

FÉLÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2017. első félév



Készítette a BISZ Zrt.



Tartalomjegyzék

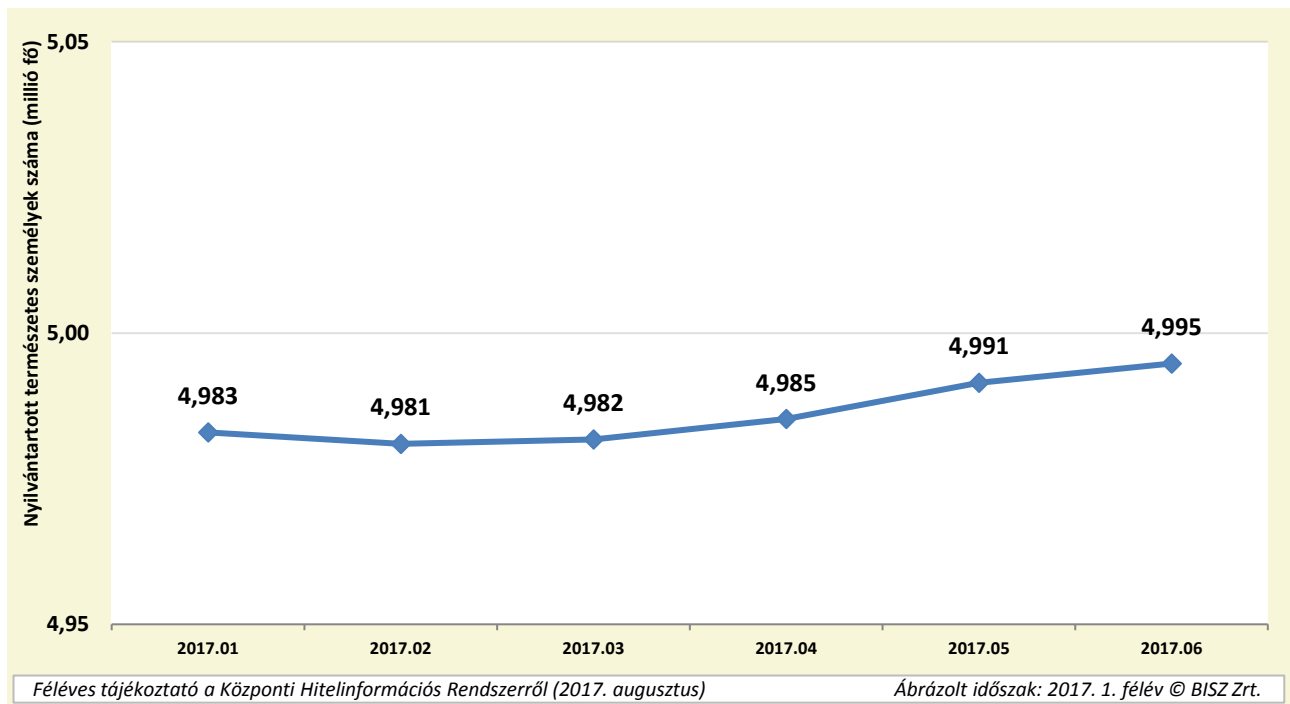
1. KHR működése	4
1.1. Lakossági alrendszer	4
1.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása	4
1.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása	4
1.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017. június végén	5
1.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017. június végén	5
1.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017. június végén	6
1.2. Vállalkozási alrendszer	7
1.2.1. Fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása	7
1.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása	7
1.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017. június végén	8
1.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017. június végén	8
1.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017. június végén	9
2. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje	10
2.1. Lakossági alrendszer	10
2.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban	10
2.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban	10
2.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint	11
2.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint	11
2.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint	12
2.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2016. június végén	12
2.2. Vállalkozási alrendszer	14
2.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban	14
2.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban	14
2.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint	15
2.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint	15
2.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint	16
3. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása	17
3.1. Lakossági alrendszer	17
3.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása	17
3.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint	17
3.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2017 közepén	18
3.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	18

3.1.5.Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2017. június végén.....	19
3.1.6.Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2017. június végén	19
3.1.7.Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	20
3.2. Vállalkozási alrendszer.....	21
3.2.1.Fennálló hitelszerződések havi változása	21
3.2.2.Fennálló késedelmek számának havi változása.....	21
3.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2017 közepén.....	22
3.2.4.Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása	22
3.2.5.Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint	23
3.2.6.Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása	23

1. KHR működése

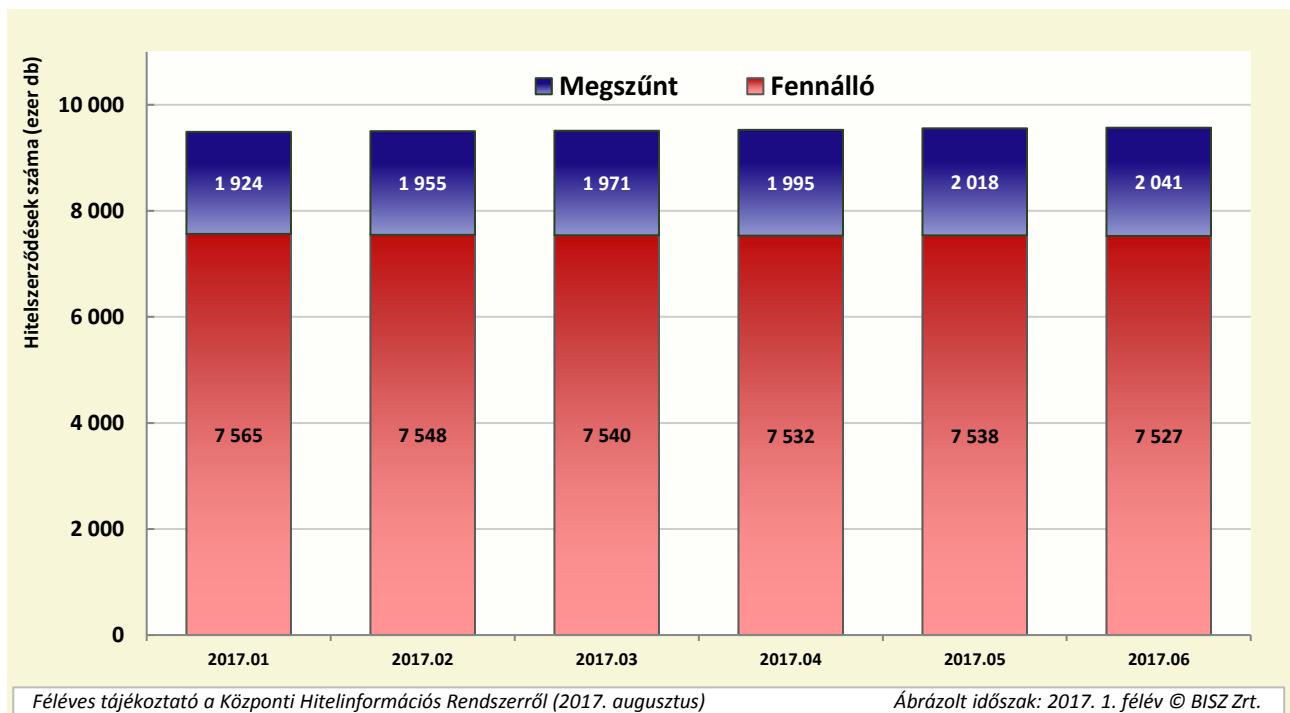
1.1. Lakossági alrendszer

1.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



2017 első felében a nyilvántartott természetes személyek száma lassan növekedő tendenciát mutat. A tárgyidőszakban 0,28%-kal emelkedett a nyilvántartott személyek száma. Az összesen nyilvántartott 4,995 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 62,4%-a¹.

1.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

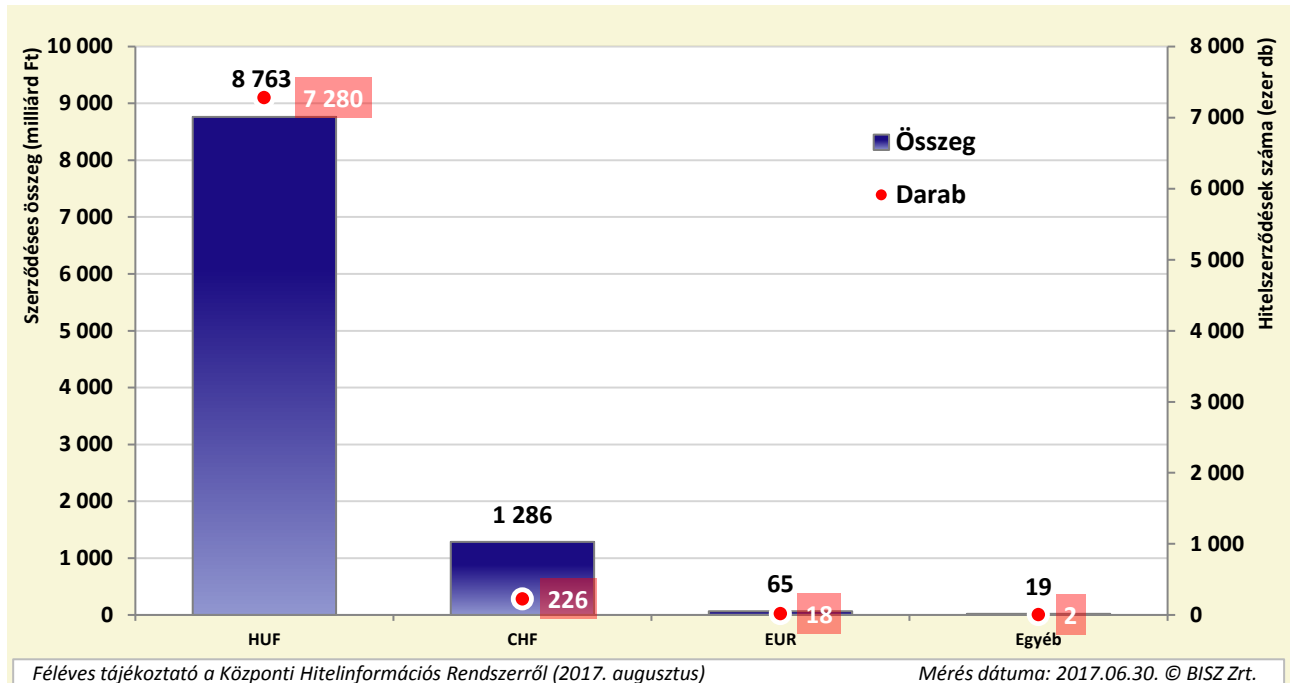


A KHR lakossági alrendszerében szereplő fennálló hitelszerződések száma és ezek összes nyilvántartott szerződéshez viszonyított részaránya tovább csökkent. A csökkenés üteme a 2015

¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2016. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2017. augusztus 15.)

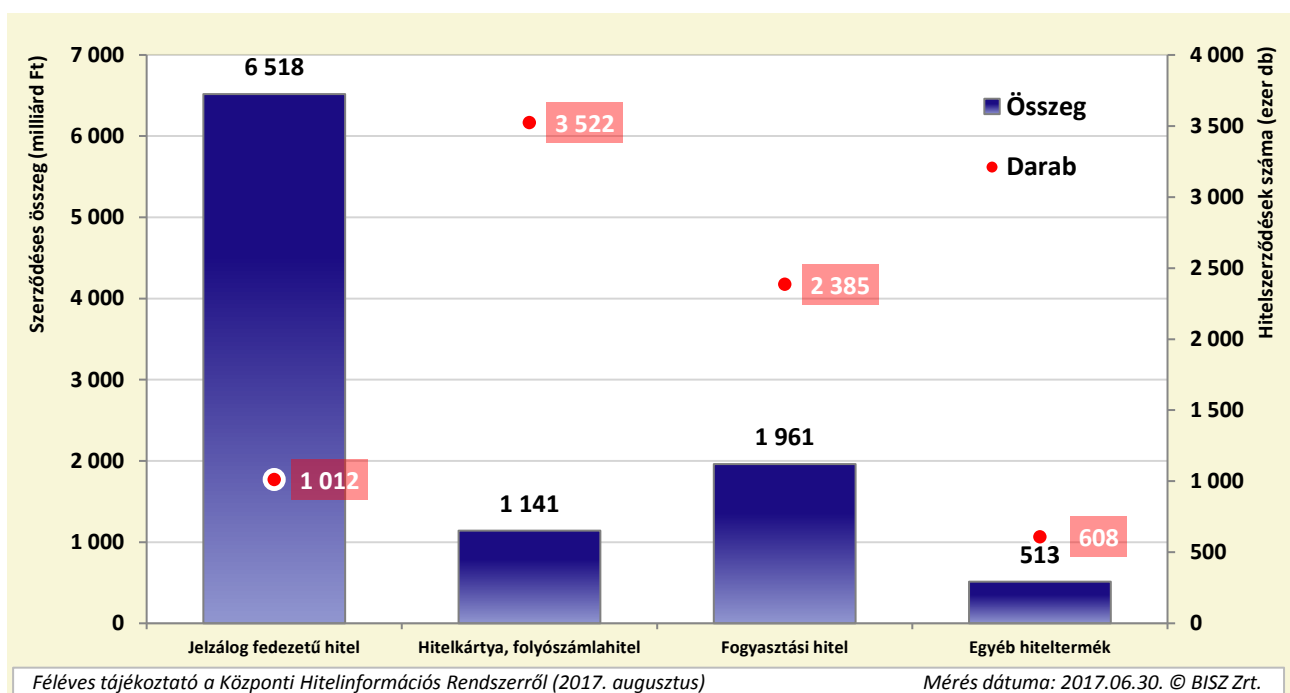
első féléves, forintosításkor tapasztalt ütemmel megegyező. Ugyanakkor a teljes (fennálló és megszűnt) hitelállomány mérete nem csökkent, ami egyrészt a megszűnt hitelszerződésekhez kapcsolódó, elévülési idejüket töltő rendezett vagy veszteséggel leírt mulasztásoknak, másrészt a pozitív (fizetési késedelem nélküli), már megszűnt hitelszerződések növekvő számának köszönhető, melyek a természetes személyek tárolhatósági nyilatkozatai miatt maradnak a rendszerben pozitív hiteltörténet építése céljából.

1.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017. június végén



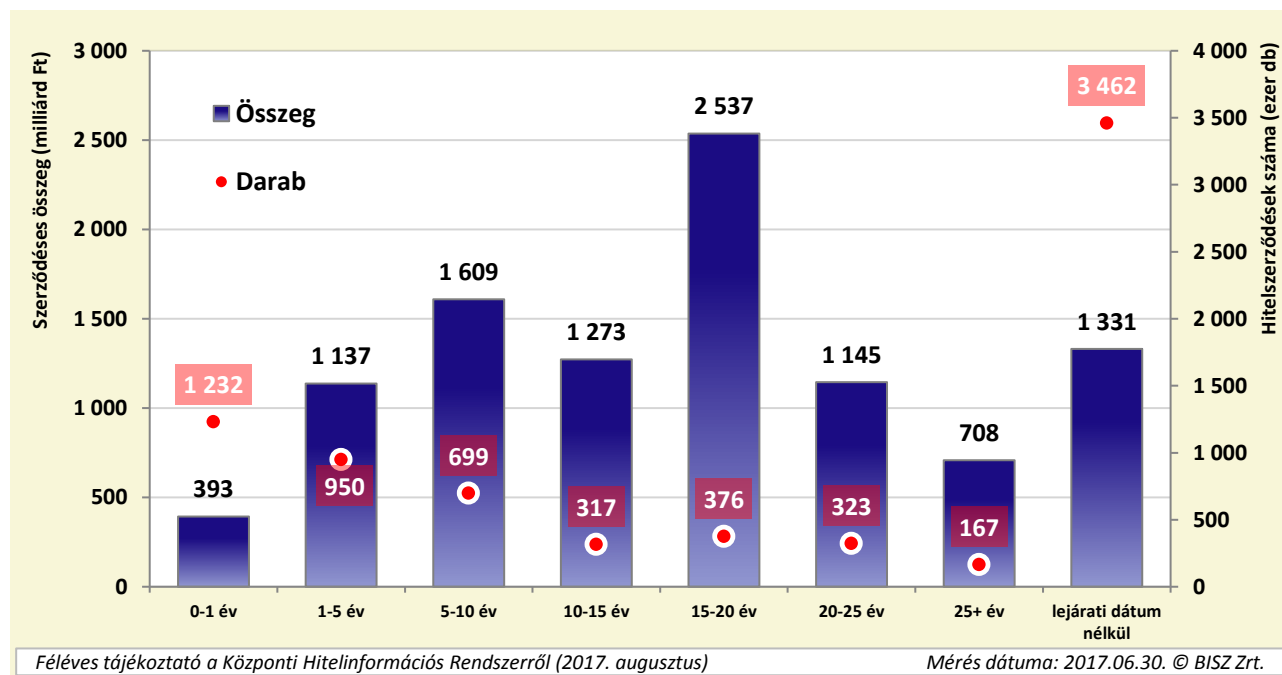
2017. június végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 133 milliárd forint, ami 128 milliárd forinttal kevesebb, mint egy évvel korábban. A fennálló szerződések 96,7%-a forintban, 3%-a svájci frankban, 0,24%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 86,5%-a forint, 16,7%-a svájci frank, 0,6%-a euró alapú. A forint alapú hitelszerződések darabszámának és kötéskori összegének részaránya tovább növekedett az elmúlt fél évben.

1.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017. június végén



A 2017 közepén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 46,8%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,7%-a fogyasztási hitel, 13,4%-a jelzálog fedezetű hitel, a fennmaradó csaknem 8,1% pedig egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (64,3%). A fogyasztási hitelek 19,4%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 11,3%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5,1%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. Minimális csökkenésről beszélhetünk a 2016 félév végi darabszámokban (átlagosan -1,5%) és a kötéskori összegekben (átlagosan -1,2%), de 2016. év végéhez viszonyítva már minimális átlagosan 0,3 %-os emelkedés tapasztalható az összegek tekintetében.

1.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017. június végén

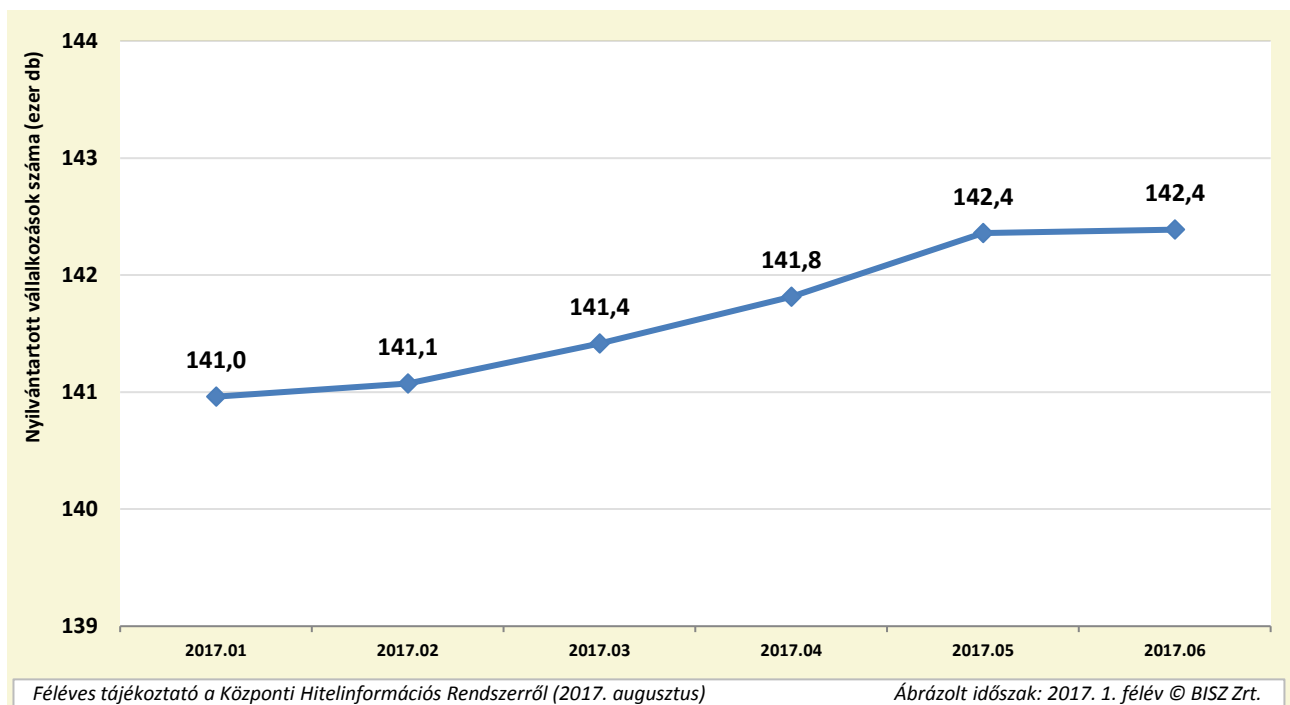


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában nem tapasztalható érdemi változás. A fennálló hitelszerződések számának csökkenése szinte minden kategóriában kisebb csökkenést idézett elő. Kivételt ez alól az 1-5 éves futamidejű hitelszerződések, mert az összesített szerződéses összege és darabszáma kis mértékben növekedett 2016. első félévéhez képest, valamint a lejárat dátum nélküli szerződéseknél is kis növekedés tapasztalható a szerződés összegben.

A határozatlan futamidővel rendelkező szerződések továbbra is a teljes hitelállomány csaknem felét (46%) teszik ki a darabszám tekintetében. Ugyanakkor a teljes hitelállomány összegének csak 13%-a köthető ilyen típusú hitelekhez.

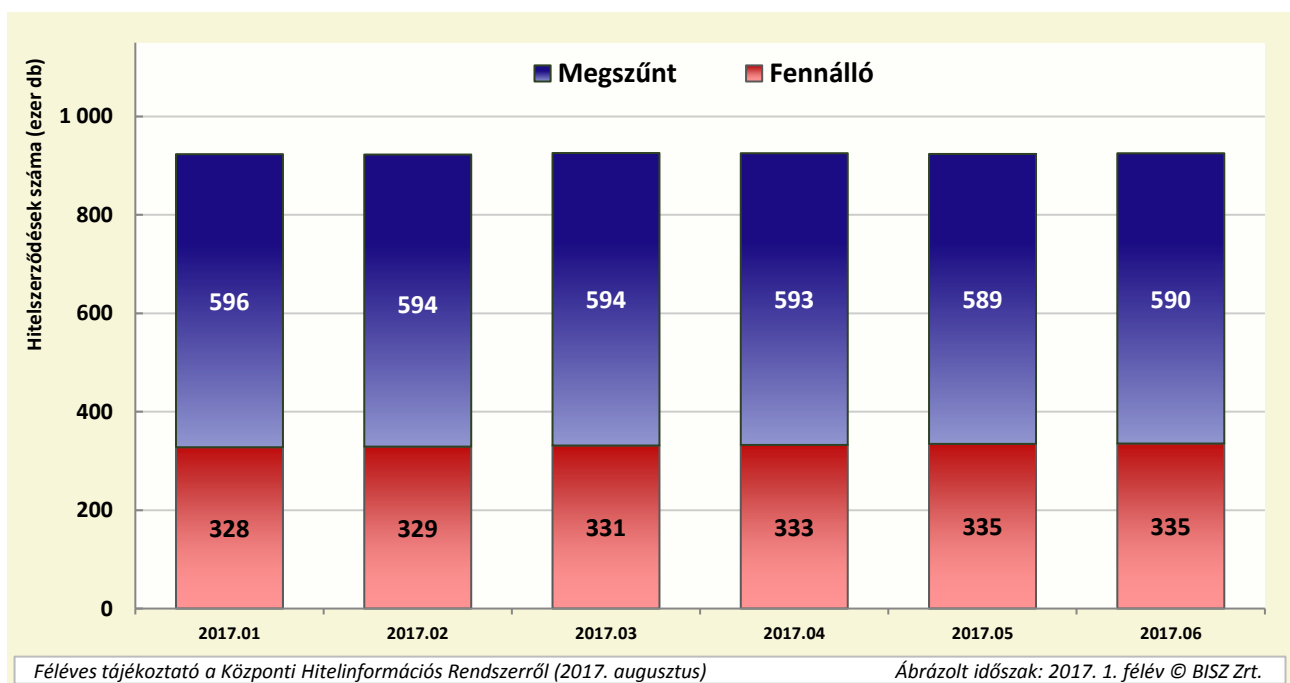
1.2. Vállalkozási alrendszer

1.2.1. Fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2016 második felében kezdődő emelkedése folytatódott 2017 első félévében is, melyre hatással lehet a Növekedési Hitelprogram. A rendszerben 2017. közepén nyilvántartott 142 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 12,8%-a.

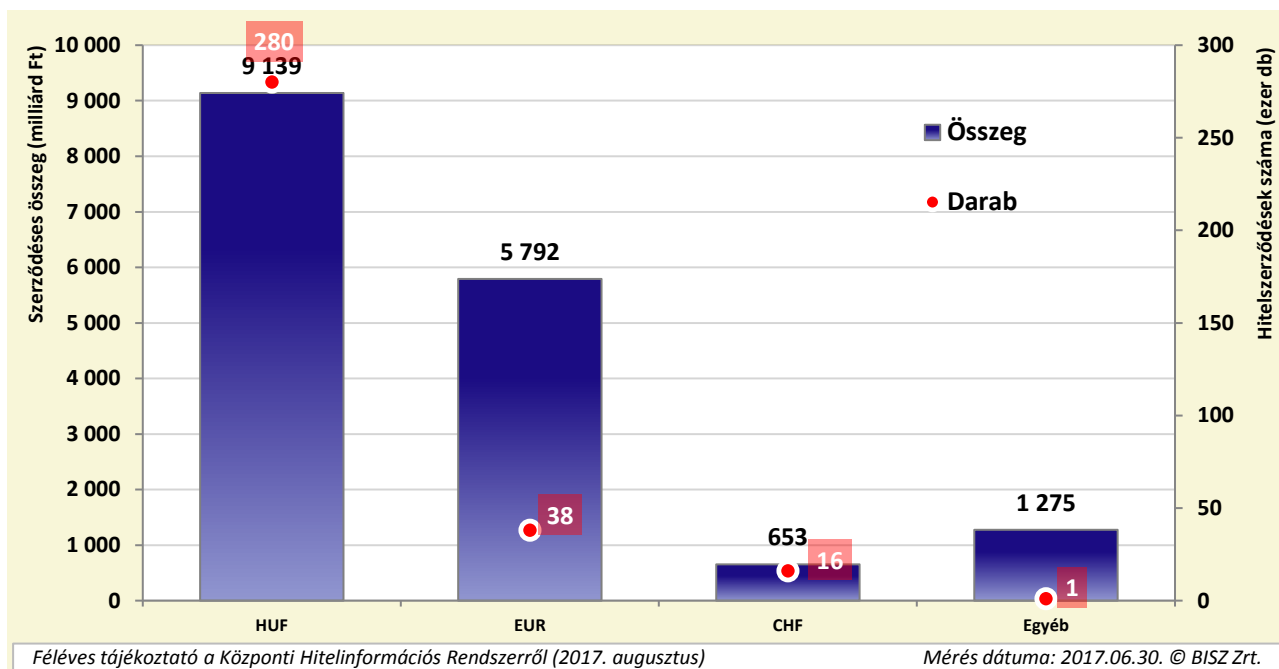
1.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



A vállalkozási alrendszerben tárolt hitelszerződések darabszámának előző évi kismértékű csökkenő tendenciája megállt 2017 első félévében. A fennálló hitelszerződések részaránya továbbra is növekedő tendenciát mutat (36,22%).

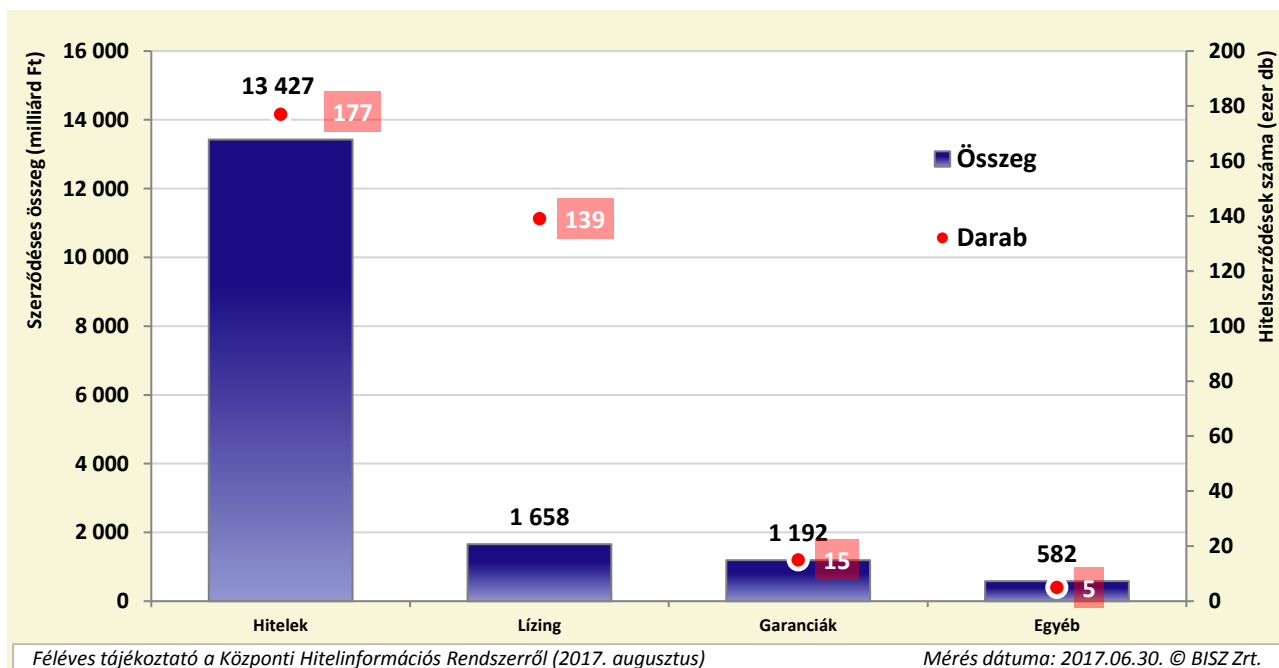
² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 108 944 db).
 Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd018a.html (Letöltés: 2017. augusztus 16.)

1.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017. június végén



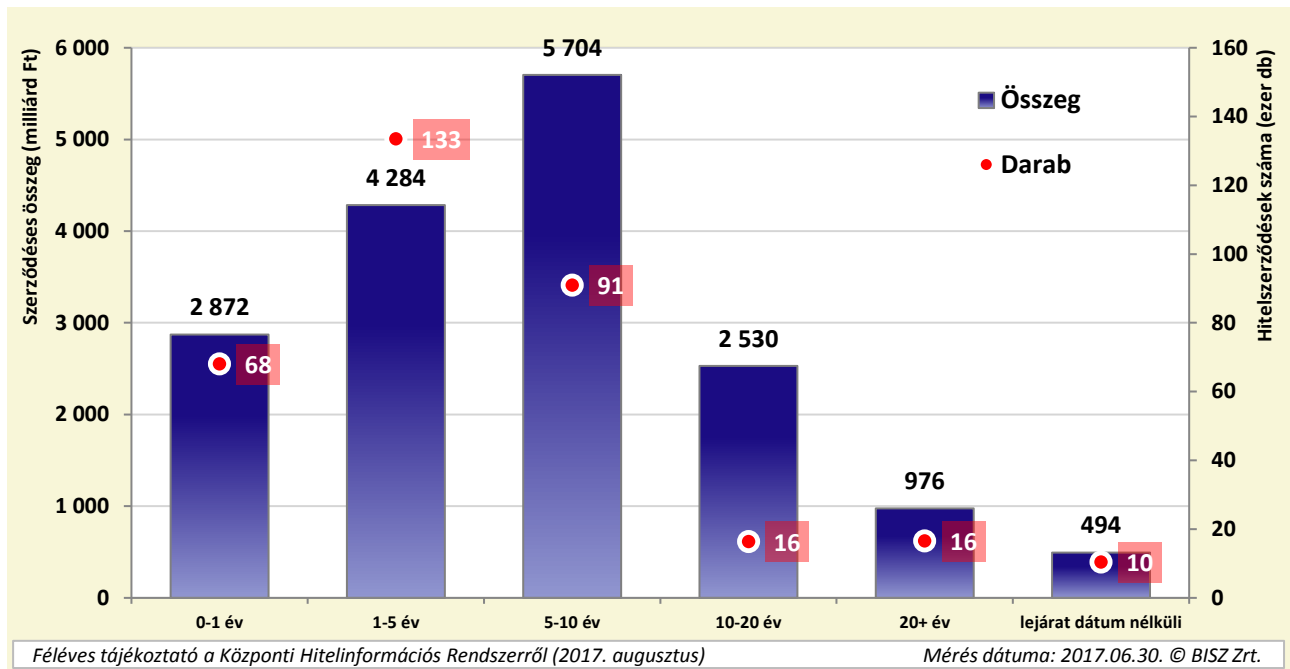
A vállalásos fennálló hitelszerződések összesített hitelösszege 16 859 milliárd forint 2017 közepén, ami 680 milliárd forinttal több, mint egy évvel ezelőtt. A növekedés a forintban és euróban kihelyezett hitelek összegének növekedéséből adódik. A fennálló hitelszerződések 83,58%-a forintban, 11,34%-a euróban, 4,78%-a svájci frankban, és 0,30%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalásos hitelszerződések hitelösszegének 54,21%-a forint, 34,36%-a euró, 3,87%-a svájci frank, és 7,46%-a egyéb deviza alapú.

1.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017. június végén



2016 első félévéhez viszonyítva 2017 azonos időszakában a hitelek és garanciák darabszáma csökkent, de a hitelösszegük nőtt, a lízingszerződések darabszáma és hitelösszege is növekedett, egyéb típusokban csökkenés tapasztalható. A fennálló hitelszerződések több mint fele még mindig hitel, illetve hiteljellegű keretszerződés (52,68%). A lízingszerződések 41,37%-ot, a garanciák pedig 4,46%-ot tesznek ki. A kihelyezett hitelösszeg 80%-a köthető a hitel/hiteljellegű keretszerződésekhez.

1.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017. június végén

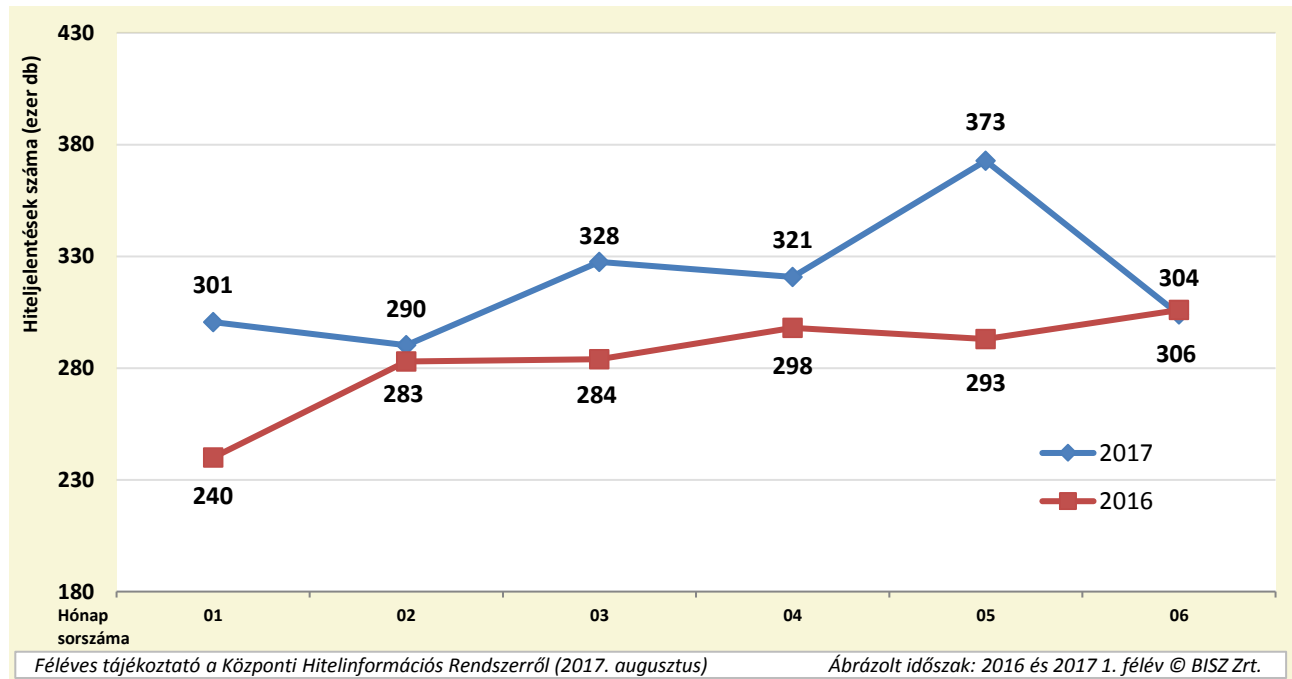


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlása vegyes képet mutat. Darabszám tekintetében az 0-10 éves futamidővel rendelkező hitelszerződések tudtak kisebb növekedést produkálni az előző év első feléhez képest. A 10 évnél hosszabb futamidejű hitelszerződések darabszáma csökkent a megelőző év értékeihez képest. Összeg tekintetében az „1-5” és „10-20” év és lejárat dátum nélküli kategóriát leszámítva a többi kategóriában növekedés tapasztalható az előző év azonos időpontjához képest. Az „5-10” év kategória hitelszerződéseinek összege arányaiban a legnagyobb mértékben növekedett 2016 első félévéhez képest (2,4%).

2. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

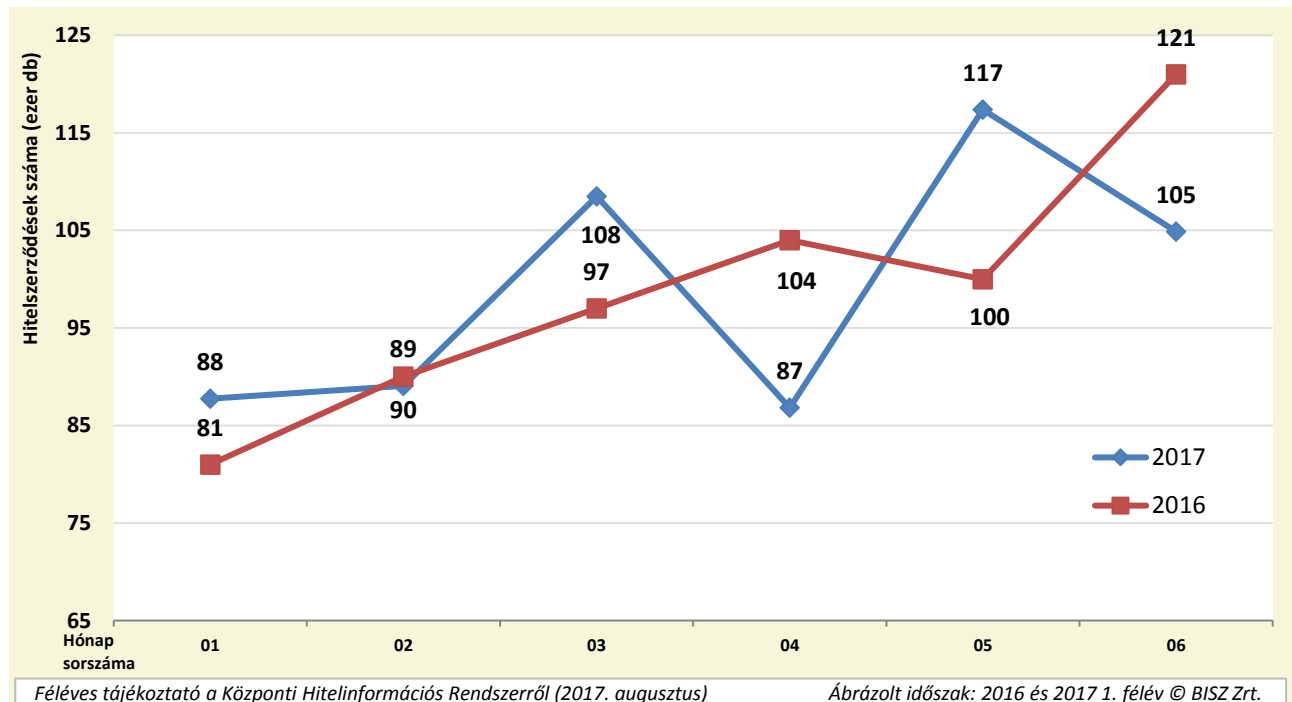
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



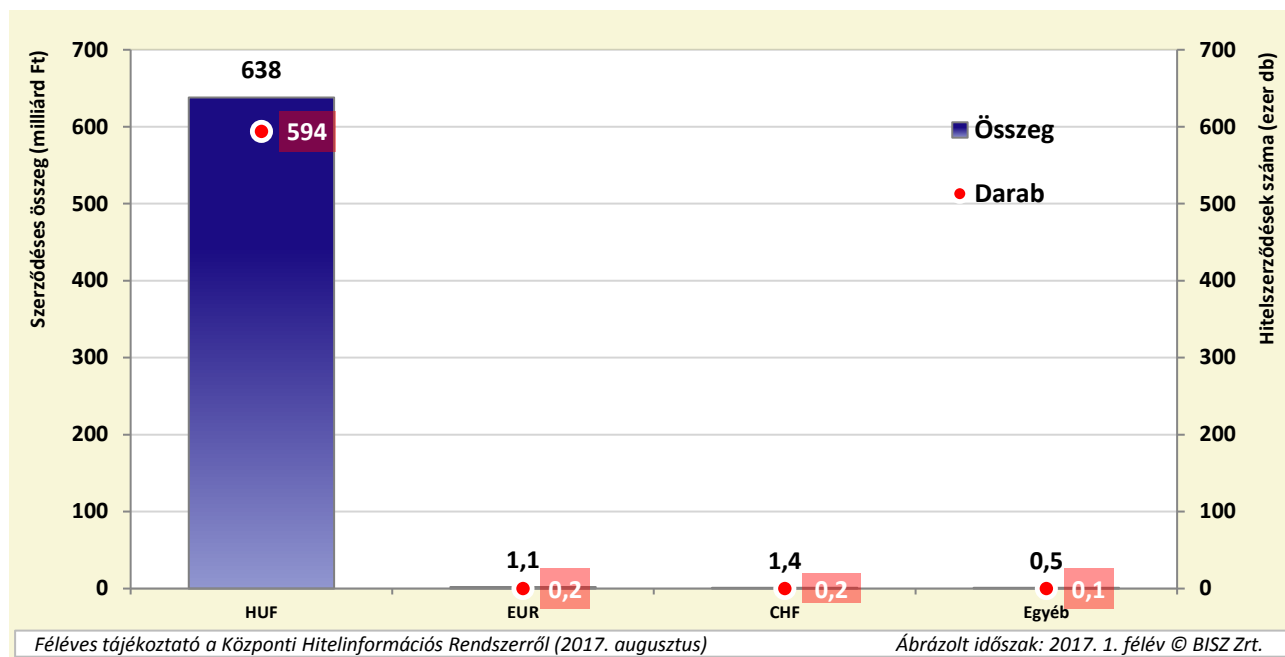
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. 2016 első felében 12,5%-kal több hiteljelentést kértek a pénzintézetek, mint 2016 azonos időszakában.

2.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



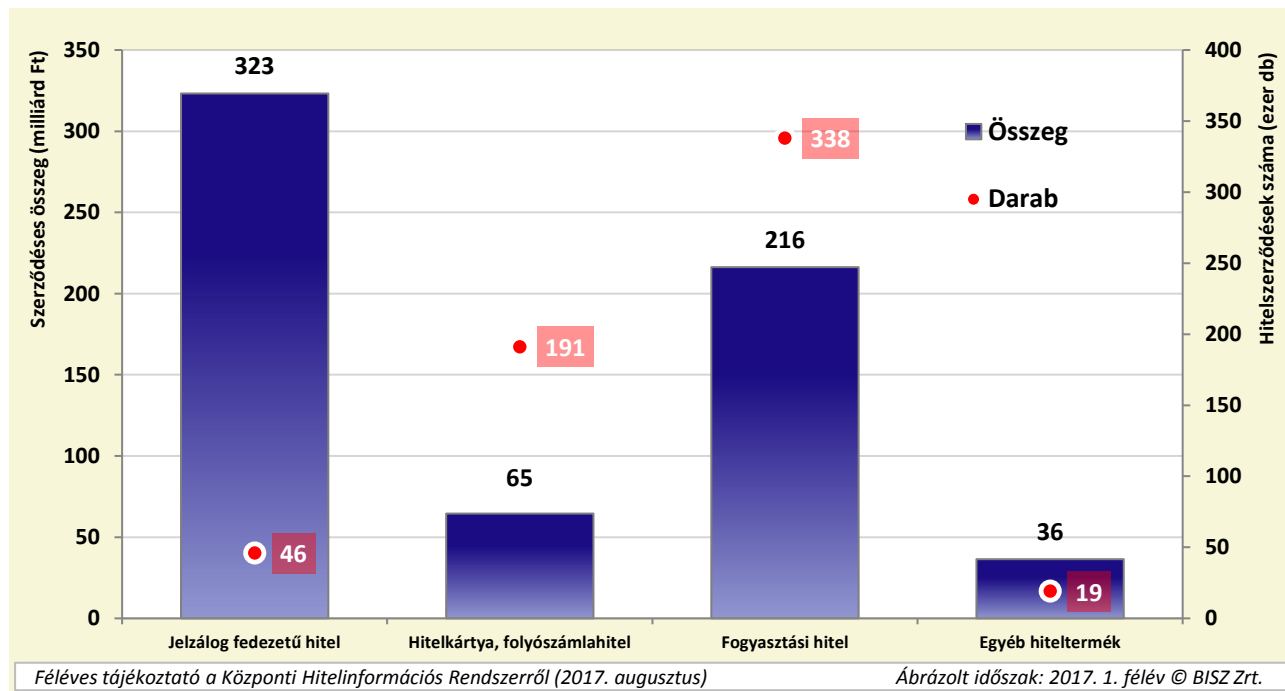
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ez a mutatószám 2017 első félévét tekintve átlagosan havonta ezer darab volt, ami minimális emelkedés az egy évvel korábbi 98,8 ezres átlagértékhez képest.

2.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



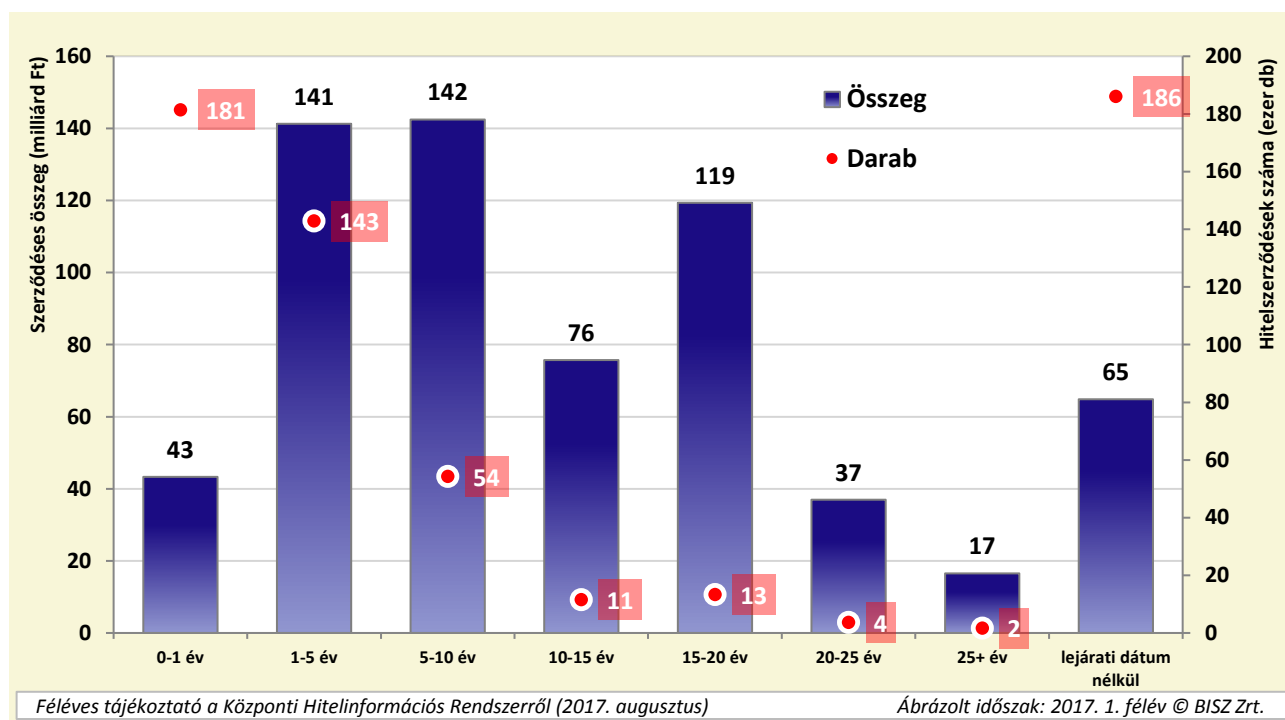
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések döntő többsége továbbra is forint alapú. Az átlagos hitelösszeg ismét emelkedő tendenciát mutat. 2016 első félévében az újonnan rögzített forinthitelek átlagos összege 875 ezer forint volt, addig 2017 első félévében ugyanez az érték 931 ezer forint, minden devizahitelt is figyelve pedig 926 ezer forint.

2.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



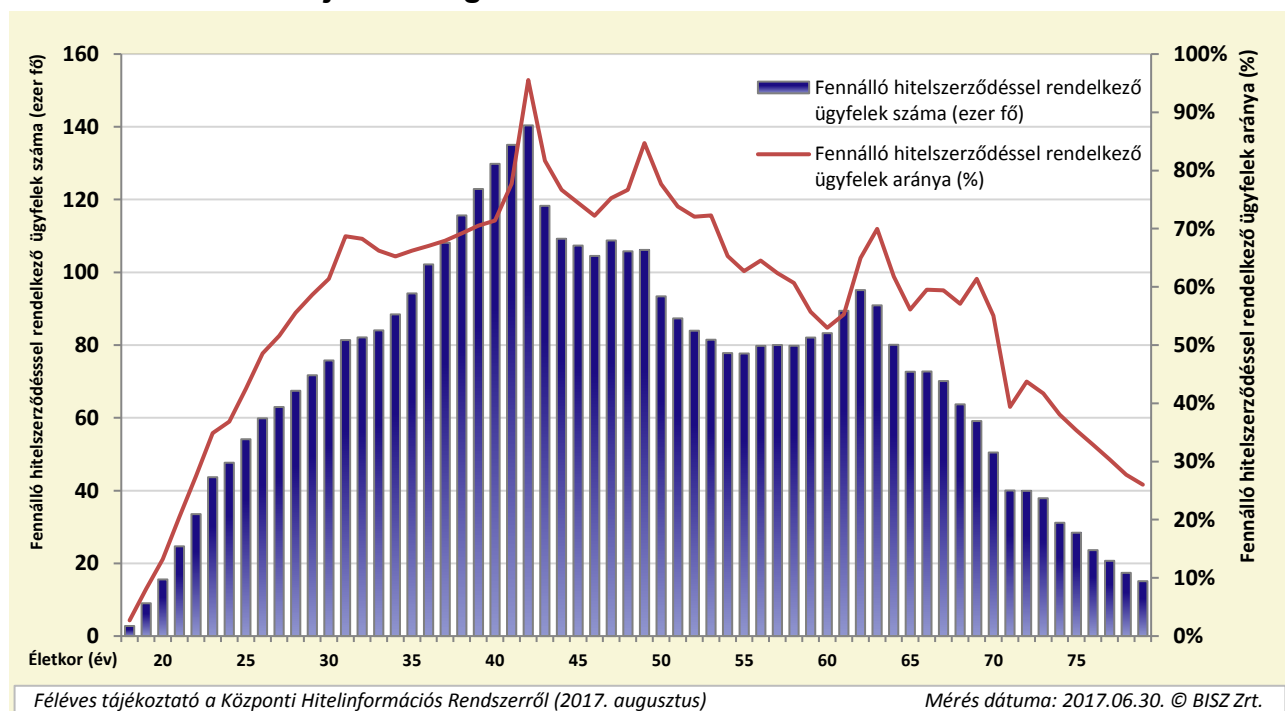
2017 június végéig a hitelszerződések darabszámát tekintve az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 57%-a fogyasztási hitel, 32%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 8%-a jelzálog fedezetű hitel, 4%-a egyéb hiteltermék volt. 2016 első félévéhez viszonyítva 2,1%-al kevesebb jelzálog fedezetű hitelt rögzítettek, és 21%-al kevesebb egyéb hitelterméket. Szintén az előző év hasonló időszakához mérten 14%-os emelkedés mérhető a 40 milliárd forintos szerződéses hitelösszeg növekedés miatt a jelzálog fedezetű hiteleknél, így 50,47%-os részarányú. A fogyasztási hitelek esetén 37%-os az emelkedés az 58 milliárd forinttal emelkedett szerződéses összeg miatt, és 33,75% a részaránya.

2.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



2017 első felében a szerződéses összeg tekintetében szinte minden futamidő-kategóriánál növekedés tapasztalható 2016 első feléhez képest, kivéve az egy éven belüli futamidőt, ahol 22%-os a visszaesés, és a 25 évnél nagyobb kategóriát, ahol 6%-os a csökkenés. Az „1-5 év” kategória 36%-al, az „5-10 év” 33%-al, a „15-20 év” 25%-al emelkedett. Az új rögzítések száma alapján az egy éven belül lejáró kategória 23%-al, illetve „20-25 év” kategória 33%-al csökkent, egyéb kategóriákban stagnálás vagy növekedés tapasztalható 2016 azonos időszakához képest, kiemelten az „1-5 év” és „5-10 év” kategóriát ahol 32 és 29%-os az emelkedés.

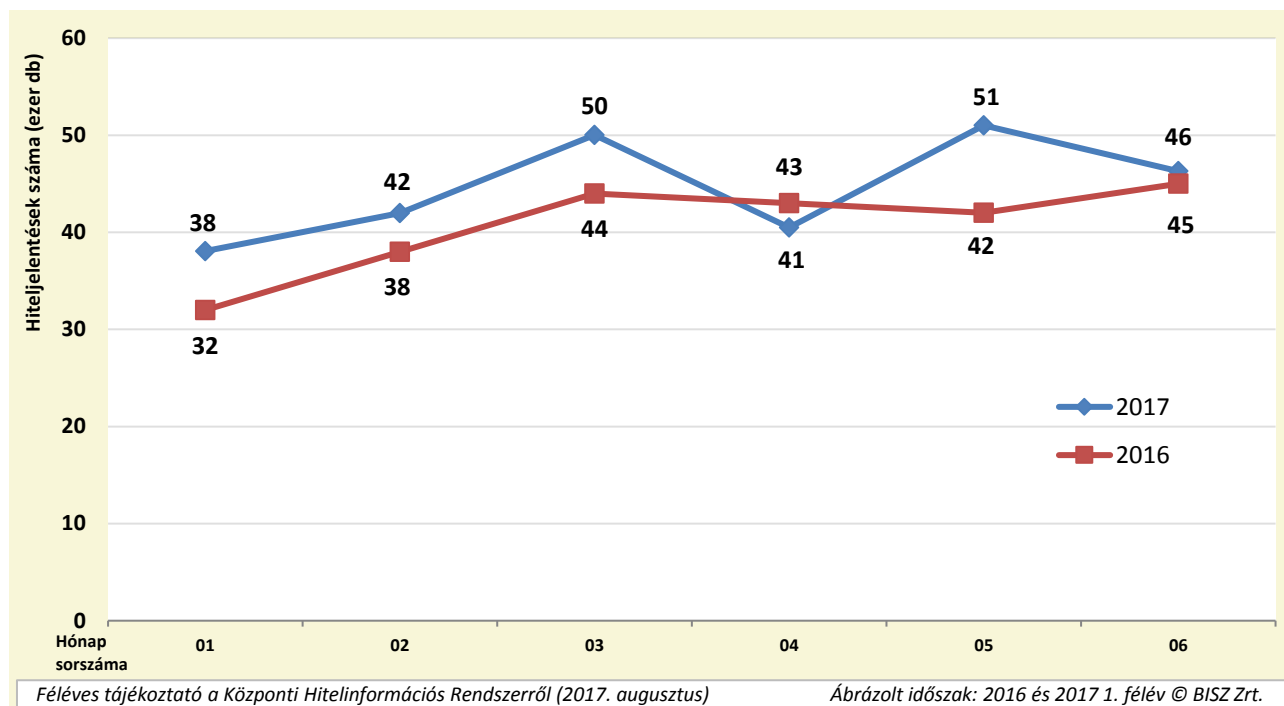
2.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2017. június végén



A diagramon látható arányszám minden életkor esetén a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek számának és a KSH korábban hivatkozott demográfiai korfáján található megfelelő értékek hányadosából adódik. Tehát például a 35-50 éves korosztályban négy emberből háromnak, 70-75 év között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése. A 42 évesek 95%-a rendelkezik fennálló hitelszerződéssel, egy évvel korábban ez az érték 82% volt.

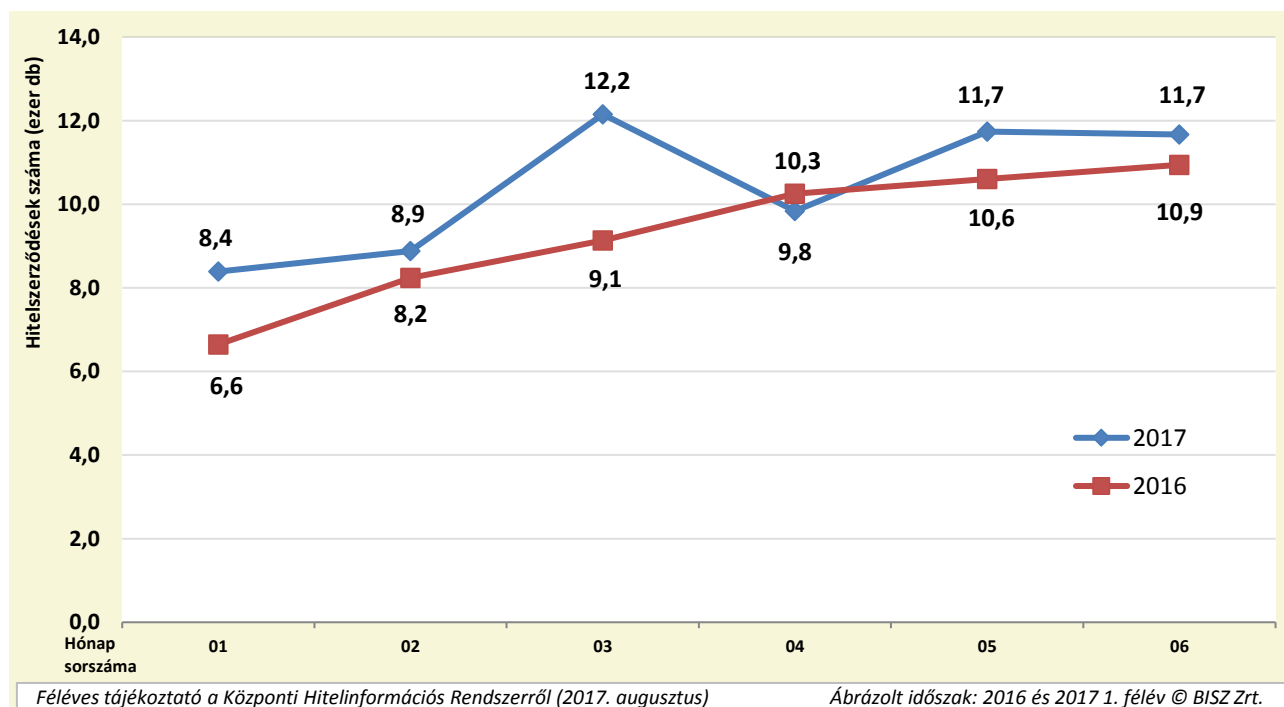
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



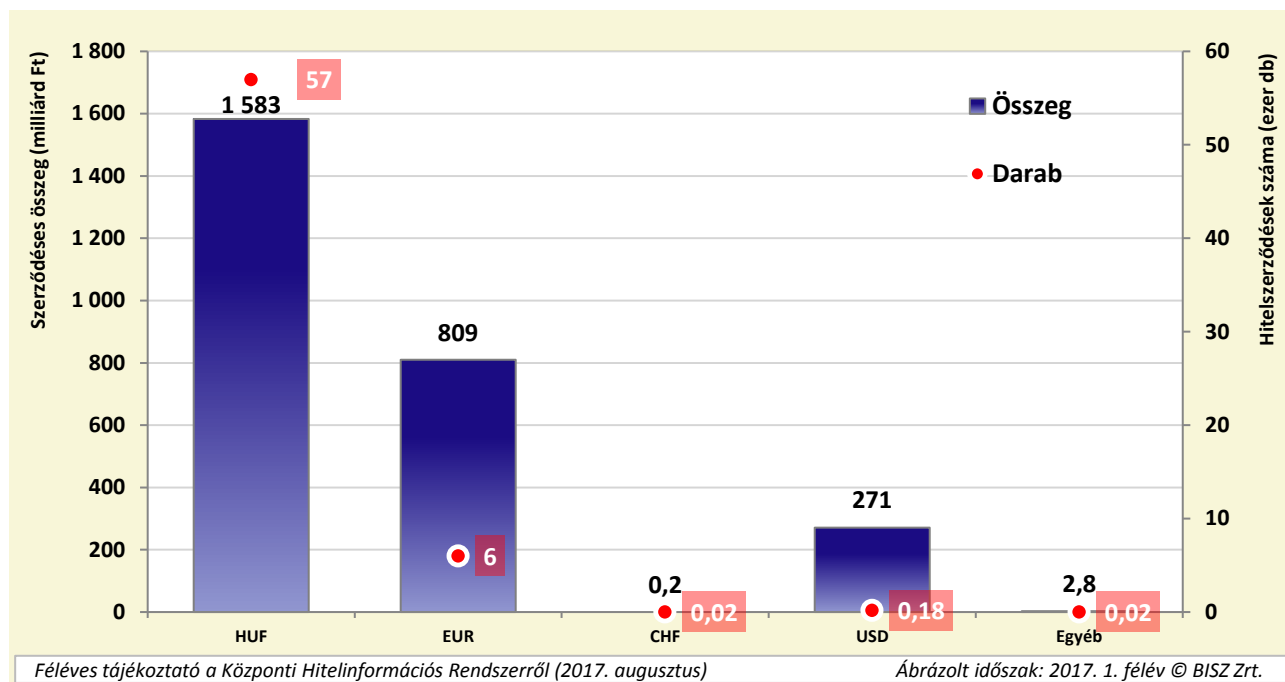
A pénzügyintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalásos ügyfélről. A 2017 eleji értékek szépen lekövetik az előző év azonos időszakát, a második negyedévben azonban elmaradnak a darabszámok a tavalyitól. Összességében 2017 első felében 268 ezer vállalásos hiteljelentést kértek a pénzügyintézetek, ami 24 ezerrel több a 2016-os év azonos időszakában mért értéktől, ami 9,8%-os emelkedés.

2.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



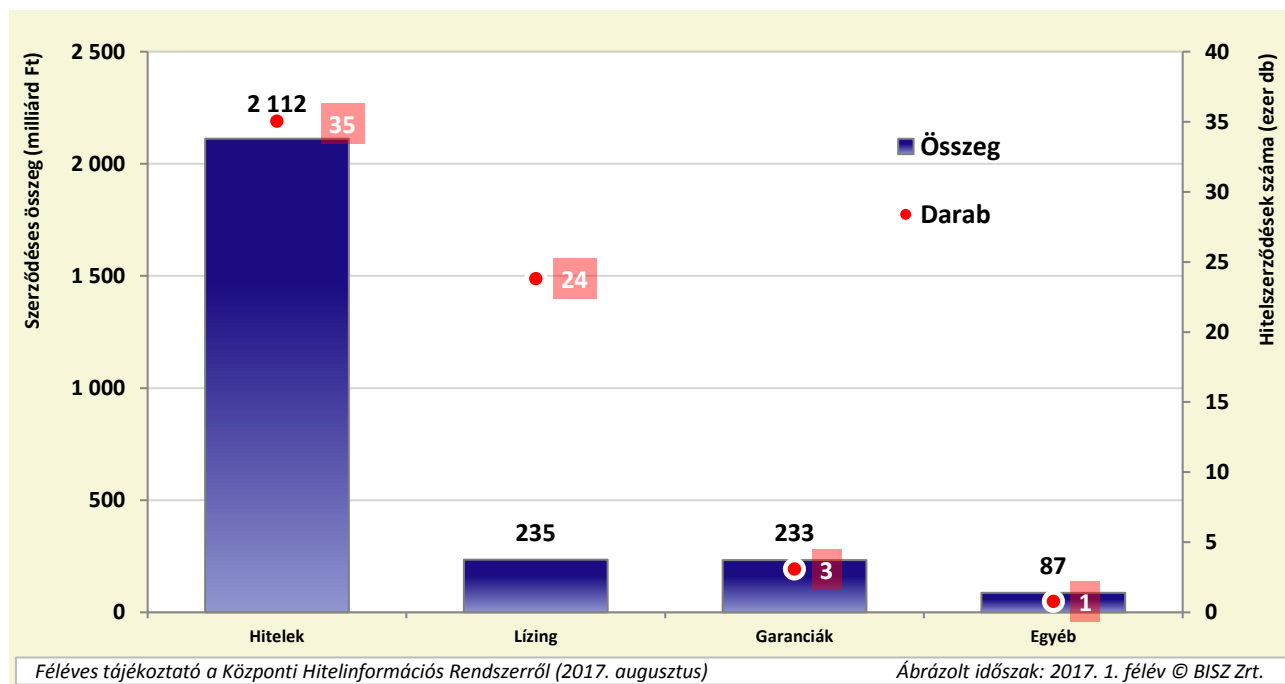
2017 első felében az előző év azonos időszakához viszonyítva 12,6%-al több, átlagosan havi 10,45 ezer új hitelszerződést rögzítettek a pénzügyintézetek, ami havi szinten több mint 1100 darabos növekedés.

2.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



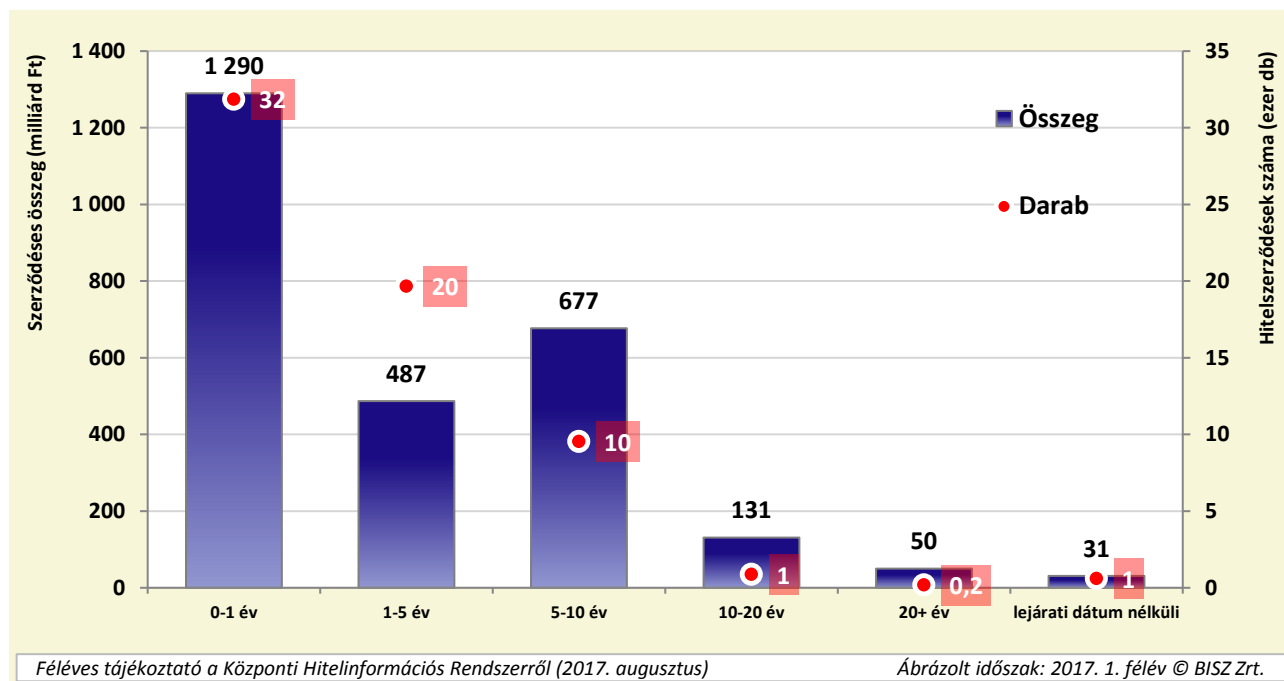
A 2017 első felében újonnan rögzített, összesen 57 ezer darab vállalásos hitelszerződés 12,6%-al több mint egy éve, 90,16%-a forint, 9,49% euró alapú, a maradék 0,34%-on pedig a többi deviza osztozik. 2017 első félévében a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 2666 milliárd forint volt, 21,3%-al több mint 2016 első felében. Az újonnan kötött szerződéses összeg és darabszám tekintetében a főbb kategóriákban tapasztalható növekedés az előző évhez képest, egyedül a dolláralapú hitelszerződések összege tudott úgy emelkedni, hogy darabszámuk csökkent, a svájci frank hitelek darabszáma és összege is csökkent.

2.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített hitelszerződések döntő többsége hitel, hiteljellegű keretszerződés, illetve lízingszerződés (93,7%). E két kategóriában több új hitelszerződést rögzítettek a pénzügyintézetek, mint az előző év azonos időszakában, összesen 12,5%-os az emelkedés. A szerződéses összeg minden kategóriában emelkedett az egyéb kivételével, 2016 első feléhez képest 21,3%-os a növekedés.

2.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

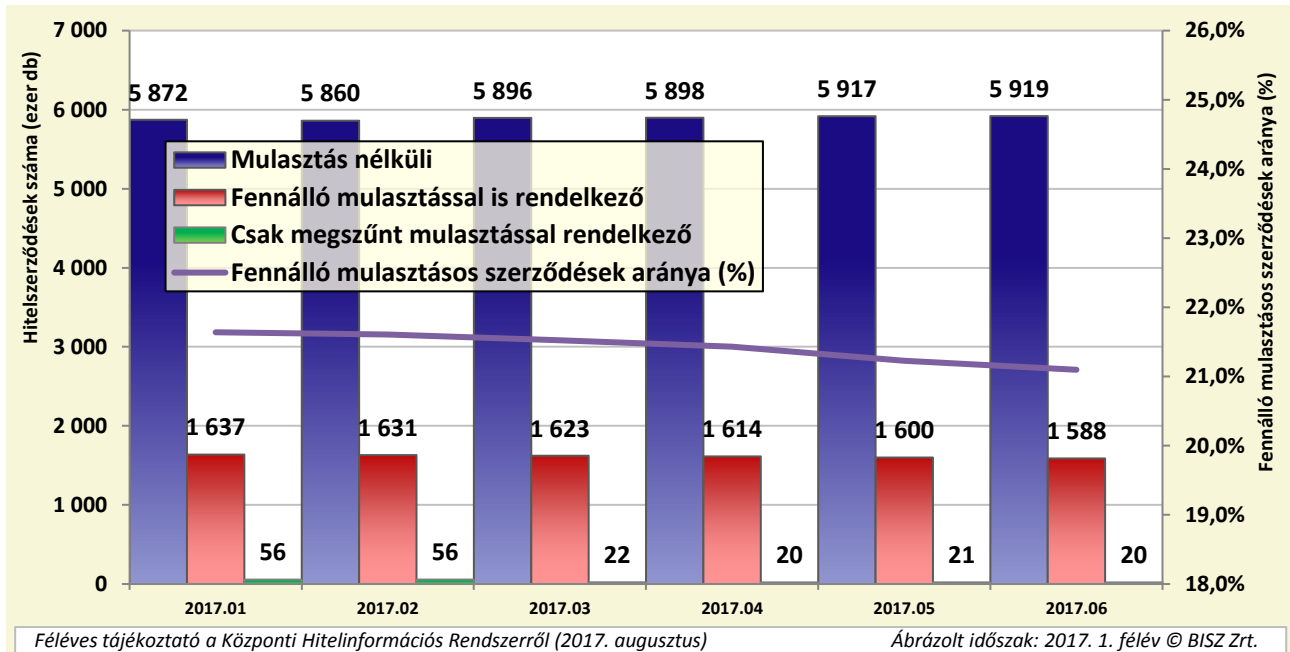


Az új hitelszerződések futamidő szerinti megoszlása azt mutatja, a hosszú lejáratú hitelek (10+) részaránya évről évre csökken. A rögzítés darabszámok a „0-1”, „1-5” és „5-10” év kategóriákban emelkedtek 10, 17 és 25%-ot az előző év azonos időszakához képest. Minden más kategóriában szinte pontosan ugyanannyi hitelszerződés került felvitelre a KHR-be, mint 2016 első felében. Szerződéses összeg tekintetében az „10-20 év” és a „lejárat dátum nélküli” kategóriát leszámítva növekedésről beszélhetünk, átlagosan 21%-os az emelkedés 2016 azonos időszakához képest.

3. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

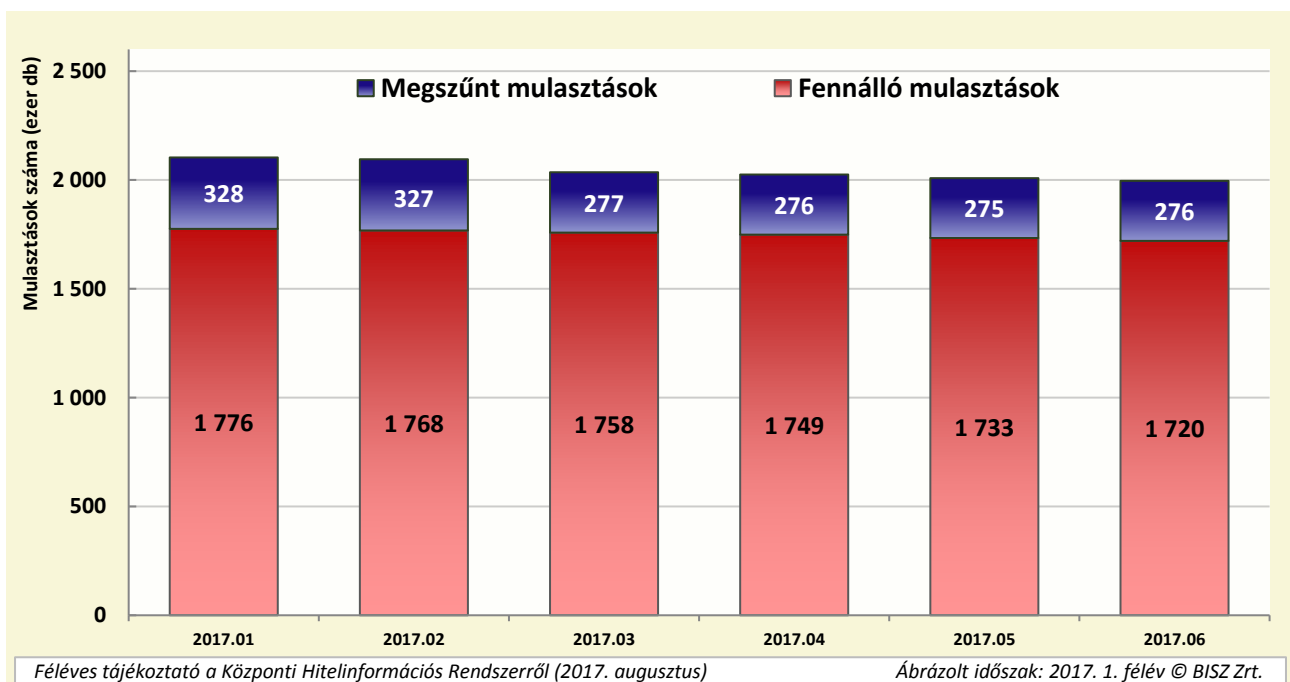
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbéternél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. 2017 első felében 21,1% százalékra csökkent a fennálló mulasztásos hitelszerződések aránya. A fennálló és a csak megszűnt mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma, illetve részaránya is csökkent, a mulasztás nélküli szerződések száma emelkedett az egy évvel korábbi szintre.

3.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint

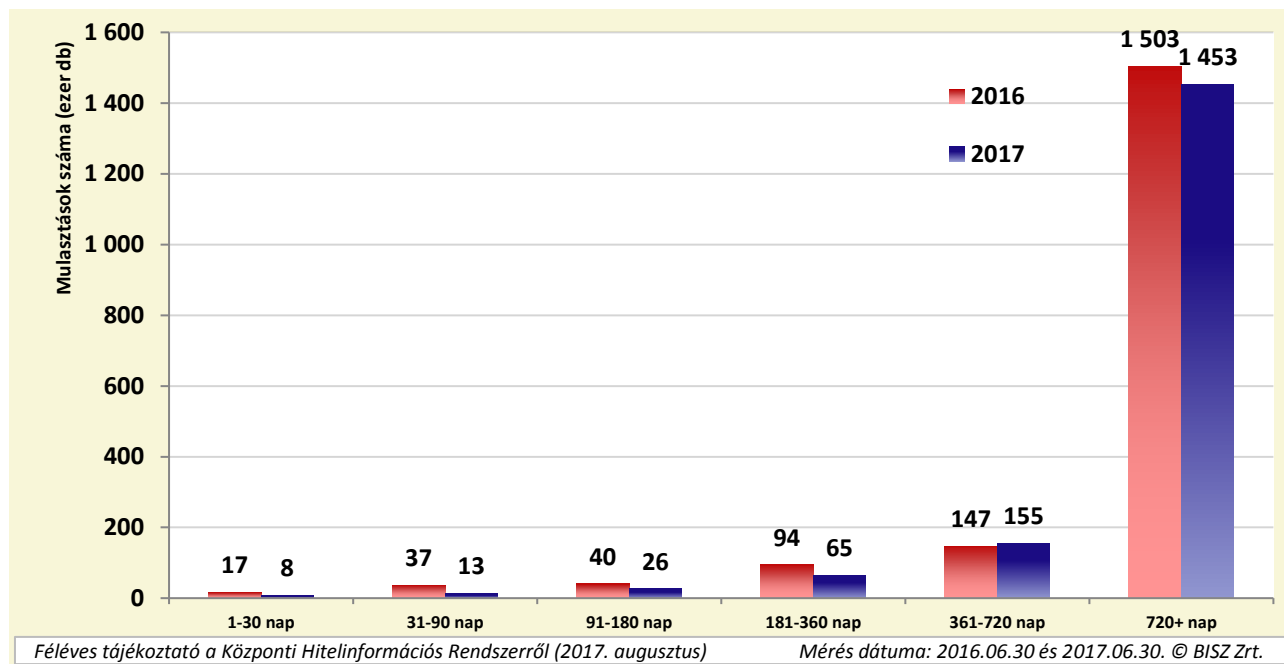


A fennálló mulasztások darabszáma az év első néhány hónapjában folyamatos csökkenést mutatott.

Az egy évvel korábbi adatokhoz képest 15,9%-al csökkent a megszűnt mulasztások száma, és 6,4%-al a fennálló mulasztásoké.

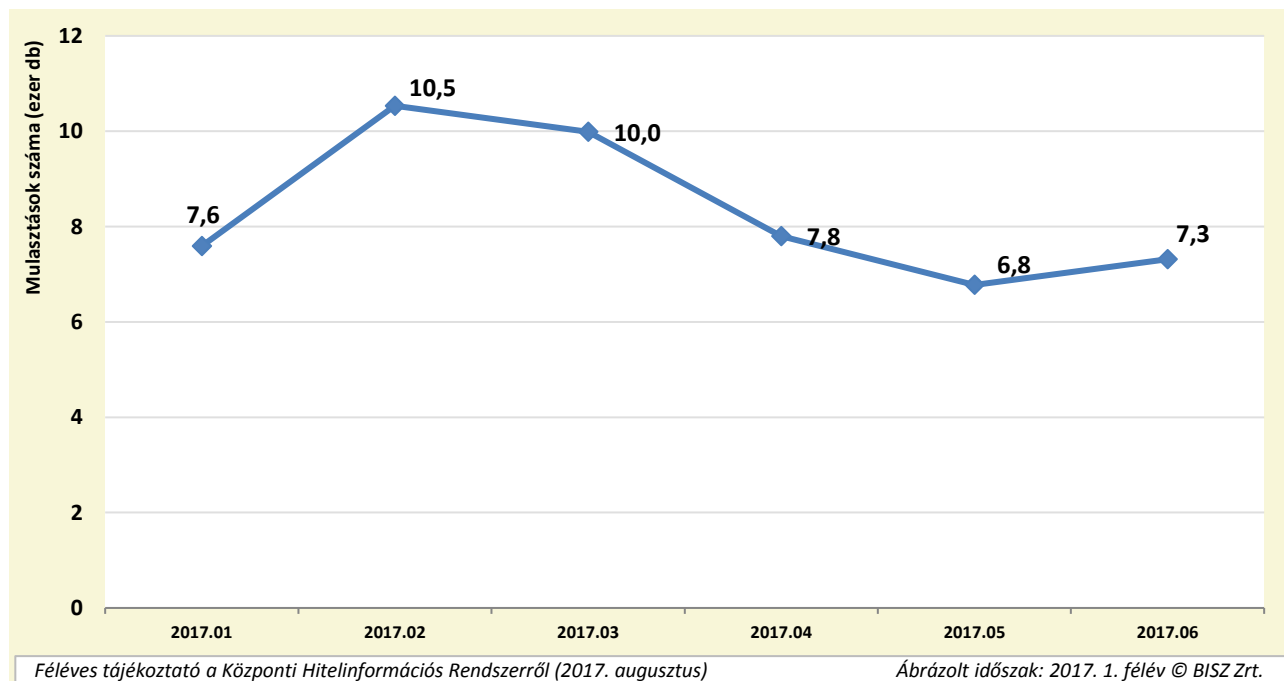
A csökkenő tendencia várhatóan továbbra is folytatódni fog a fennálló mulasztások tekintetében.

3.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2017 közepén



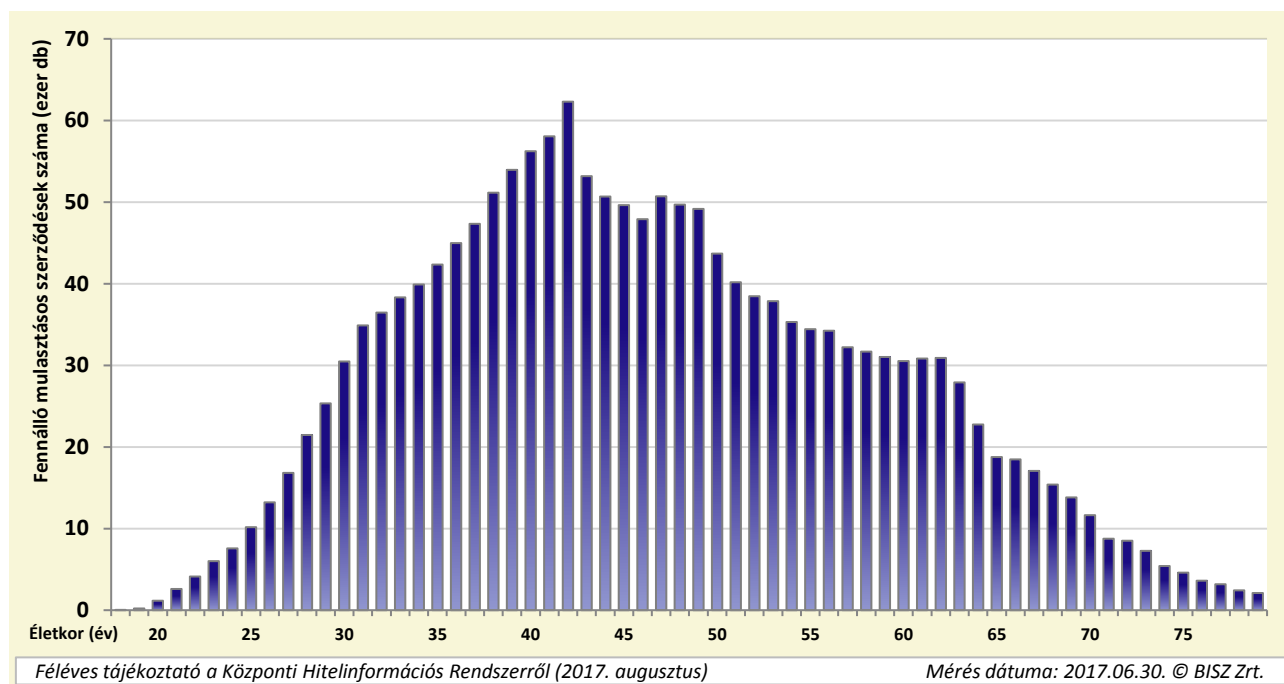
A több mint két éve rendszerben lévő mulasztások száma az elmúlt évek trendjével ellentétben csökkent, de a 361-720 napos kategória nőtt. Pozitív tényezőként értékelhető, hogy ezen kívül minden esetben csökkent a fennálló mulasztások darabszáma, az elmúlt év közepi állapothoz képest.

3.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



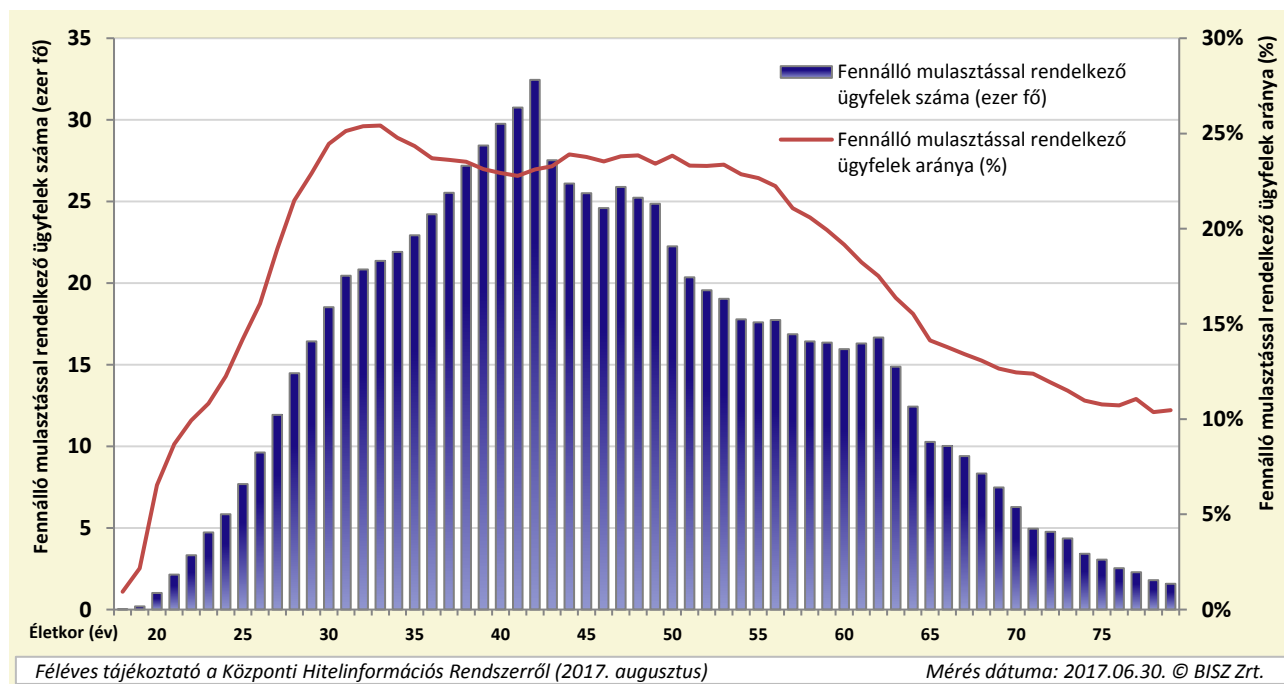
2017 első félévében havonta átlagosan 8,5 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, ami csaknem havi 8 ezerrel kevesebb, mint az előző év azonos időszakában, mely 48%-os csökkenés.

3.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2017. június végén



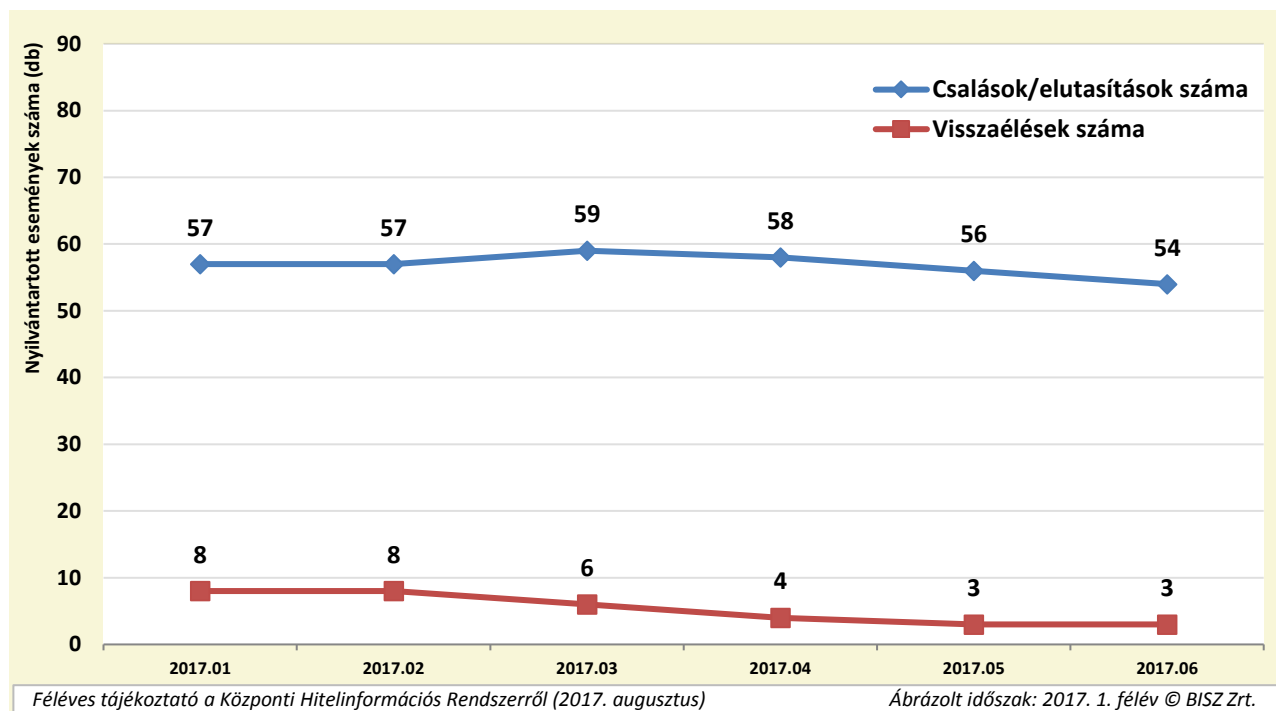
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfelek életkora szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult.

3.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2017. június végén



A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek közül a 28-34 éves korosztályban tapasztalható a legnagyobb probléma a felvett hitelek törlesztését illetően. Ebben a korosztályban minden negyedik adós nem tudja fizetni valamely fennálló hitelszerződését. Ugyanakkor a 25-60 évig terjedő korcsoportok során minden esetben meghaladja a mutató a 20%-os értéket, azaz a fizetőképességgel rendelkező társadalmi csoportokban minden ötödik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva.

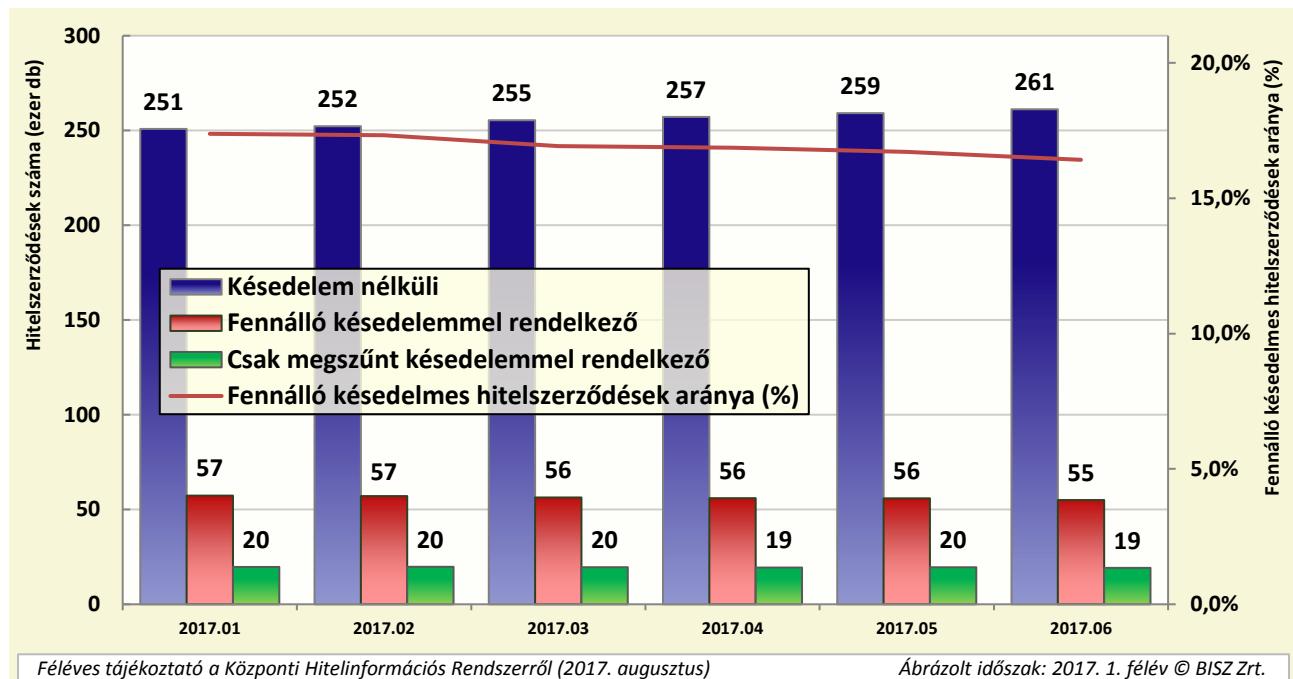
3.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztáson kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. A negatív adatok közé tartozik még a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés is. Ezen események alacsony darabszáma csökkenő tendenciát mutat.

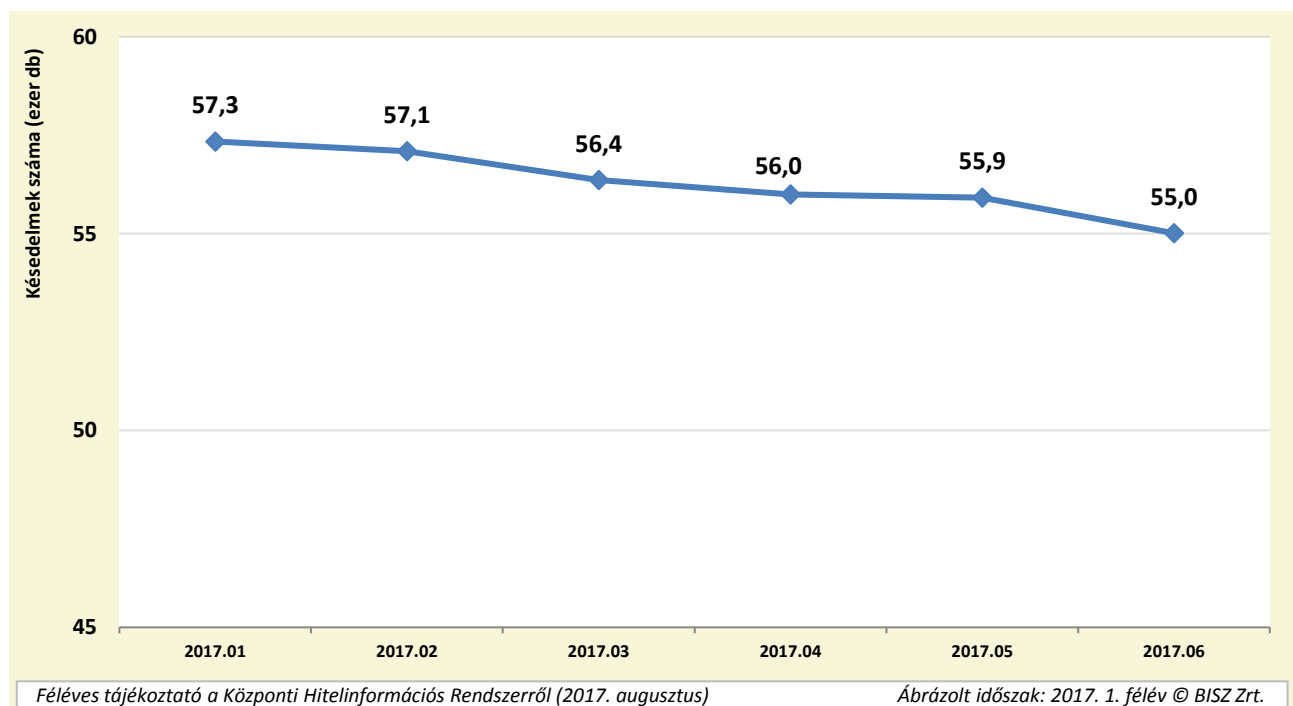
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



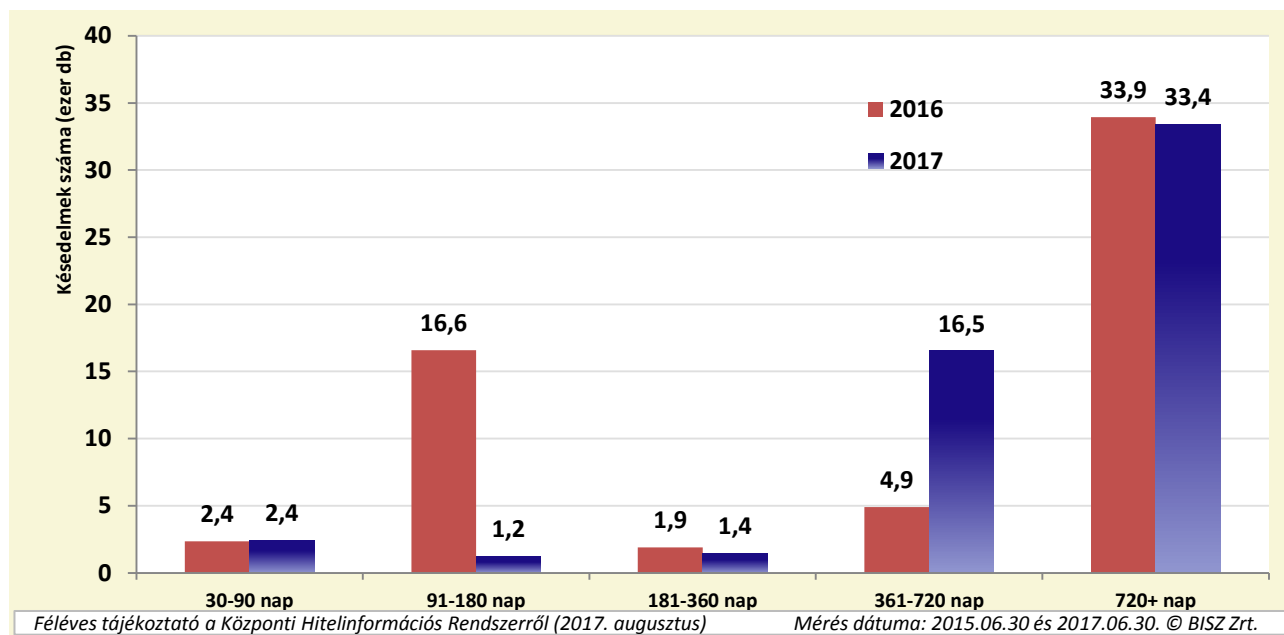
A vállalozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészlete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok az esedékességet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. 2016 második felében a fennálló késedelmes szerződések darabszáma csökkenő tendenciát mutatott, ami folytatódott 2017 első félévében is, így egy év alatt 8,8%-al nőtt a késedelem nélküli szerződések száma.

3.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



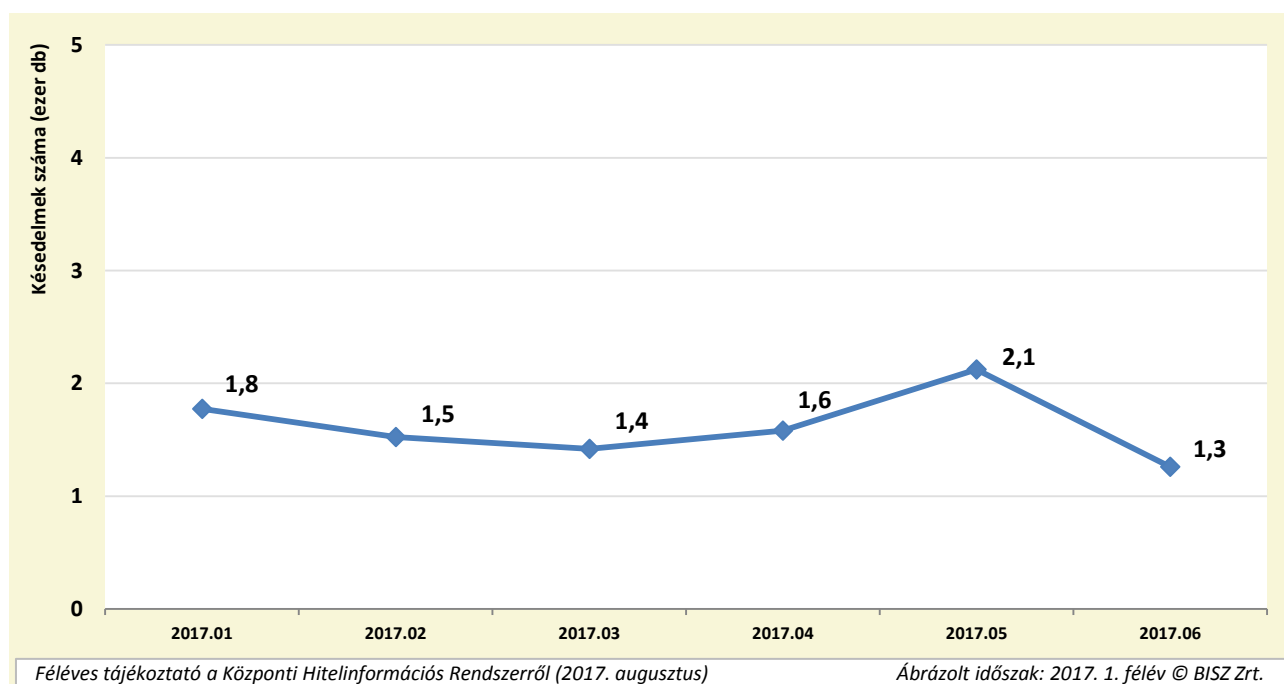
A fennálló késedelmek számának változása az előző ábrával összhangban csökkenő tendenciát mutat.

3.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2017 közepén



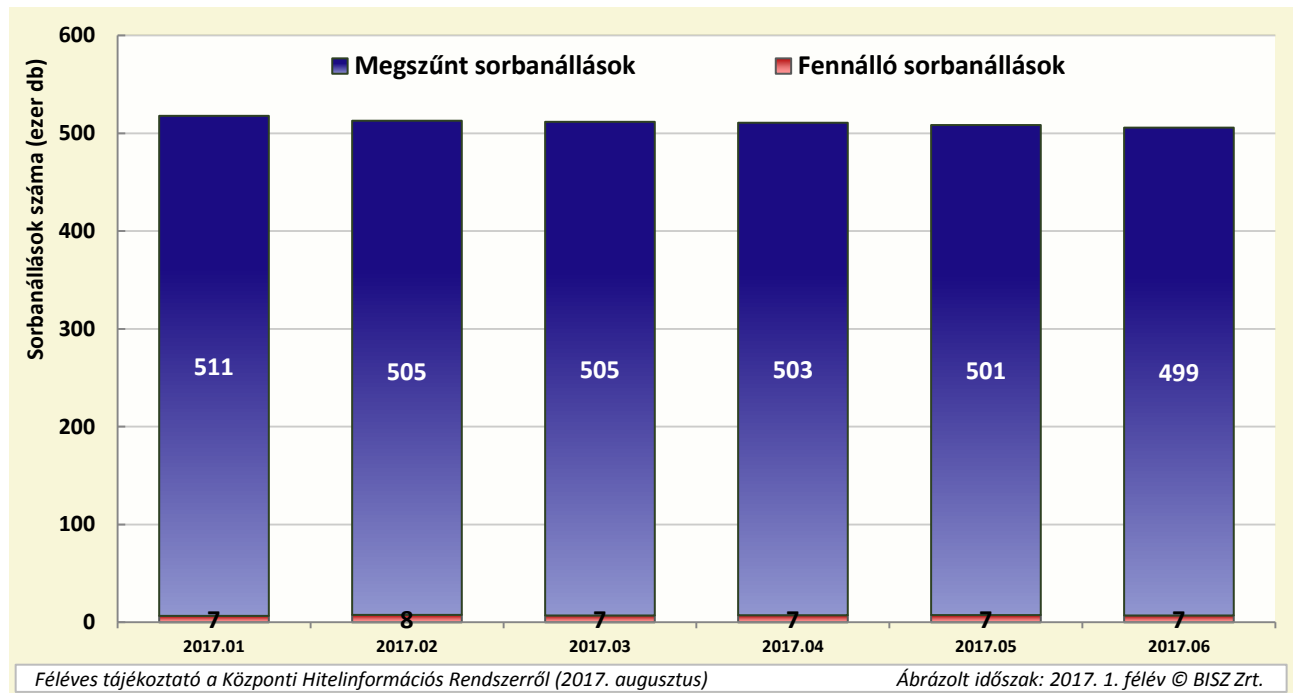
A fennálló késedelmek rögzítés óta eltelt idejét mutató diagram is megfigyelhető, hogy szinte minden kategóriában csökkent a darabszám. Kivételt jelent a 361-720 napos kategória magas darabszáma, mely egy éve még a 91-180 kategóriát növelte, és ez egyetlen referenciaadat-szolgáltató tevékenysége miatt történt, mely során lezárt közel 7 ezer késedelem nélküli szerződést, majd rögzített megközelítőleg 15 ezer késedelmet 2016 áprilisában.

3.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



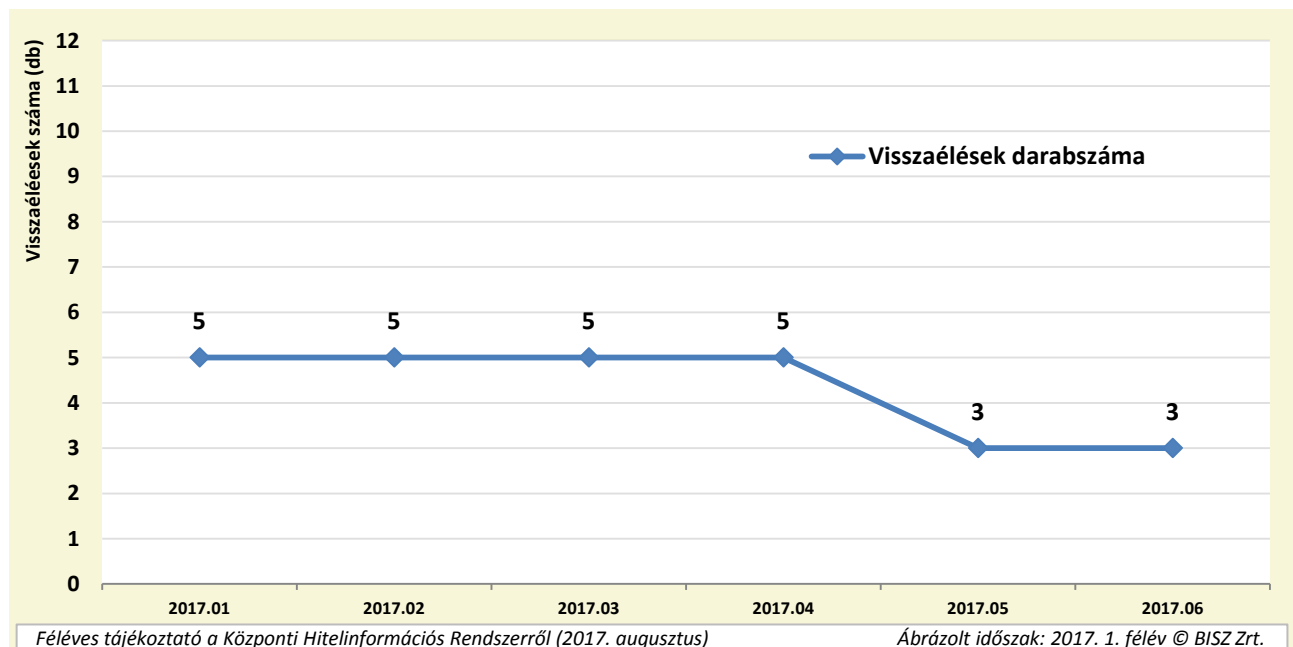
Az átlagos havi felvitel 1,62 ezer darab, ami az elmúlt év azonos időszakának 1,68 ezer darabos átlaga alatt van.

3.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalkozási folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A megszűnt, tárolási idejüket töltő sorbanállások elévülésének (törlődésének) üteme folytatódott, így darabszámuk tovább csökkent. A fennálló sorbanállások száma nem változott érdemben.

3.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása



A vállalkozási alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetőeszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetőeszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2017 első felében 2 db ilyen esemény elévült, új nem keletkezett.