



BISZ

**20
22**

**A BISZ ZRT.
IGAZGATÓSÁGÁNAK
JELENTÉSE**

**A TÁRSASÁG 2022. ÉVI
ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL**



1.	VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ	3
2.	A BISZ ZRT. KÜLSŐ KÖRNYEZETE ÉS ÜZLETI FOLYAMATA	4
3.	A TÁRSASÁG ÜZLETI- PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	8
	3.1. BEVÉTELEK	10
	3.2. KAMATEREDMÉNY	10
	3.3. ÁRFOLYAMEREDMÉNY	10
	3.4. EREDMÉNY	10
	3.5. CASH FLOW	10
	3.6. VAGYONI HELYZET	10
4.	A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE	12
5.	A KPKNY RENDSZER MŰKÖDÉSE	16
6.	JÖVEDELEMFORMÁCIÓS RENDSZER MŰKÖDÉSE	18
7.	A TÁRSASÁG LÉTSZÁMHELYZETE	20
8.	KHR ADATMINŐSÉG ÉS ADATTISZTASÁG JAVÍTÁSA	22
9.	ADATSZOLGÁLTATÁSOK HATÓSÁGOKNAK ÉS A KHR-BEN NYILVÁNTARTOTTAKNAK	24
	9.1. SAJÁT HITELJELENTÉS SZOLGÁLTATÁS	25
	9.2. HATÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS	26
	9.3. ÜGYFÉLKIFOGÁSOK	26
	9.4. TÁROLHATÓSÁGI NYILATKOZATOK	27
10.	JOGI TEVÉKENYSÉG - PERESETEK	28
11.	AUDIT	32

01

„A Társaság sikerei a Partnereink, a környezeten és a krízisekben megedződött munkavállalóink múlnak. Ezúton is szeretnék köszönetet mondani mindannyiuknak, hogy cégünk támogatásuk hatására idén is zavartalanul, stabilan tudott működni.”

VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ

A koronavírus utáni 2021-es év egy regenerációs, újraépítő év volt. A gazdaságban jelen voltak a pandémia hatásai, amely érezhető volt az inflációs adatokon is. A 2021-es decemberi infláció már elérte a 7,4%-os szintet. A 2021-es összkép azt mutatta, hogy vannak ugyan problémák, de a gazdaság működése egész évben folyamatosan fejlődik. Éppen ezért a BISZ Zrt. stratégiai képe is az volt 2022-re vonatkozóan, hogy egy fokozatosan erősödő gazdasági működés mellett kell a Társaság irányítását végezni. Bár voltak előjelek a világgazdaságban továbbra is meglévő problémákra (pl. beszállítói láncok akadozása) 2022 év elején aztán gyorsan szertefoszlott ez a kép, mivel februárban kitört az ukrajnai háború, amely jelentősen rányomta a bélyegét a magyar gazdaság teljesítményére. A háború elsősorban bizonytalanságot hozott a kelet-közép-európai régióban, amely gyorsan hatást gyakorolt a gazdaság működésére. Rövid időn belül az élet újabb próba elé állította a tovább konszolidálódó pénz-



VEZÉRIGAZGATÓI
ELŐSZÓ

01

ügyi szektort, és benne a BISZ Zrt-t is. A magyar bankszektor a kihívások ellenére 2022-ben is stabil maradt. Az új helyzet a korábbi tervek átgondolását, stratégiai lépéseket jelentett a Társaság működésében is, amelyek sikeresnek bizonyultak. A BISZ Zrt. megőrizte a stabilitását, újra sikeresen alkalmazkodva a környezethez. A cég pozitív gondolkodása mentén sikerült újra megtalálni azon lehetőségeket, amelyek a fejlődés irányába léptették tovább a Társaságot. A BISZ Zrt. ismét lépést tudott tenni a szektor fejlődéséért, partnerei támogatásáért, amely a jelenben és a jövőben is kiemelt fontossággal bír. A banki digitalizációs fejlődés magában hordozza az információéhséget, így Társaságunknak folyamatosan meg kell találni a lehetőséget az igények kiszolgálására. Elkötelezettségünk és kitartásunk töretlen.

Nagy Viktor
vezérigazgató

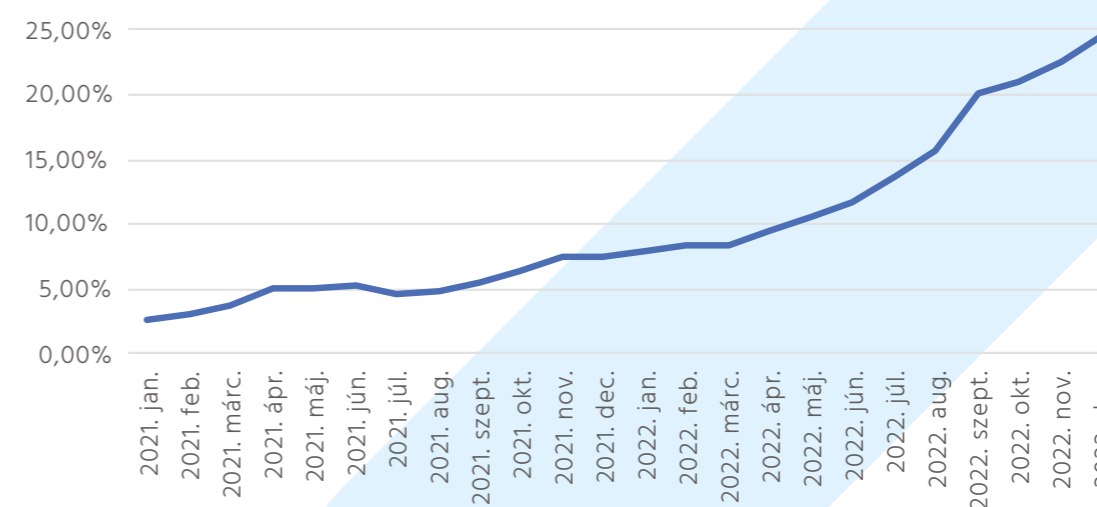
02

A BISZ ZRT. KÜLSŐ KÖRNYEZETE ÉS ÜZLETI FOLYAMATA



A 2022. februárban kitört háború elsősorban bizonytalanságot hozott a kelet-közép-európai régióban, amely ráadásul az európai szankciós politika, illetve az orosz energiaexport (földgáz) csökkentése eredményeként előidézett egy jelentős energia ár, és ezzel együtt egy nyersanyag áremelkedést. Ez gyakorlatilag az inflációt is emelkedő pályára állította, mely a hitelezés – az emelkedő hitelkamatok hatására – lassulását okozta.

Fogyasztói árak változása
(az előző év azonos időszakához képest)



2022-ben a teljes szektornak – így a BISZ Zrt-nek is – új kihívások jelentek meg, amelyek a működéshez új súlypontokat rendeltek. A működési költségek emelkedése mellett egy visszaeső üzleti környezetben az egyik legfontosabb szempont ismét (az elmúlt két évhez hasonlóan) a működési biztonság stabilitásának fenntartása volt. Bár a bankszektor szereplőiben a pandémia két éve hagyott némi nyomot, 2022-ben a gazdasági szempontok alapján a szektor szereplői egészséges, működőképes állapotot mutattak. A finanszírozások visszaesésének okai elsősorban keresleti oldalon keresendők, mivel a növekvő bizonytalanság, az energiaköltségek növekedése és az emelkedő kamatkörnyezet jelentősen visszavetette a keresletet, amely lakossági oldalon sokkal erősebben jelentkezett, mint a vállalati oldalon. Természetesen nem lehet elmulasztani a banki oldalon emellett sem, hogy az emelkedő költségek mellett, emelkedő kockázatok is megjelentek, amelyek a hitelkamatok növekedését, valamint a banki kockázatkezelés szigorodását hozták. Ezen összhatások is hozzájárultak a finanszírozási piac átrendeződéséhez. Ráadásul 2022-ben a szektor folytatta a digitális fejlesztéseket, mely mellett olyan feladatokkal foglalkozott még, mint a kamatstop és a fizetési moratórium.



Ebben a környezetben kellett 2022-ben megtalálni az egyensúlyt a BISZ Zrt-nek is. Kijelenthető, hogy Társaság ezt a vizontagságos évet sikerrel vette, amely önbizalmat adhat a jövővel kapcsolatban is.

A stabilitás megőrzésének fenntartásánál továbbra is figyelemmel kellett lennünk a magyar finanszírozási piac konszolidációja miatti partnerszám csökkenésre, amely a Társaság bevételeire negatív hatást gyakorolt 2022-ben és fog 2023-ban is. A nehezebb év ellenére Társaságunk továbbra is stabil partnere maradt a pénzügyi szektornak, komoly figyelmet fordítottunk az innovációra és a fejlődésre is. Több kihívásra sikeres választ adtunk, ezzel támogatva egy jobb, korszerűbb jövőbeni piacsintű működést. Ilyenek voltak a következők:

- A tevékenységünkkel kapcsolatos **törvények átdolgozásához alakítottunk ki szakmai anyagokat**, érveket fogalmaztunk meg, és egyeztetünk a bankok, a Magyar Nemzeti Bank és a Minisztérium képviselőivel, hogy az információ felhasználás fejlődésének utat nyissunk és az üzleti stratégiában szereplő feladatok végrehajtását elősegítsük.
- A **Jövedeleminformációs Rendszerben (JIR)** működtetett elektronikus keresetkimutatás két éves működését, és továbbfejlesztési lehetőségét mértük fel, és egyeztetünk a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, valamint a Magyar Nemzeti Bank képviselőivel. A banki igények által fogalmaztunk meg fejlesztési javaslatokat, amelyek keretében akár bővíthet a szolgáltatással kapcsolatos információ köre.
- A BISZ Zrt. **pénzügyi közvetítői tevékenységi** engedély megszerzésére jelentős erőfeszítéseket tett 2022-ben, melynek eredményeként 2023-ban azt meg is szerezte. Ennek következtében a jövőben pénzügyi szolgáltatások közvetítését is végezheti, illetve pénzügyi szolgáltatások végzéséhez közvetíthet információkat. A tevékenységi engedélyhez a Társaság kidolgozta a szükséges dokumentumokat, megteremtette a szükséges feltételeket.
- A jövedeleminformációk banki és ügyfél oldali diverzifikálásának lehetőségéért a BISZ Zrt. egy FinTech céggel, a SWIPE Technologies Kft-vel lépett együttműködésre. A SWIPE Technologies a Verify szolgáltatásában a munkáltatók által kiállított jövedeleminformációk transzformációját végzi el. Ez a jövedelemigazolás kerül a pénzügyintézetek felé kiszolgáltatásra – a BISZ Zrt. által szerzett pénzügyi közvetítői tevékenységi engedély lehetőségeit kihasználva – a JIR szolgáltatási platformon keresztül **Digitális munkáltatói jövedelemigazolás** néven várhatóan 2023 folyamán. A két cég együttműködésének köszönhetően a szolgáltatásokkal kapcsolatos előkészületek megtörténtek és a szükséges fejlesztések megkezdődtek.
- **Együttműködési** megállapodást írtunk alá a többször is átalakult **Nemzeti Adatvagyon Ügynökséggel**, hogy ezen irányon keresztül is megpróbáljuk biztosítani a lehetőségét az információ felhasználás fejlesztésének, egy nemzeti digitalizációs út lefektetésének.

- A **BISZ-Info** szolgáltatás a bankszektor működéséről, az egyes hitelezési ágak és az aktuális finanszírozó működéséről biztosít különböző gyorsan frissülő statisztikákat. A szolgáltatás értékesítését 2022-ben is folytattuk, amelynek eredményeként a partnereink 119 munkatársa csatlakozott a szolgáltatáshoz. Ez a szám folyamatosan növekszik.
- A **Fizetési moratóriummal** kapcsolatos, először korlátozott időre szóló, majd több alkalommal meghosszabbított speciális **adatszolgáltatási szabályait** a Központi Hitelinformációs Rendszerre (KHR) vonatkozóan a törvényekből levezetve egy külön dokumentumba foglaltan a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével megalkottuk, illetve publikáltuk.
- A papírmentes működés felé mutató **elektronikus számlázást** 2022-ben ismét sikerült népszerűsíteni a Partnereink felé. A 2021-es évhez képest az elektronikus számlázásban résztvevő pénzügyintézetek száma 15%-kal **emelkedett**. Ez azt jelenti, hogy 2022 végén a partnereink több mint fele már az elektronikus számlázást választotta.
- 2022-ben a Társaság migrációs szakértőként szerepet vállalt az utóbbi idők legnagyobb **migrációs projektjében** az MKB Bank, Budapest Bank és a Takarékbank fúziójában. Ezen projekthez Társaságunk komoly erőforrást allokált, hogy minél jobban tudja támogatni a fúziós folyamatot.
- A digitalizációs törekvések támogatása miatt a Társaság KHR adatainak folyamatos eléréséhez szükséges fejlesztéseket elvégezte. A fejlesztések során kiemelt figyelmet fordítottunk arra, hogy a KHR a továbbiakban is biztonságos működés mellett üzemeljen. Ennek köszönhetően a **KHR adatok folyamatos elérése** 2023. január 1-től biztosított a partnereink részére.
- Társaság vezető szakemberei **folyamatosan** keresik a **fejlődés** lehetőségét, a stratégiai pozíciók megteremtését. Ennek érdekében az üzletfejlesztési és stratégiai terület 2022-ben minden eddiginél több tárgyalást kezdeményezett, és ezeken részt is vett. A tárgyalások száma meghaladta a 170 darabot.
- A pandémia okán két kimaradt év után ismételten megrendezésre került a **BISZ Elemzői Klub**, amely ismételten **sikert aratott**. A bankszektor vezetőinek és vezető szakembereinek megrendezett zárt, sajtómentes eseményen a lakossági hitelpiac változásai kerültek napirendre, ahol nívós előadók érdekes eszmefuttatásait hallhatta a közönség. Mindezt impozáns környezetben élvezhették a résztvevők, mivel az eseménynek a Magyar Tudományos Akadémia adott otthont.

Társaságunk több éve részt vállal a magyar pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló programokban. Ilyenek például a Pénz7, FINTELLIGENCE rendezvények is. Elkötelezettek vagyunk partnereink felé, törekszünk a szolgáltatásaink szintjének emelésére, fejlesztésére, illetve komoly erőket mozgósítunk a minél jobb kiszolgáltatásukat illetően. Ennek eléréséért folyamatos, intenzív kapcsolatot ápolunk a pénzügyintézetekkel és azok vezetőivel, a Magyar Bankszövetséggel, a Magyar Lízingszövetséggel és a Magyar Nemzeti Bank különböző területeivel. Az elektronikus keresetkimutatás szolgáltatással kapcsolatban célzott együttműködést folytatunk a Nemzeti Adó- és Vámhivatal munkatársaival is. A szolgáltatásainkat meghatározó törvények tekintetében együttműködünk az illetékes minisztériumokkal a törvényváltozások elősegítése miatt. A cél elérése miatt folyamatosan keressük a nemzetközi és hazai újdonságok kínálta lehetőségeket.

A Társaság tagja a hitelinformációs szolgáltatók európai szervezetének (ACCIS), melyben aktív egyeztetéseket folytat a nemzetközi hitelinformációs piac fejlődéséről, egyes országokban működő szolgáltatásokról, az európai jogalkotási folyamatokról és a szektort érintő hatósági vizsgálatok eredményeiről.

03

A TÁRSASÁG ÜZLETI- PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

3.1. Bevételek

A belföldi értékesítés nettó árbevétele (2.108.043 eFt) kissé a várakozások felett alakult. Így 6,75%-kal (133.310 eFt) meghaladta a 2021-ben elért árbevételt, mely magába foglalja az egyéb pénzügyi szolgáltatásból (hitelreferencia szolgáltatás - KHR) és a nem pénzügyi szolgáltatásból (díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartása – KPKNY és jövedeleminformációs rendszer - JIR) származó bevételeket:

- A **lakossági lekérések** (KHR) száma 3,5%-kal csökkent 2021-hez képest, ellenben a díjbevétel 5 %-os növekedést mutatott a 2022. május 1-vel végrehajtott általános 15%-os áremelés és díjsávváltozás miatt. A KHR lakossági lekéréseiből származó bevétel 2022. évben 774.882 eFt volt.
- A **vállalati alrendszerben** (KHR) 2021-hez képest közel 3,6%-os hiteljelentésszám csökkenést mértünk. A bevétel 7,1%-kal növekedett a tavalyi évhez képest szintén a hasonló áremelés miatt, így a bevétel összege 494.574 eFt-ot tett ki.
- **Rendszerkeszenléti díjak** (KHR) tekintetében 9,4%-kal növekedett a bevétel, melyet az összeolvadások miatt elsősorban a 15%-os díjemelés ellensúlyozott, így 339.099 eFt összeget tett ki.
- A pénzügyi szolgáltatások adatszolgáltatásának rendszerességében és időbeli pontosságában évről évre, így 2022-ben is jelentős javulás tapasztalható, így a **kezelési díjak** (KHR) esetében 4,1%-kal csökkent a bevétel, annak ellenére, hogy a díjemelés ezt a díjemet is érintette. Az ebből származó bevétel 2022-ben 66.784 eFt volt.
- Az **opcionális szolgáltatások** értékesítése, a csatlakozási díjak és egyéb eseti díjak 4%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, mely kifejezett siker, hiszen az általános díjemelés ezen szolgáltatásokat nem érintette. A bevétel 2022. évben 225.099 eFt volt.
- A nem pénzügyi szolgáltatásból eredő bevétel egy része a **díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartásából** (KPKNY) származott. A 2014 végi indulás óta fokozatosan lassuló növekedés figyelhető meg a rendszerben tárolt érvényes nyilatkozatok számát illetően. A szolgáltatás nyilvántartási díjbevétele 11,7%-kal haladta meg az előző évet, az ebből származó bevétel összege 175.341 eFt. Egyéb összeolvadások miatt a szolgáltatás eseti díjaiból származó bevételek is jelentkeztek 2022-ben 2.354 eFt értékben, míg a rendelkezésre állási díjak esetében 3,7%-os növekedés volt tapasztalható. A díjlemek növekedésében jelentős szerepet játszott a májustól alkalmazott 15%-os díjemelés is, mely ellensúlyozta a zsugorodó piac hatását.
- A nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétel másik része a 2020-ban bevezetett **Jövedeleminformációs Rendszerből** (JIR) származott. A szolgáltatást igénybevevő partnerek száma kis mértékben csökkent, ami miatt a rendelkezésre állási díjak 3%-kal csökkentek, ugyanakkor az információ szolgáltatási díjakból származó bevételeknél 44%-os növekedés volt tapasztalható a növekvő használat következtében. Az összes bevétel a JIR szolgáltatásból 23.112 eFt összeget tett ki 2022-ben.

Az egyéb bevételek jelentősen növekedtek 2021-hez képest (+1.305 eFt, 21,4%). Így az összes egyéb bevétel 7.407 eFt-ot tett ki 2022-ben, mely növekedésének szinte egészét a tavalyi évben munkavállalók által igénybe vett apáknak járó szabadság TB visszatérítése jelentette.



3.2. Kamateredmény

A BISZ Zrt. a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek tekintetében 2022-ben 170.065 eFt nyereséget realizált, mely jelentősen magasabb az egy évvel korábnál, a 2022-ben megvalósuló jelentős hozamemelkedés hatására.

3.3. Árfolyameredmény

2021-ben a jegybank júniusban megkezdte kamatemelési ciklusát, ami érzékenyen érintette a Társaság vagyongazdálkodásában lévő kötvényportfólióját. Az emelkedő hozamok miatt a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamvesztéseget szenvedett el a Társaság. Ezen árfolyamvesztés realizálásával és az értékpapír portfólió átlagos futamidejének csökkentésével 2022-ben már lényegesen kevesebb árfolyamvesztése keletkezett a Társaságnak. A tárgyévben az értékpapírműveleteken a társaság összesítve 8.054 eFt árfolyamvesztéseget realizált, ami teljes egészében a vagyongazdálkodásba adott portfólió teljesítményéhez kapcsolódik. Ezt ugyanakkor ellensúlyozta a devizás műveletek eredménye, mely 10.950 eFt nyereséget tett ki.

3.4. Eredmény

2022-ben a BISZ Zrt. 416.879 eFt adózás előtti eredményt ért el, mely 20.180 eFt-tal (-4,6%) maradt el a megelőző évitől. Ennek következtében az adózott eredmény 398.148 eFt lett. A Társaság elegendő pénzügyi vagyonnal rendelkezik jelenbeli és tervezett jövőbeli szerződéses kötelezettségeinek a teljesítéséhez.

3.5. Cash Flow

A társaság cash flow-ja kiegyensúlyozott volt 2022-ben, az MKB bank vezette a BISZ Zrt. fő számláját és az MKB Alapkezelő Zrt. kezeli pénzügyi vagyonának jelentős részét. A vagyongazdálkodó a kezelt eszközökön 7,17%-os hozamot ért el 2022-ben, mely jelentősen meghaladta a portfólió összetételének megfelelő referenciahozamot (3,01%).

3.6. Vagyon helyzet

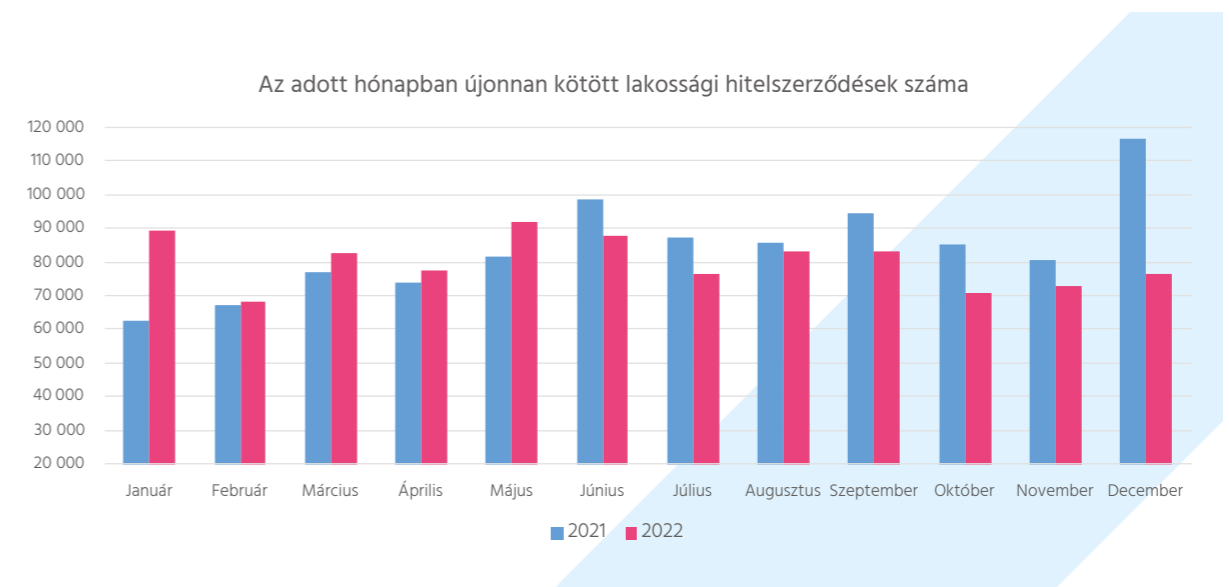
A társaság eszközeit saját forrásból finanszírozza. A vagyoni helyzet stabil, a vállalat elegendő pénzügyi erőforrással rendelkezik működéséhez, fejlesztéséhez. A mérlegfőösszeg 3.456.102 eFt, mely az előző évhez képest 14,3%-os növekedést mutat.



04

A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE

2021-ben a pandémia továbbra is jelentős hatást gyakorolt a KHR felhasználására. A koronavírus járvány hatására kialakuló gazdasági környezetben a hitelezésre továbbra is hektikus volt jellemző. A 2022-es év sem hozta meg a várt növekedést, ugyanis a pandémiából való kilábalást követően szembe kellett nézni háborús félelmekkel és az ezt kísérő inflációs- és energiaválsággal. Emiatt a 2022-es évben az előző évhez viszonyítva közel 5%-kal csökkent az új hitelek kihelyezésének száma.

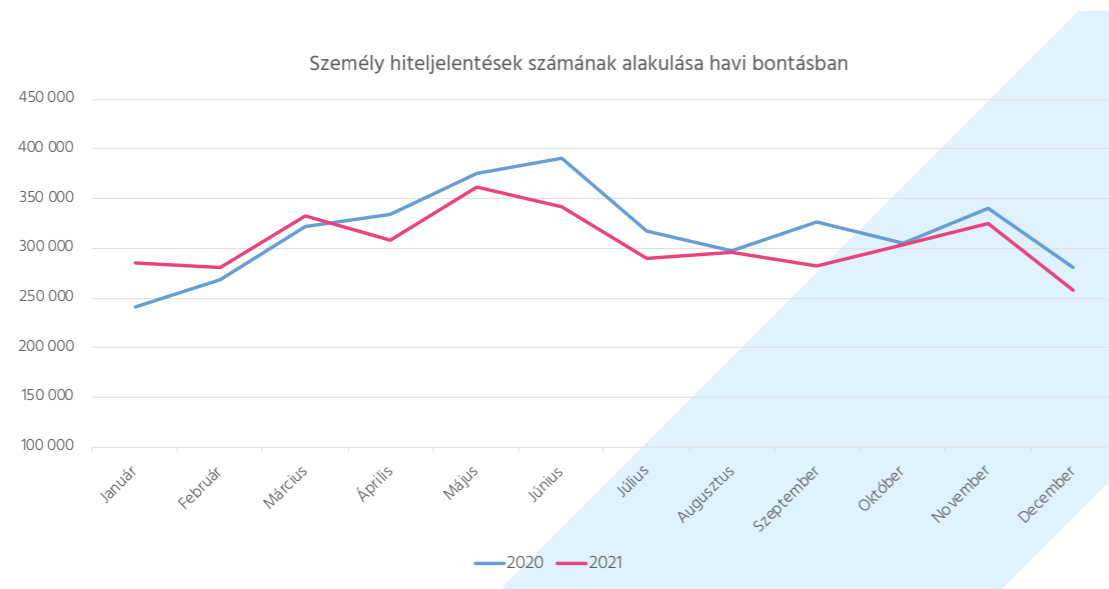


A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE

04

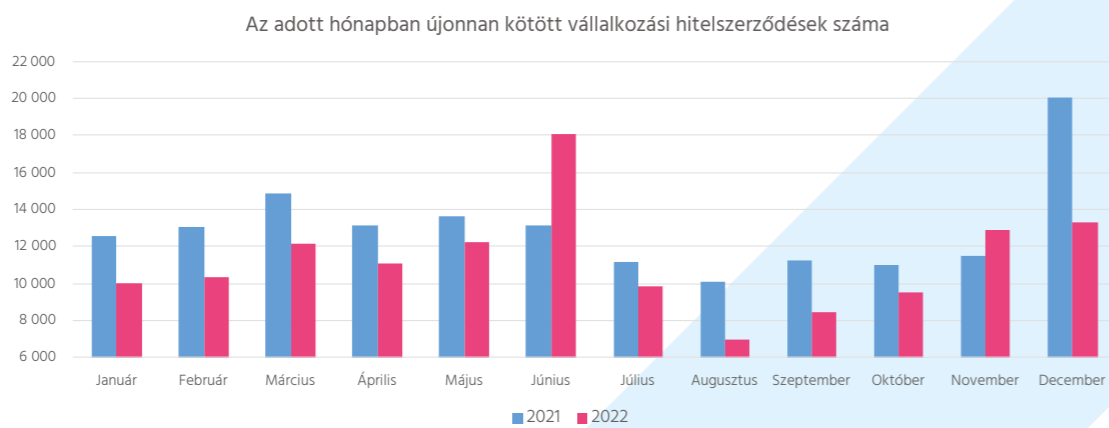
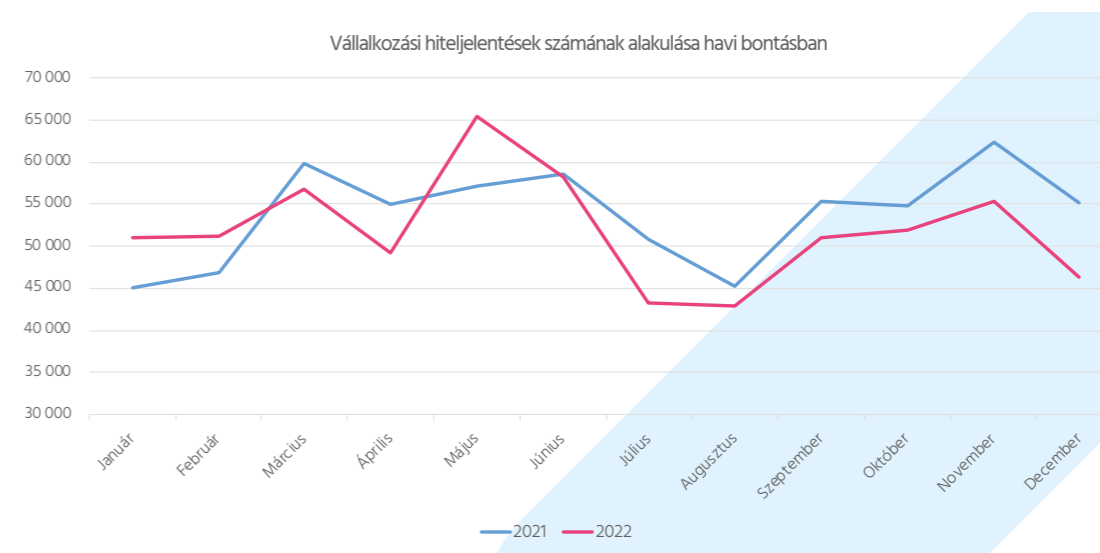
Jól látható, hogy a 2022-ben indult inflációs- és energiaválság rányomta a bélyegét a hitelfelvételi kedvre is, hiszen a 2022-es évben 3,5%-kal kevesebb hiteljelentés lekérdezés történt, mint 2021-ben.





A lakossági alrendszerhez hasonlóan a vállalati oldalt is megviselték a 2022-es válságok. Az év második felében jelentős mértékű visszaesések voltak az új hitelek kihelyezésében az előző évhez képest. Az év végére valamelyest növekedési pályára állt a hitelezés, azonban összességében még így is elmaradt az adott évben kihelyezett hitelek száma 2021-hez képest. 2021-ben 155.430 db új vállalati szerződést kötöttek, míg 2022-ben ez csak 134.851 db volt, ami közel 14%-os visszaesést mutat.

A 2022-es évben a már említett energia és inflációs válság, továbbá a piac koncentrálódása következtében a BISZ elérkezettnek látta a hiteljelentés árazásának átstrukturálását illetve inflációkövető emelését. Ennek köszönhetően jól látható az év második felétől, hogy az átlagárakban jelentős emelkedés mutatkozott.



A kiszolgált vállalati hiteljelentések száma a 2021-es évhez képest csökkenést mutat ugyan, azonban nem történt akkora visszaesés a hitelekérdezési kedvben, mint az új hitelezések tekintetében. 2021-ben 645.985 db vállalati hiteljelentés lekérdezés történt, míg ugyanez a szám 2022-ben 622.964 db volt. Ez összességében 3,5%-os visszaesést jelent.



Apr May Jun Jul Aug Sep Oct Nov Dec

05

A KPKNY RENDSZER MŰKÖDÉSE

AKPKNY rendszer 2014. december 1-i indulása óta problémamentesen és stabilan működik. A tárolt nyilatkozatok száma egyenletesen növekedett, mely növekedés 2019-et követően már lelassult, 2020 év végére csaknem megállt. Az érvényes nyilatkozatok száma 2014. december 1-én 3.604 ezer darabról 2022 december végére 4.768 ezer darabra nőtt. Mivel a tárolt nyilatkozatok darabszáma után számlázzuk a tárolási díjat és az igénybe vevő hitelintézetek száma folyamatosan csökken (2019 év végén 38, 2020 év végén 28, 2021 év végén 26, míg 2022 év végén 22 partner csatlakozott a rendszerhez), ezért a szolgáltatás tárolási díjbevétele kis mértékben növekedett, míg a rendelkezésre állási díjbevétele enyhén csökkent. Ezt a csökkenést ellensúlyozta az egyszeri adatmigrációkból származó árbevétel, amit az egyes pénzintézetek összeolvadása nyomán opcionális szolgáltatásként igénybe vettek. Várakozásaink szerint az érvényes nyilatkozatok számának csökkenő mértékű növekedésére számítunk a következő időszakban is.

A KPKNY
RENDSZER
MŰKÖDÉSE

05



06

JÖVEDELEMINFORMÁCIÓS RENDSZER MŰKÖDÉSE



A Társaság 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékbemutató alapján elektronikus kereset kimutatás központi lekérdezhetőségének megvalósítása a hitelnyújtók számára biztosítja, hogy a hitelbírálat, és ennek révén a hitelnyújtás gyorsabb, egyszerűbb, megbízhatóbb legyen és tér nyíljon a digitalizációs megoldások alkalmazására. Mindez a jelenlegi folyamatok elektronikus csatornára terelésével a NAV számára is egyszerűbb, automatizált információátadást tesz lehetővé, amelynek hosszú távú célja a jelenlegi „manuális”, papíralapú jövedelemigazolások számának csökkentése, kiváltása. Ezek mellett az elektronikus kereset kimutatás a pénzügyi szektor részére a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítása során is lehetővé teszi a legfrissebb, hiteles jövedelmi adatokra való hagyatkozást. A JIR lehetőséget ad a NAV által biztosított elektronikus keresetkimutatások eljuttatására a megfelelő pénzügyi intézménynek a hitelt igénylő felhatalmazása alapján.

A szolgáltatás megvalósítását az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvényt (Art.) 2019. július 2-i módosítása tette lehetővé és egyben kötelezővé a BISZ Zrt. számára. A BISZ Zrt. a szolgáltatás nyújtása során biztosítja az elektronikus csatornán a NAV és a pénzügyi intézmény között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elváltatását. A szolgáltatás igénybevétele a pénzügyi intézmények folyamatosan csatlakoztak, 2022. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 12 volt, ami kétszerese, mint az előző év végén. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 7355 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző éves 4863 db-ot természetesen jelentősen meghaladta, ám ez egy újonnan bevezetett, felfutó szolgáltatás miatt elvárható. A lekérdezett keresetkimutatások volumene ugyanakkor alulmúlta a várakozásainkat, amely miatt folyamatos egyeztetéseket tartottunk a pénzügyi intézményekkel, a Bankszövetséggel, valamint a NAV-val és az MNB-vel. A szolgáltatás intenzívebb igénybevétele érdekében a jövőben is igyekezünk a szolgáltatást úgy fejleszteni, hogy az megfeleljen a banki igényeknek. A szolgáltatásból összesen 23.112 eFt árbevételt ért el a Társaság 2022-ben, mely 87,6%-a a tervezettnél és 107,8%-a az előző éves értéknek.

07

A TÁRSASÁG LÉTSZÁMHELYZETE

A Társaság működését a szigorú és racionális emberi erőforrás gazdálkodás jellemezi. Az üzleti tervben a 2022-es évre eredetileg jóváhagyott állományi létszám 44 fő volt, mely részmunkaidős alkalmazottak miatt 42,25 FTE¹ -t jelentett, és ezt a megnövekedett szolgáltatások ellenére 2020 óta tartja a Társaság. Az év során az átlagos statisztikai létszám 43,6 fő volt. 2022-es évben 4 fő belépő, 2 fő kilépő és 4 fő jogi/passzív státuszban lévő kolléga volt a Társaságnál.

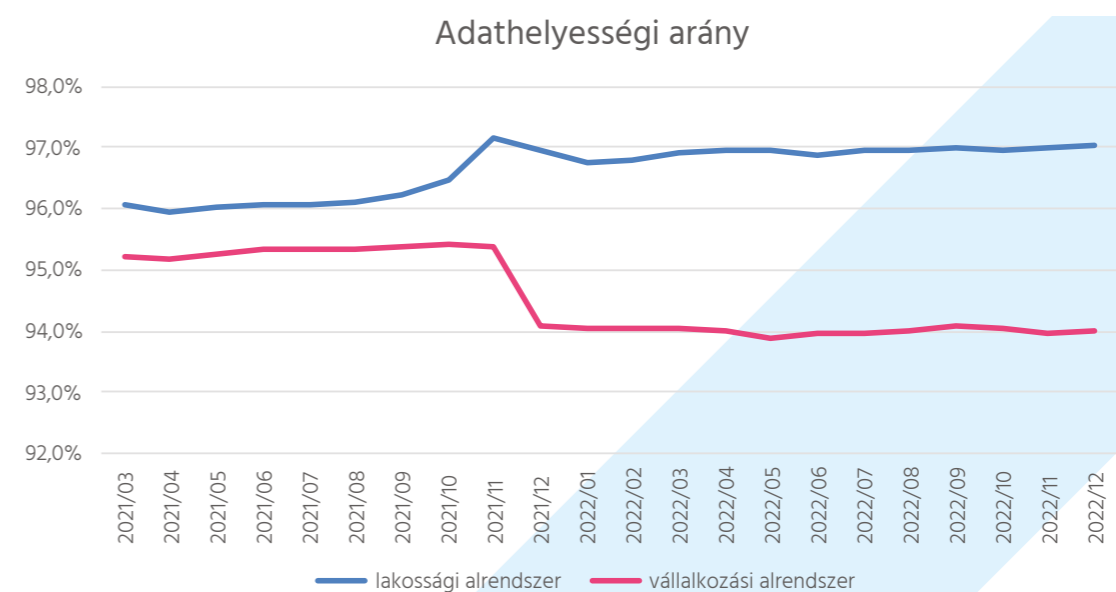
¹ Full-time equivalent, teljes munkaidő egyenérték, azaz a különböző munkaidőtartamban dolgozó munkavállalók egymással összemérhető egyenérték-mutatója. PL egy teljes munkaidős munkavállaló esetében FTE = 1, míg egy 4 órás foglalkoztatott esetében FTE = 0,5



08

KHR ADATMINŐSÉG ÉS ADATTISZTASÁG JAVÍTÁSA

A BISZ Zrt. adathelyességi stratégiájának fontos eleme az adattisztaság és adathelyesség növelése. Ennek mérésére bevezettük az adathelyességi mutatót, mely egyetlen értékben fejezi ki a KHR adathelyességének mértékét. A mutató értékét, mind a vállalati, mind a lakossági szerződésekre rendszeresen vizsgáljuk és nyilvántartjuk. Az elmúlt időszakban új alapokra helyeztünk méréseket, több új vizsgálatot indítottunk, illetve zártunk le, ennek következtében minimális csökkenés látható a vállalati adatok mutatójában, lakossági oldalon azonban növekedés figyelhető meg. Összességében elmondható, hogy az adathelyesség továbbra is magas szintű, lakossági oldalon 97%, míg vállalkozási oldalon 94%.



Az adattisztaság további fenmaradását várjuk az MNB által meghirdetett „zéró tolerancia az adathibákkal szemben” elvének követésétől, az ahhoz kapcsolódó BISZ Zrt. és MNB tevékenységeitől, az adatszolgáltatók elköteleződésétől, valamint a folyamatos monitoringtól és az ennek megfelelő rendszeren belüli adatszolgáltatói visszajelzésektől, a szigorodó kezelési díjszabályoktól. Az adathelyesség tekintetében továbbra is intenzív együttműködés van az MNB Statisztikai Igazgatóságával, az adathelyességgel összefüggő kivelezések eredményeiről külön rendszeres adatszolgáltatás történik. Egyre szorosabb kapcsolat alakult ki az MNB Hitelintézeti Vizsgálati Főosztállyal is, akiknek már több, mint 10 adathelyességi riportot küldünk negyedévente, segítve ezzel egymás munkáját és biztosítva ezzel a KHR adathelyességét, a pénzügyi rendszer prudens működését.

09

ADATSZOLGÁLTATÁSOK HATÓSÁGOKNAK ÉS A KHR-BEN NYILVÁNTARTOTTAKNAK



Társaságunk a vonatkozó jogszabályok alapján, az alábbi adatszolgáltatási kötelezettségeknek tett eleget a 2022-es évben.

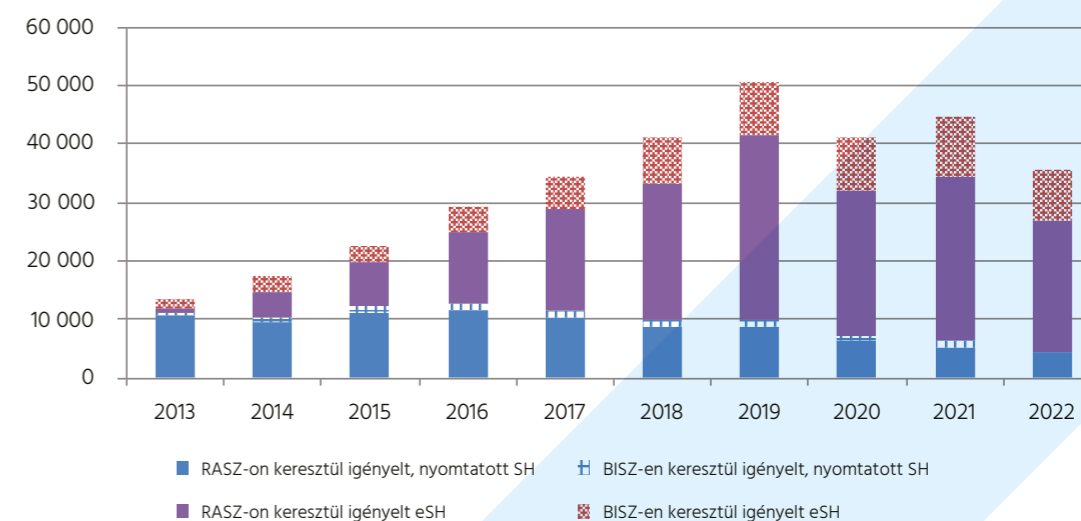
9.1. Saját Hiteljelentés szolgáltatás

A KHR-ben nyilvántartottak részére a 2022-es év során 36.877 darab Saját Hiteljelentést szolgáltatunk ki, ezek 85%-át elektronikus, míg 15%-át postai úton bocsátottunk a kérelmezők rendelkezésére. A 2022. évben a Saját Hiteljelentés szolgáltatás 18%-kal csökkent az előző évhez képest (2021: 44.494 db). A trendeken kirajzolódik a koronavírus járvány okozta változás: a digitális csatornák és megoldások (pl. AVDH-s aláírás) használatának további erősödése.

ADAT-
SZOLGÁLTATÁSOK
HATÓSÁGOKNAK
ÉS A KHR-BEN
NYILVÁN-
TARTOTTAKNAK

09

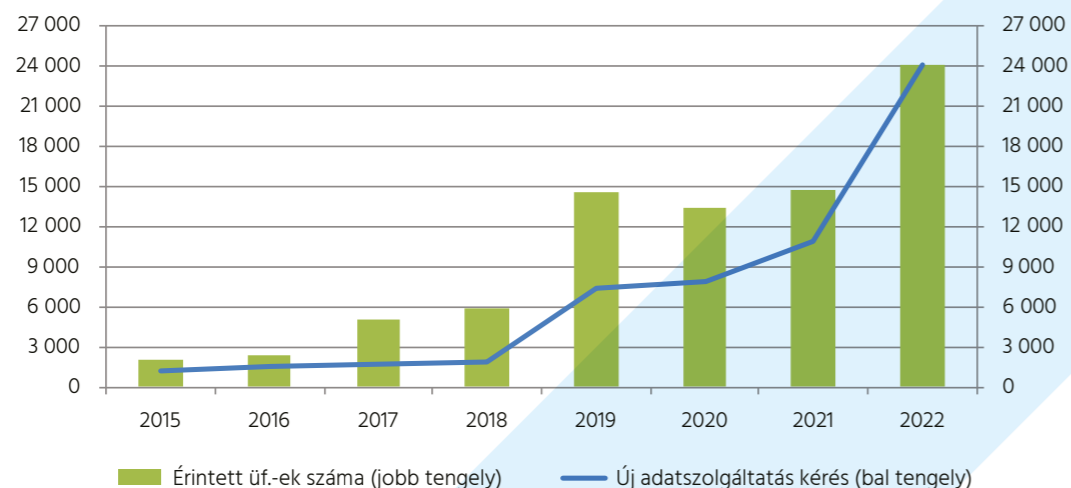
Saját hiteljelentési szolgáltatás



9.2. Hatósági adatszolgáltatás

A BISZ Zrt. ügyfélszolgálatához hivatkozott időszakban számos hatóságtól (NAV, Rendőrség, Nemzetbiztonsági Szakszolgálatok, Bíróság) érkezett adatszolgáltatási megkeresés. Az adatszolgáltatások megválaszolása a törvényi határidők betartása mellett (2 nap, 8 nap, illetve 30 nap) történt. A hatósági megkeresések számának emelkedése hosszú évek óta folyamatos, de a 2018-as év vége óta jelentősebb növekedés figyelhető meg, köszönhetően az egyre több hatóság felé automatizált adatkiszolgáltatást lehetővé tevő (kevesebb manualitást igénylő) adatfeldolgozási folyamatoknak. Az automatizáltság további fokozását sikerült elérni a 2022-es évben – két újabb hatóság digitális útra terelésével.

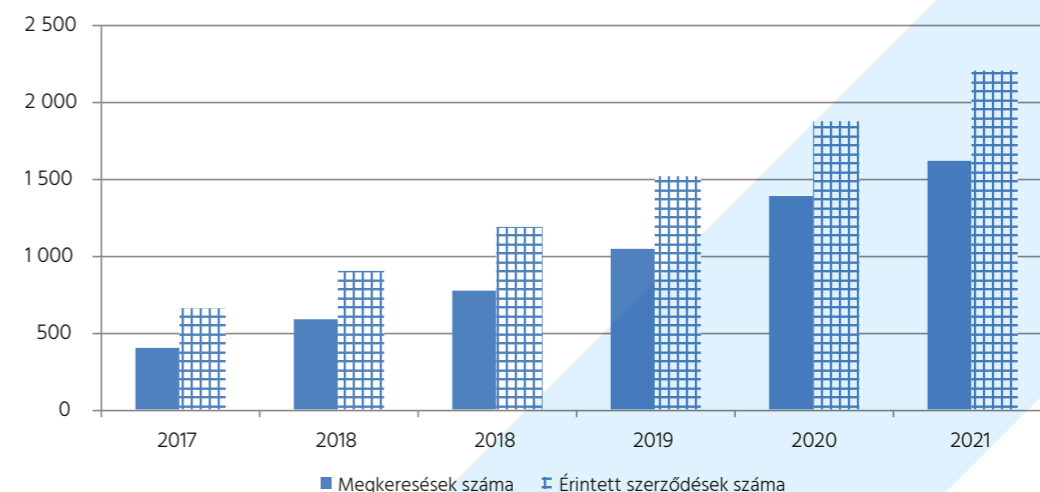
Hatósági adatszolgáltatás



9.4. Tárolhatósági nyilatkozatok

A KHR-ben lezárt, pozitív lakossági szerződések tárolhatósági értékének NEM-re állítását a Khrtv. alapján kizárólag a BISZ Zrt. végezheti el. Az Ügyfélszolgálati csoport a tárgyidőszakban 1.620 darab megkeresést kezelt, amelyek összesen 2.197 darab szerződés esetében jelentették a szerződés tárolhatósági értékének NEM-re állítását. A 2022. évben 16%-kal nőtt az ilyen típusú ügyfélmegkeresések száma és 17%-kal nőtt a módosított szerződések száma. Öt éves viszonylatban az évesített növekedés – mindkét mutató esetében – kb. 30%/év.

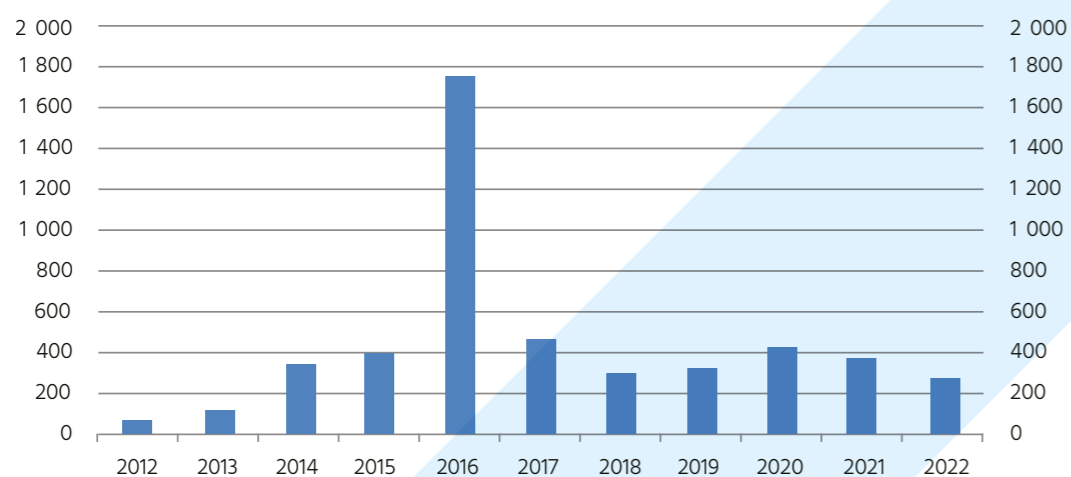
Tárolhatóság NEM értékre állítás



9.3. Ügyfélkifogások

Az Ügyfélszolgálati csoport a tárgyidőszakban 291 darab KHR kifogást kezelt, mely kismértékű csökkenést jelent az előző évek átlagához képest.

Új ügyfélkifogás



10

JOGI TEVÉKENYSÉG - PERESETEK



JOGI
TEVÉKENYSÉG
- PERESETEK

10

A 2022-es tárgyévben 24 esetben indult referenciaadat törlése iránti per az egyes referenciaadat-szolgáltatókkal és a BISZ Zrt.-vel szemben, illetve 37 per jogerős befejezésre került sor. A jogerősen befejezett perek közül az eljáró bíróságok 21 esetben az egyes referenciaadat-szolgáltatók és a BISZ Zrt. javára hozták meg döntéseiket, 16 per esetében a nyilvántartott személy felperesek javára születtek döntések. A nyilvántartott személyek javára szolgáló döntések alapjául az indokok alapvetően két csoportba sorolhatók:

- a bíróságoknak a Magyar Nemzeti Bank és BISZ Zrt. álláspontjától eltérő jogértelmezése a Khrtv. egyes rendelkezéseit illetően;
- az ügyfélvédelmi előírások referenciaadat-szolgáltatók általi betartása bizonyításának hiánya.

A referenciaadat törlése iránt indított perekre vonatkozóan a Khrtv. speciális eljárásjogi rendelkezéseket tartalmaz. A Khrtv. 17. § (7) bekezdése kimondja, hogy ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni. A 17. § (8) bekezdése értelmében a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A Khrtv. 17. § (8) bekezdésének idézett szabályából adódóan e speciális perekben a referenciaadat-szolgáltatót, illetve a BISZ Zrt.-t terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat-szolgáltató eleget tett a törvényes ügyfélvédelmi előírásnak, nevezetesen, hogy

- a Khrtv. 22. § (1) bekezdése szerint a törvény hatályba lépésétől számított 90 napon belül írásban tájékoztatta a természetes személyt a szerződés tartalmáról, az átadási kötelezettségről, a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, az ügyfelet megillető jogokról, továbbá arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni (ősfeltöltést megelőző tájékoztatási kötelezettség);
- a referenciaadatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére való átadása a Khrtv. 22. § (2) bekezdése szerint, a törvény hatályba lépésétől számított 180 napos határidőn belül történt (ősfeltöltés);
- a Khrtv. 15. § (3) bekezdése szerint a 11. § (1) bekezdés szerinti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a melléklet II. fejezete 1.1-1.2 pontja szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének (mulasztás rögzítését megelőző tájékoztatás – „60 napos levél”).

E perekben az esetek túlnyomó részében referenciaadat-szolgáltatóként alperesi pozícióban követeléskezelő társaságok állnak. A követeléskezelők az engedményezés során sajnálatos módon nem jutnak ezen okiratok (ügyféltájékoztatások) birtokába. További problémát jelent a bizonyítás tekintetében az, hogy a pénzügyi szolgáltatási jogviszony létesítéséhez, teljesítéséhez, fenntartáshoz és megszüntetéséhez szükséges valamennyi adattal, illetve az azokat tartalmazó adathordozókkal (például szerződés és egyéb számviteli bizonylat, ügyfélvédelmi tájékoztatás, stb.) kizárólag a referenciaadat-szolgáltató rendelkezik, így a KHR-be általa rögzített referenciaadatok hitelességét, pontosságát és a naprakészségét a BISZ Zrt. ellenőrizni nem tudja. A Khrtv. 5. § (6) bekezdés alapján a KHR adatkezelése automatizált módon történik, a BISZ Zrt. adatnyilvántartása ezáltal teljes egészében a referenciaadat-szolgáltató általi tranzakciók végrehajtásától függ. Következésképpen a perekben az ügyfélvédelmi előírások betartása okirati bizonyítással nem valósul meg. A következetes ítélkezési gyakorlat értelmében referenciaadat a KHR-ben csak akkor kezelhető, ha a referenciaadat-szolgáltató eleget tesz a törvényes ügyfélvédelmi előírásnak. A Kúria jogértelmezése szerint a KHR-be jogellenesen került referenciaadatokat pedig haladéktalanul és véglegesen törölni kell (Gfv.VII.30.245/2012/3.; BH2013. 157.).





A BISZ Zrt. folyamatosan magas színvonalú szolgáltatásokkal áll az adatszolgáltatók és ügyfelek, partnerei rendelkezésére és szolgáltatásainak körét úgy alakítja, hogy megfeleljen a jogszabályi előírásoknak és a lehető legjobban illeszkedjen az aktuális igényekhez, elvárásokhoz. Ezért a Társaság az ISO 9001 (minőségirányítási), az ISO/IEC 27001 (információbiztonsági) szabványokon alapuló külső, független, nemzetközileg elismert szervezet által tanúsított minőség-, és információ-biztonsági irányítási rendszereket (integrált irányítási rendszert) működtet 1994 óta.

A 2021. év utolsó negyedében a Társaság egy részletes elemzést követően döntött, az integrált irányítási rendszert tanúsító szervezet lecseréléséről. A Társaság vezetése a CERTOP Kft.-t választotta erre a feladatra, melynek hatására 2022. márciusában a Társaság az új tanúsítóval végeztette mindkét szabványra vonatkozóan az integrált irányítási rendszerének újratanúsító auditját, amit a Társaság sikeresen teljesített.

A Társaság integrált irányítási rendszere a hitelreferencia szolgáltatás, valamint a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása alkalmazási területeken kimagaslóan működik, a vonatkozó ISO 9001 és ISO/IEC 27001 szabványok által előírt követelményeknek továbbra is egyaránt megfelelnek, nem kaptak panaszt, sem észrevételt.

Minden évben, így 2022-ben is a Társaság elvégezte az informatikai rendszereit érintő kvantitatív kockázatelemzését külső, független tanácsadó igénybevételeivel. A részletes vizsgálat és elemzés hatókörébe az alábbi rendszerek, szolgáltatások tartoznak:

- Hitelreferencia szolgáltatás (KHR)
- Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása (KPKNY)
- Szolgáltatástámogatás
- Jövedeleminformációs rendszer (JIR)

Minden vizsgált területen megállapításra került, hogy a Társaságnál megvalósul a kockázatokkal arányos védelem. A bevezetett védelmi intézkedéseink hatékonysága nem csak a magasabb üzleti értéket képviselő vagyonelemeink tekintetében, hanem az alacsonyabb üzleti értéket képviselők esetében is fennállnak.



BISZ KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

SZÉKHELY 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

TELEFON 06 1 421-2505

FAX 06 1 421-2525

WEBOLDAL <https://bisz.hu>

ADÓSZÁM 10925784-2-43