkével,

a következőkben állapodtak meg:

*1. Cikk*

A Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás 7. sz. Jegyzőkönyvének vonatkozó rendelkezéseit a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv Mellékletében foglalt rendelkezések váltják fel.

*2. Cikk*

Jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás elválaszthatatlan részét képezi.

*3. Cikk*

1. Jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv attól a naptól számított harmincadik napon lép hatályba, amikor a Letéteményes megkapta az utolsó értesítést a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás Feleitől az e célból szükséges eljárások lefolytatásának befejezéséről.

2. A Letéteményes valamennyi Felet értesíti a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv hatálybalépéséhez szükséges eljárások lefolytatásának befejeztéről.

3. Ha a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv 2001. január 1-jéig nem lép hatályba, ezen időponttól kezdve ideiglenes alkalmazásra kerül. Ha azonban az egyik Fél nincs abban a helyzetben, hogy 2001. január 1-jétől alkalmazza azt, erről a tényről a lehető leggyorsabban, de legkésőbb 2000. december 21-ig tájékoztatja a többi Felet. E Fél tekintetében

\* A jegyzőkönyvet — figyelemmel a 3. Cikk 3. pontjára — 2001. január 1-jétől ideiglenesen kell alkalmazni.

a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv az azt követő tizedik naptól kerül alkalmazásra, amelyen a többi Fél megkapta az értesítést arról, hogy az illető Fél lefolytatta a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv alkalmazásához szükséges belső eljárásokat.

Aminek hitelül alulírott Meghatalmazottak a kellő felhatalmazás birtokában aláírták a jelen Kiegészítő Jegyzőkönyvet.

Készült Varsóban, 2000. november 15-én, egy eredeti példányban, angol nyelven, melyet a Lengyel Köztársaság Kormányánál helyeznek letétbe. A Letéteményes a Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás összes Felének megküldi jelen Kiegészítő Jegyzőkönyv hitelesített másolatát.

A Bolgár Köztársaság  
részéről

*Aleksander Jordanov s. k.*

A Cseh Köztársaság  
részéről

*Jirí Maceška s. k.*

A Magyar Köztársaság  
részéről

*Bába Iván s. k.*

A Lengyel Köztársaság  
részéről

*Bernard Blaszczyk s. k.*

Románia részéről

*Mihai Berinde s. k.*

A Szlovák Köztársaság  
részéről

*Lubomír Harach s. k.*

A Szlovén Köztársaság részéről

*Marjan Senjur s. k.*

*Melléklet*

*a 9. sz. Kiegészítő Jegyzőkönyvhöz*

A Közép-Európai Szabadkereskedelmi Megállapodás a „származó termék” fogalmának meghatározásáról és az adminisztratív együttműködés módszereiről szóló 7. számú Jegyzőkönyve ezennel a következők szerint módosul:

1. Az 1. Cikk (i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„(i) a „hozzáadott érték” a gyártelepi ár és nem a 4. Cikkben említett országokból származó, valamennyi beépített anyag vámértékének különbözetét jelenti, amennyiben a vámérték nem ismert vagy nem állapítható meg, akkor a Megállapodást Aláíró Államban a termékért fizetett első igazolható árat kell figyelembe venni.”

2. A 7. Cikk helyébe a következő rendelkezés lép:

*„7. Cikk*

*Nem kielégítő megmunkálás vagy feldolgozás*

1. A 2. bekezdésben foglaltak fenntartásával a származó termék helyzet megszerzéséhez az alábbi műveleteket nem kielégítő megmunkálásnak vagy feldolgozásnak kell tekinteni függetlenül attól, hogy a 6. Cikk követelményei teljesültek-e vagy sem:

a) a fuvarozás és tárolás során az áru jó állapotban való megőrzését biztosító műveletek;

- b) csomagok megosztása és összeállítása;
- c) mosás, tisztítás, por, oxidáció, olaj, festék vagy más bevonat eltávolítása;
- d) textíliák vasalása vagy gyűrtelenítése;
- e) egyszerű festési és fényezési műveletek;
- f) gabonafélék és rizs hántolása, részbeni vagy teljes fehérítése, fényezése és glazúrozása;
- g) cukor színezését vagy formázását szolgáló műveletek;
- h) gyümölcs, diófélék és zöldség hámozása, magozása és feltörése, kifejtése;
- i) élezés, egyszerű őrlés vagy vágás;
- j) rostálás, szitálás, válogatás, osztályozás, minősítés, párosítás (beleértve a készletek összeállítását);
- k) egyszerű palackozás, üvegbe, kannába, zsákba, ládába, dobozba helyezés, kartonon vagy raklapon való rögzítés és minden más egyszerű csomagolási művelet;
- l) a termékekre vagy csomagolásukra jelzés, címke, márkajel vagy más megkülönböztető jelzés felerősítése vagy rányomtatása;
- m) termékek egyszerű vegyítése, fajtájukra való tekintet nélkül;
- n) áruk alkatrészeinek egyszerű összeszerelése, hogy azok egy teljes árucikket képezzenek vagy termékek szétzedése alkatrészekre;
- o) az a)–n) alpontokban meghatározott két vagy több művelet kombinációja;
- p) állatok levágása.

2. Minden műveletet, amelyet egy adott terméken egy Megállapodást Aláíró Államban végeztek, együttesen kell figyelembe venni annak megállapításakor, hogy a termék megmunkálása vagy feldolgozása az 1. bekezdés alapján nem kielégítő.”

3. A 15. Cikk 6. bekezdésének utolsó mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„E bekezdés rendelkezéseit 2001. december 31-ig lehet alkalmazni.”

4. A 20. Cikk után a következő Cikket kell beilleszteni:

„20a. Cikk

*Könyvelés szerinti elkülönítés*

1. Amennyiben azonos és egymással felcserélhető, származó és nem-származó anyagok fizikai elkülönítése jelentős költséggel vagy anyagi nehézséggel járna, a vámhatóság — az érintett írásbeli kérelmére — engedélyezheti az úgynevezett „könyvelés szerinti elkülönítés” módszerét az ilyen készletek kezelésére.

2. A módszernek biztosítania kell, hogy — egy meghatározott időszak alatt — az előállított, származónak minősülő termékek mennyisége ugyanannyi legyen, mint abban az esetben, amikor fizikailag elkülönített készleteket használnak fel.

3. A vámhatóság a módszer alkalmazásának engedélyezését az általa megfelelőnek tartott feltételekhez kötheti.

4. A módszert a terméket gyártó országban alkalmazott általános könyvviteli szabályok figyelembevételével és a nyilvántartásokat annak megfelelően kell vezetni.

5. E könnyítés kedvezményezettje — az esettől függően — kiállíthat származást igazoló okmányt vagy kérelmezhe-

ti annak kibocsátását a származónak tekinthető termékmennyiségre. A vámhatóság felszólítására a kedvezményezettnek nyilatkoznia kell arról, hogyan állította elő azt a mennyiséget.

6. A vámhatóság felügyeli az engedély felhasználását és azt bármikor visszavonhatja, amennyiben a kedvezményezett az előírtaktól eltérő módon használja az engedélyt vagy a jelen Jegyzőkönyvben foglalt bármely más feltételt nem teljesíti.”

5. A 22. Cikk 1. bekezdésének első mondatában szereplő „exportőr” szó után a következő szövegrészt kell beilleszteni:

„(a továbbiakban: elfogadott exportőr)”

6. A 30. Cikk helyébe a következő rendelkezés lép:

„30. Cikk

*Euróban kifejezett összegek*

1. A 21. Cikk 1. bekezdésének b) pontjában és a 26. Cikk 3. bekezdésében foglaltak alkalmazására, azokban az esetekben, amikor a termékeket az eurótól eltérő valutában számlázták le, a 3. és 4. Cikkben hivatkozott országok nemzeti valutájának az euróban kifejezett összegekkel megegyező egyenértékét évente határozza meg minden érintett ország.

2. Egy szállítmányra vonatkozóan a 21. Cikk 1. bekezdésének b) pontjában vagy a 26. Cikk 3. bekezdésében foglalt könnyítések az érintett ország által meghatározott összegnek megfelelően alkalmazhatók, hivatkozással arra a valutánemre, amelyben a számlát kiállították.

3. Bármely nemzeti valutában meghatározott összeg megegyezik az euróban kifejezett összegnek az adott nemzeti valuta október első munkanapján érvényes árfolyamon számított egyenértékével és azt a következő év január 1-jétől kell alkalmazni. A Megállapodást Aláíró Államokat értesítik a vonatkozó összegekről.

4. Egy ország felfelé vagy lefelé kerekítheti az euróban meghatározott összeg átváltása során, a nemzeti valutájában kifejezett összeget. A kerekített összeg nem térhet el 5 százaléknál nagyobb mértékben az átváltás során kiszámított összegtől. Egy ország változatlanul tarthatja az euróban kifejezett összegre vonatkozó nemzeti valutájának egyenértékét, ha — a 3. bekezdésben biztosított évenkénti kiigazítás idején — az összegnek az átváltása — még bármiféle kerekítést megelőzően — azt eredményezi, hogy a növekedés a nemzeti valuta egyenértékében nem nagyobb, mint 15 százalék. A nemzeti valuta egyenértéke változatlan maradhat, ha az átváltás az egyenérték csökkenését eredményezné.

5. Az euróban kifejezett összegeket a Vegyesbizottság egy Megállapodást Aláíró Állam kérésére felülvizsgálja. E felülvizsgálat során a Vegyesbizottság figyelembe veszi, hogy célszerű az érintett értékhatarok hatásának reális feltételek közötti fenntartása. E célból úgy határozhat, hogy módosítja az euróban kifejezett összegeket.”

7. A II. sz. Melléklet a következők szerint módosul:

a) a HR 5309—5311 vámtarifaszámokra vonatkozó előírások helyébe a következők lépnek:



„5309—5311	<p>Szövet más növényi rostból; szövet papírfonalból:</p> <p>— Gumifonalat tartalmazó</p> <p>— Más</p>	<p>Előállítás egyágú fonalból<sup>(1)</sup></p> <p>Előállítás<sup>(1)</sup></p> <p>— kókuszrost fonalból,</p> <p>— juta fonalból,</p> <p>— természetes szálakból,</p> <p>— nem kártolt vagy nem fésült, vagy fonásra más módon elő nem készített műszálból,</p> <p>— vegyi anyagokból vagy textilpépből, vagy</p> <p>— papírból</p> <p>vagy</p> <p>a nyomtatáshoz legalább két előkészítő vagy befejező művelet társul (pl. mosás, fehérítés, mercerizálás, mángorlás, gyúrtelenítés, kikészítés, avatás, impregnálás, kivarrás és a csomók eltávolítása), ahol a felhasznált nem nyomott szövet értéke nem haladja meg a termék gyártelepi árának 47,5%-át,</p>	
------------	---	--	--

<sup>(1)</sup> A kevert textilanyagokból készült termékekkel kapcsolatos speciális feltételeket az 5. számú Bevezető megjegyzés tartalmazza.”

b) a HR 5602 vámtarifaszámra vonatkozó előírások helyébe a következők lépnek:

„5602	<p>Nemez, impregnált, bevont, beborított vagy rétegelt is:</p> <p>— Tűnemez</p> <p>— Egyéb,</p>	<p>Előállítás a következőkből<sup>(1)</sup>:</p> <p>— természetes szálak,</p> <p>— vegyi anyagok vagy textilpép</p> <p>Azonban:</p> <p>— az 5402 vámtarifaszám alá tartozó polipropilén végtelen szál,</p> <p>— az 5503 vagy az 5506 vámtarifaszám alá tartozó polipropilén vágott szál, vagy</p> <p>az 5501 vámtarifaszám alá tartozó polipropilén fonókábel, ha az egyágú végtelen szál vagy a vágott szál értéke minden esetben kevesebb, mint 9 decitex, felhasználható, ha az értéke nem haladja meg a termék gyártelepi árának 40%-át,</p> <p>Előállítás a következőkből<sup>(1)</sup>:</p> <p>— természetes szál,</p> <p>— kazeinből készült mesterséges vágottszál, vagy</p> <p>— vegyi anyagok vagy textilpép</p>	
-------	---	--	--

<sup>(1)</sup> A kevert textilanyagokból készült termékekkel kapcsolatos speciális feltételeket az 5. számú Bevezető megjegyzés tartalmazza.”



**KÖZLEMÉNY**

A Magyar Közlöny különszámaként megjelent a

**I.  
PRAXIS TÖRVÉNY,  
MAGYAR ORVOSI KAMARA,  
EGÉSZSÉGÜGYI TÖRVÉNY**

című, A/4 formátumú, 72 oldal terjedelmű kiadvány.

A kézirat lezárva: 2000. február 11.

Ára: 599 Ft áfával.

*[A következő kötet az önálló orvosi tevékenységről szóló 2000. évi II. törvényt (praxis törvény) és végrehajtási rendeleteit tartalmazza.]*

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 266-5099 vagy 267-2780.

---

**MEGRENDELŐLAP**

Megrendeljük a

**I.  
PRAXIS TÖRVÉNY,  
MAGYAR ORVOSI KAMARA,  
EGÉSZSÉGÜGYI TÖRVÉNY**

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

A Miniszterelnöki Hivatal felügyelete alatt működő  
**Magyar Hivatalos Közlönykiadó**  
 megjelentette a

**MAGYAR KÖZIGAZGATÁSI LEXIKON  
 2000**

című kiadványt.

A lexikon tartalmazza az állami és az önkormányzati közigazgatási szerveknél foglalkoztatott tisztviselőknek, a közigazgatás oktatását és a közigazgatás-tudomány művelését végző intézmények munkatársainak, továbbá a közigazgatási szakmai és érdekképviseleti szervek tisztségviselőinek önként szolgáltatott főbb adatait.

A lexikon a személyi, képzési és foglalkoztatási adatok mellett tartalmazza a közigazgatási szervek címét és a munkahelyi elérhetőségre vonatkozó adatokat is.

A megrendelést postán vagy telefaxon a Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címére kell eljuttatni. (Fax: 338-4746.)

---

**MEGRENDELÉS**

Megrendelem a

**Magyar Közigazgatási Lexikon 2000**

című kiadványt

(ára: 9000 Ft áfával) ..... példányban, és kérem, juttassák el az alábbi címre.

Amegrendelő(cég)neve:.....

Címe(városjrányítószám):.....

Utcaházszám:.....

Ügyintézőneve, telefonszáma:.....

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára, vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés: .....

.....  
 cégszerű aláírás

**K Ö Z L E M É N Y**

A Magyar Közlöny különszámaként megjelent a

**I.  
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS  
JOGSZABÁLYOK**

**(2001. január 1-jétől hatályos 2000. évi C. törvény a számvitelről)**

című, A/4 formátumú, 88 oldal terjedelmű kiadvány.

**Ára: 355 Ft áfával.**

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

---

**MEGRENDELŐLAP**

Megrendeljük a

**I.  
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS  
JOGSZABÁLYOK**

**(2001. január 1-jétől hatályos 2000. évi C. törvény a számvitelről)**

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

**K Ö Z L E M É N Y**

A Magyar Közlöny különszámaként megjelent az

**1973. ÉVI I. TÖRVÉNY  
A BÜNTETOELJÁRÁSRÓL  
ÉS A KAPCSOLÓDÓ  
FONTOSABB JOGSZABÁLYOK**

című, A/4 formátumú, 160 oldal terjedelmű kiadvány.

A kézirat lezárva: 2000. március 8.

**Ára: 1176 Ft áfával.**

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

**MEGRENDELŐLAP**

Megrendeljük a

**1973. ÉVI I. TÖRVÉNY  
A BÜNTETOELJÁRÁSRÓL  
ÉS A KAPCSOLÓDÓ  
FONTOSABB JOGSZABÁLYOK**

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

## ELOFIZETÉSIFELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint az üzleti élet híreit. Térítési díj ellenében közzétesszük a Kincstári Vagyon Igazgatóság vagyonértékesítési pályázatait, az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, tb-önkormányzatok, kamarák, helyi önkormányzatok, egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként — akár színes oldalakon is — helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdeklődésre számot tartó közlései is. Oszintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő pontos és rendszerezett formában való közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címén, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357; faszám: 318-6668. 2000. évi éves előfizetési díja: 6384 Ft áfával. Egy példány ára 24 oldalig 140 Ft áfával, utána 8 oldalanként 35 Ft áfával.

A **HIVATALOSÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a kiadó közlönnyboltjában: 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Tel./fax: 267-2780.

## MEGRENDELŐ LAP

Megrendelem a **HIVATALOSÉRTESÍTŐ** című lapot ..... példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

A megrendelő neve: .....

címe (város/község, irányítószám): .....

utca, házszám: .....

Az ügyintéző neve, telefonszáma: .....

Előfizetési díj a 2000. évre

fél évre: 3192 Ft áfával

egy évre 6384 Ft áfával

Számlát kérek a befizetéshez

*Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát.*

Keltezés: .....

.....  
cégszerű aláírás

## TiszteltElőfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra szóló előfizetésüket folyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2001. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Azesetleges 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 2001. évi lapárak

Magyar Közlöny	48 720 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	2 352 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	9 408 Ft/év	Oktatási Közlöny	12 096 Ft/év
Bányászati Közlöny	2 352 Ft/év	Önkormányzatok Közlönye	3 024 Ft/év
Belügyi Közlöny	12 768 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	15 792 Ft/év
Cégek Közlöny	51 408 Ft/év	Pénzügyi Szemle	11 424 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	12 432 Ft/év	Statisztikai Közlöny	6 720 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	9 072 Ft/év	Szociális és Munkaügyi Közlöny	9 072 Ft/év
Határozatok Tára	11 424 Ft/év	Turisztikai Értesítő	6 048 Ft/év
Hivatalos Értesítő	7 392 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	3 696 Ft/év
Ifjúsági és Sport Értesítő	2 352 Ft/év	Vízügyi Értesítő	6 384 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	8 064 Ft/év	Élet és Tudomány	5 712 Ft/év
Gazdasági és Foglalkoztatási Közlöny (az Ipari és Kereskedelmi Közlöny jogutóda)	12 096 Ft/év	Ludové Noviny	1 344 Ft/év
Környezetvédelmi Értesítő	7 056 Ft/év	Neue Zeitung	2 352 Ft/év
Közlekedési és Vízügyi Értesítő	12 096 Ft/év	Természet Világa	3 024 Ft/év
Kulturális Közlöny	9 744 Ft/év	Valóság	3 360 Ft/év
Külgazdasági Értesítő	10 080 Ft/év		
Magyar Közigazgatás	4 704 Ft/év		

Az árak a 12%-os áfát is tartalmazzák.

A **Házi Jogtanácsadó** című lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címen: Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. 1394 Bp. 62. Pf. 357. Telefon: 266-9290/234, 235 mellék, fax: 318-6668. Éves előfizetési díja 2352 Ft áfával. A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

### A CD-JOGÁSZ hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteménye 2001. évi éves előfizetési díjai a 2000. december 31-ig beérkező megrendelések esetén:

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—2000. évfolyamai jelennek meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően. A halmozott évfolyamok ára 14 000 Ft.

**Hatályos jogszabályok online elérése:** a 3 naponta frissített adatbázis az interneten keresztül érhető el a [www.mhk.hu](http://www.mhk.hu) címen. További információ kérhető a 06 (80) 200-723-as zöldszámon.

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.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

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 FAMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: Tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában.

Éves előfizetési díj: 42 336 Ft. Egy példány ára: 110 Ft 16 oldal terjedelemtől, utána + 8 oldalanként + 55 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

**HU ISSN 0076—2407**

00.2323 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.