



A BISZ Zrt. Igazgatóságának üzleti jelentése
a Társaság 2024. évi tevékenységéről

TARTALOMJEGYZÉK

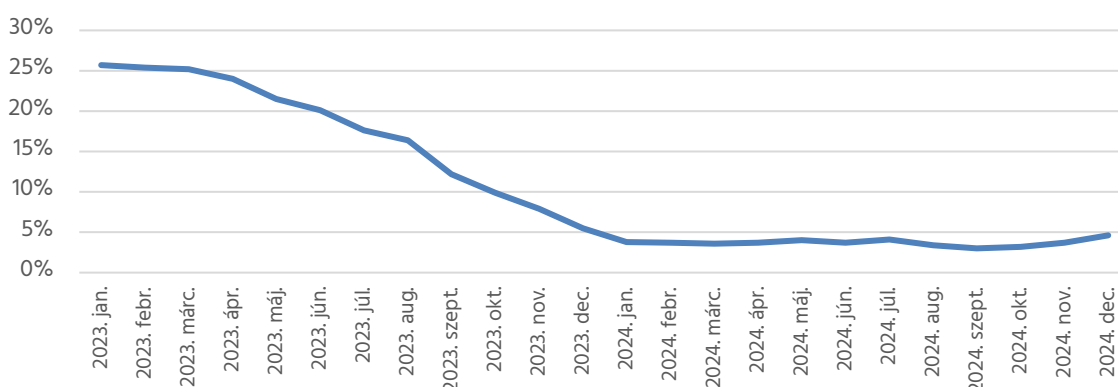
1	A BISZ Zrt. külső környezete és üzleti folyamata.....	4
2	A Társaság üzleti- és pénzügyi eredményei.....	8
2.1	Kamateredmény	8
2.2	Árfolyameredmény	8
2.3	Értékesítés nettó árbevétele.....	8
2.4	Egyéb bevételek.....	9
2.5	Eredmény	9
2.6	Cash Flow.....	10
2.7	Vagyoni helyzet	10
3	A KHR rendszer működése.....	11
4	A KPKNY rendszer működése.....	13
5	Jövedeleminformációs rendszer működése.....	14
6	A Társaság létszámhelyzete.....	14
7	KHR adatminőség és adattisztaság javítása, adatszolgáltatások hatóságoknak és a KHR-ben nyilvántartottaknak.....	15
7.1	Adatminőség javítása	15
7.2	Adatszolgáltatások.....	16
8	Jogi tevékenység.....	19
8.1	Peresetek.....	19
8.2	Cégügyek.....	20
9	Audit.....	21

ÁBRAJEGYZÉK

1. ábra: Fogyasztói árak változása (az előző évi azonos időszakához képest) – (forrás: KSH).....	4
2. ábra Lakossági hitelpiac alakulása a kihelyezett volumen és a megkötött darabszámok tekintetében (forrás: BISZ Zrt.).....	4
3. ábra Vállalkozási hitelpiac alakulása a kihelyezett volumen és a megkötött darabszámok tekintetében (forrás: BISZ Zrt.).....	5
4. ábra Az adott hónapban újonnan kötött lakossági hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)	11
5. ábra Személy hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.).....	11
6. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalkozási hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.).....	12
7. ábra Vállalkozási hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)	12
8. ábra Hiteljelentések átlagárának változása (forrás: BISZ Zrt.).....	13
9. ábra Adathelyességi arány (forrás: BISZ Zrt.).....	15
10. ábra Hatósági adatszolgáltatás (forrás: BISZ Zrt.)	16
11. ábra SH hiteljelentés kiszolgálás (forrás BISZ Zrt.)	17
12. ábra Ügyfélkifogások (forrás: BISZ Zrt.).....	17
13. ábra Tárolhatóság NEM értékre állítás (forrás BISZ Zrt.).....	18

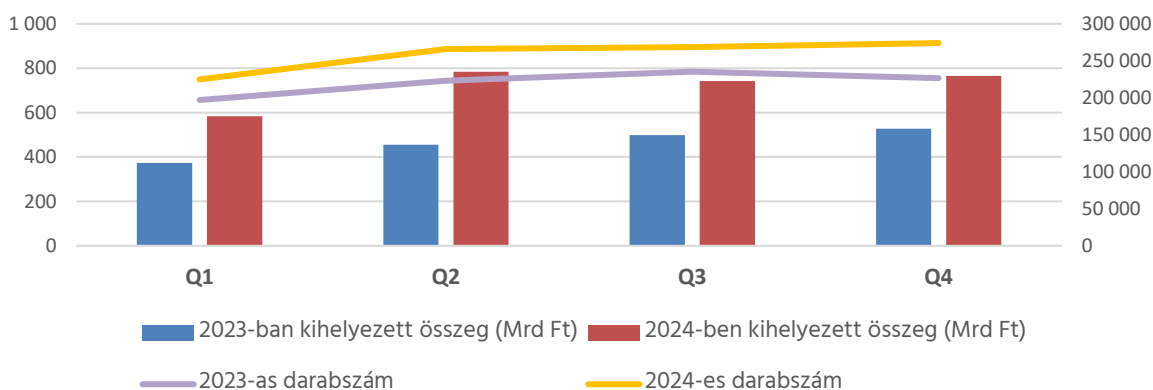
1 A BISZ ZRT. KÜLSŐ KÖRNYEZETE ÉS ÜZLETI FOLYAMATA

A magyar gazdaság 2024-es évének egyik legnagyobb kihívása a háború és az energiaválság következtében megnövekedett infláció alacsony szinten tartása volt. A Kormány gazdasági intézkedéseinek eredményeképpen a cél elérése megtörtént, az árak 2024-ben átlagosan 3,7 százalékkal emelkedtek az előző évhez képest. Az egész éves jó teljesítményt az év végi adatok árnyékolják be, mivel az infláció mértéke a 2024-es év végére enyhe emelkedést mutatott, amelynek okai között megjelenik az élelmiszerek, illetve a szolgáltatások árainak drágulása.



1. ábra: Fogyasztói árak változása (az előző évi azonos időszakához képest) – (forrás: KSH)

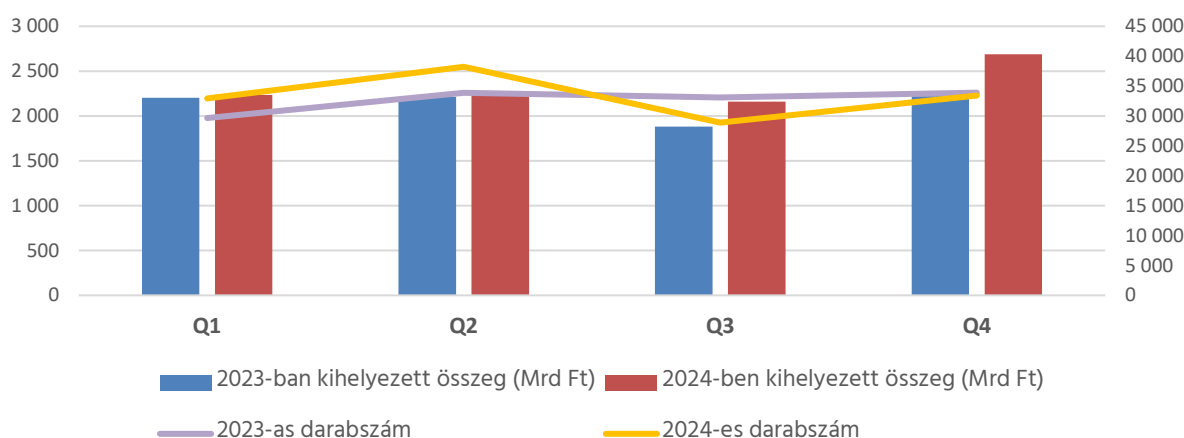
2024-ben mérsékelt teljesítmény jellemezte a hazai gazdaságot, egész évben visszafogott maradt a bővülés, melynek oka a geopolitikai bizonytalanságban és az állami és vállalati beruházások visszaesésében keresendő. A lakossági beruházások terén enyhe növekedés volt tapasztalható. A háztartások fogyasztása emelkedett, amely a hitelezésre is pozitív hatást gyakorolt. A hazai hitelezési folyamatokat enyhe kettősség jellemezte: a lakossági hitelpiac erősödött 2024-ben, miközben a vállalatok hitelkeresletére inkább az óvatosság volt a jellemző. A lakossági hitelezést mind a kihelyezett összegek, mind a darabszámok tekintetében élénkülés jellemezte.



2. ábra Lakossági hitelpiac alakulása a kihelyezett volumen és a megkötött darabszámok tekintetében (forrás: BISZ Zrt.)

A 2024-es teljes évet tekintve a megkötött új szerződések száma 17%-kal nőtt a 2023-as évhez képest. A szerződések volumenének tekintetében 55%-kal bővült a lakossági hitelpiac, míg az átlagos szerződés összegek jelentősen, 32%-kal emelkedtek. A szerződés darabszámok növekedésével párhuzamosan nőtt az információkérések száma is, 17,5%-kal több személyi hiteljelentés lekérdezés történt 2024-ben az előző évhez képest.

Csökkenő óvatosság és ezáltal némi élénkülés volt látható a vállalati hitelpiacon éves összevetésben a 2024-es évben, de az infláció hosszú árnyéka, a kereslet hiánya és a bizonytalanság fékező hatása miatt a növekedés mértéke visszafogottnak mondható.



3. ábra Vállalkozási hitelpiac alakulása a kihelyezett volumen és a megkötött darabszámok tekintetében
(forrás: BISZ Zrt.)

Éves összevetésben 9%-kal nőtt a vállalati hitelkihelyezések összege 2024-ben, míg a darabszámok tekintetében 2%-os emelkedés volt tapasztalható. A deviza alapú finanszírozások iránt töretlen volt a kereslet, illetve az államilag támogatott kölcsönöket továbbra is preferálták a vállalkozások. A hosszú lejáratú beruházási hitelek iránti alacsony kereslet terén 2024-ben sem történt érdemi fordulat.

A Társaság életében a 2024-es év egy különleges, jubileumi év volt. A BISZ Zrt fennállásának 30. évét ünnepelte, amely eseményről méltóképpen szeretett volna megemlékezni, ezért egy rendezvénysorozattal készült. A rendezvénysorozatnak 3 fő pillére volt több állomással.

- A Társaság Budapestre hozta a **Fogyasztói Hitelinformációs Szolgáltatók Szövetségének** (ACCIS = The Association of Consumer Credit Information Suppliers) **éves találkozóját**, amelyre májusban a Dorothea Hotelben került sor. A konferencia a hitelinformáció értékéről és erejéről szólt, amelyet az aktuális jogi kérdések, lehetőségek mentén értékelték az előadók. A rendezvényen a külföldi fellépők mellett komoly magyar előadók is szerepeltek, így Dr. Túri Anikó (Nemzetgazdasági Minisztérium közigazgatási államtitkár) és Virág Barnabás (Magyar Nemzeti Bank alelnöke) is. A Társaság tagja a szövetségnek, a BISZ Zrt. vezérigazgatója a szervezet audit bizottságában közreműködik.

- Az ünnepi rendezvények másik pillére a Társaság kollégáiról és kollégáinak szólt elsősorban. Több, a dolgozók elkötelezettségét és a kohéziót erősítő, csapatépítő esemény is megrendezésre került. A jelen lévő emberek büszkéek voltak BISZ-ben eltöltött idejükre és teljesítményükre.
- **A harmadik pillér** a Magyar Tudományos Akadémián októberben megrendezett, már tradicionálisnak számító szakmai konferencia, a **BISZ Elemzői Klub volt**, amely minden eddiginél nagyobb sikert aratott. Az esemény nagy érdeklődés mellett került megrendezésre, egy hónappal a program előtt már minden jegy elkelt. A bankszektor vezetőinek és vezető szakembereinek megrendezett zárt, sajtómentes eseményen a lakossági hitelpiacról volt szó három szekcióban egy egész napos program keretében, ahol nívós előadók érdekes eszmefuttatásait és izgalmas panelbeszélgetéseket hallgathattak meg a jelenlevők.

A magyar gazdaságot érő számos fékező hatás ellenére Társaságunknak 2024-ben is sikerült kiváló üzleti teljesítményt elérnie, eredményességét fenntartania. A BISZ Zrt. 30 éve megbízható, stabil partnere a pénzügyi szektornak, jelentős reputációval és bizalommal. Folyamatosan keressük a fejlődés lehetőségét partnereink elégedettségének fenntartására és működésük támogatására. Számos kihívásra adtunk sikeres választ előmozdítva ezzel egy jobb, korszerűbb jövőbeni működést. Ilyenek voltak a következők:

- 2024-ben is kiemelt feladataink közé tartozott, hogy a fő tevékenységként végzett KHR szolgáltatás működtetésében fejlődést érzünk el, a szolgáltatás működését meghatározó törvényekkel kapcsolatban változást, áttörést érzünk el. Ehhez korábban kialakítottuk azt a dokumentumcsomagunkat, amely a konkrét törvények módosítási javaslatait és indokait tartalmazza. Az év folyamán többször egyeztettünk a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzetgazdasági Minisztérium képviselőivel, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal (NAIH) és az egyes szakszövetségekkel (pl.: Bankszövetség, Lízingszövetség) is. Fontos célunk, hogy az információ felhasználás fejlődésének utat nyissunk és az üzleti stratégiában szereplő feladatok végrehajthatóságát elősegítsük.
- A Nemzeti Adó- és Vámhivatal, valamint a Magyar Nemzeti Bank képviselőivel együttesen kezdeményezett törvényváltoztatás eredményeképpen a Jövedeleminformációs Rendszerben (JIR) működtetett elektronikus keresetkimutatásban biztosított adatok bővítésre kerültek. A korábbi banki igényekben megfogalmazott foglalkoztatásra vonatkozó információk újabb adatokkal egészültek ki, valamint a pontosabb nettó bér meghatározásához szükséges kedvezmények mértéke (családi adókedvezmény és első házások kedvezménye) is bekerült a szolgáltatásba, nagy mértékben segítve ezzel a hitelbírálati döntéseket.
- A papírmentes működést elősegítő elektronikus számlázás lehetőségét 2024-ben is sikerrel ajánlottuk partnereinknek. Az év végére 86%-os lefedettséget tudtunk elérni a tevékenységi engedéllyel rendelkező ügyfeleinket tekintve. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy csupán azok részére kell papír alapon kiállítanunk a számlákat, ahol a könyvelési rendszer még nem alkalmas az elektronikus számlabefogadásra.

- A Társaság szolgáltatásainak értékesítése 2024-ben is folyamatosan zajlott, amelynek eredményeképpen a szektor információval történő ellátottsága tovább nőtt. Több jelentős ügyletre került pont, több szolgáltatás felhasználásába vontunk be új szereplőket, köztük a BISZ-Info szolgáltatásba is.
- A Társaság vezető szakemberei folyamatosan keresik a fejlődés, illetve a stratégiai értelemben jelentős, jó üzleti pozíciók lehetőségét. Ennek érdekében a Társaság 2024-ben is folyamatosan erősítette partnereivel a kapcsolatot, amely közel 180 darab konzultációt, megbeszélést eredményezett. Ezek közül több, anyagilag jelentős összegű üzletet hozott a BISZ Zrt-nek.
- A Társaság a 2024-es évben több olyan kisebb fejlesztést hajtott végre, amelyek célja a működésbiztonság folyamatossága, a partnerek minőségi kiszolgálásának fenntartása, a digitalizáció segítése. Ilyen volt például az egyes felhasználói jogosultságok kezelésével foglalkozó IDM rendszer fejlesztése is.
- Társaságunk több éve részt vállal a magyar pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló programokban, ilyen például a Pénz7 rendezvény is.

Elköteleztünk vagyunk partnereink felé, törekszünk a szolgáltatásaink szintjének emelésére, fejlesztésre, illetve komoly erőket mozgósítunk a minél jobb kiszolgálásukat illetően. Ennek eléréséért folyamatos, intenzív kapcsolattartást 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 szükséges változások, változtatások elősegítése érdekében. A cél eléréséhez folyamatosan keressük a nemzetközi mintákat és gondolkodunk újabb újdonságok bevezetésén.

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.

2 A TÁRSASÁG ÜZLETI- ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

2.1 Kamateredmény

A BISZ Zrt. a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek tekintetében 2024-ben 202.115 eFt eredményt realizált, mely csökkent az egy évvel korábbi értékhez képest. 2023. évet magas kamat- és hozamkörnyezet jellemezte, melynek csökkenése megkezdődött év végével és folytatódott 2024-ben az MNB kamatvágásainak köszönhetően. A csökkenés két fő okra vezethető vissza: 2024-ben a vagyonkezelt pénzeszközök névértéke kismértékben csökkent (-1,9%), illetve az eszközökön realizált kamat- és kamatjellegű bevételek 17,64%-ról 7,67%-ra csökkentek.

2.2 Árfolyameredmény

A tárgyévben az értékpapírműveleteken a Társaság összesítve 19.842 eFt árfolyamvesztést realizált, ami teljes egészében a vagyonkezelésbe adott portfólió teljesítményéhez kapcsolódik. A keletkező veszteséget a hozamgörbe sajátos alakulása magyarázza. Az év elején az állampapírok hozama alacsonyabb volt, mint év közepén, aztán év végére a hozamok visszagyengültek az év eleji szintre. Például a tíz éves USA kötvények hozamgörbéje így alakult: 2024.01: 5,85%; 2024.06: 7,0%; 2024.12: 5,85%, amit a forintban denominált eszközök hozamgörbéje is lekövetett. Tehát év elején, közben volt egy emelkedő szakasz, amit év vége felé egy csökkenő szakasz váltott fel. A hozamok emelkedését az amerikai választások körüli bizonytalanság, a protekcionista külkereskedelmi álláspontok erősödése, valamint a magasabb inflációs várakozások magyarázták. Javította az eredményt a devizás műveletek eredménye, mely 45.224 eFt nyereséget tett ki. A devizás tételek alakulásánál meghatározó volt az USD/HUF és EUR/HUF árfolyamok év közben megfigyelhető gyengülése, valamint a korábbi évektől eltérő vagyonkezelési stratégiánk. A devizában denominált kötvényeket 2023 év végén nem vezettük ki a portfólióból, így hosszabb ideig tartottuk, mint korábban, ugyan 2023. év végével a devizás tételeket a számviteli törvénynek megfelelően átértékeltek, de így is jelentősen gyengültek a fenti árfolyamok 2024. év során. A határidős ügyletek esetében pedig jellemzően 8-77 naponta aktívan újra kötötte a vagyonkezelő a pozíciókat alkalmazkodva az árfolyamok pillanatnyi alakulásához. Ez a korábbi évektől eltérő stratégia érintette a fedezeti ügyletek hatékonyságát. A fedezés továbbra is hatékony volt, de nagyobb mozgástér alakult ki, amit a vagyonkezelő eredményesen kezelt.

2.3 Értékesítés nettó árbevétele

A belföldi értékesítés nettó árbevétele (2.830.792 eFt) a várakozások felett alakult. Így 12,85%-kal (322.279 eFt) meghaladta a 2023-ban 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 lekérdezések (KHR) száma 17,74%-kal növekedett 2023-hoz képest, így a díjbevétel 22,1%-os növekedést mutatott. Ennek hátterében a csökkenő kamatkörnyezet hatására beinduló fogyasztói hitelezés áll. A KHR lakossági lekérdezéseiből származó bevétel 2024. évben 1.047.916 eFt volt.

- A vállalati alrendszerben (KHR) 2023-hoz képest 9,44%-os hiteljelentésszám csökkenés történt. A bevétel 0,22%-kal növekedett az előző évhez képest, melyet a megugró működési költségeink miatt indokoltá váló 11,5%-os áremelés eredményezett a csökkenő igénybevétel ellensúlyozásaként. A KHR vállalkozási lekérdezéseiből származó bevétel összege 611.425 eFt-ot tett ki.
- Rendszerkészenléti díjak (KHR) tekintetében 14,1%-kal növekedett a bevétel. A bevétel-növekedés legfőbb oka az év elején végrehajtott áremelés, mely kismértékben nagyobb szolgáltatásigénybevétellel párosult, így 465.831 eFt összeget tett ki.
- A pénzügyi szolgáltatásainak rendszerességében és időbeli pontosságában évről évre, így 2024-ben is jelentős javulás tapasztalható. A kezelési díjak (KHR) 25,53%-kal csökkentek, így az ebből származó bevétel 2024-ben 54.914 eFt volt.
- Az opcionális szolgáltatások értékesítése, a csatlakozási díjak és egyéb eseti díjak 21,23%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva, mely kifejezett siker. A bevétel 2024. évben 381.847 eFt volt.
- A nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétel egy része a díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartásából (KPKNY) származik. A 2014 végi indulás óta fokozatosan lassuló növekedés figyelhető meg a rendszerben tárolt érvényes nyilatkozatok számát illetően. A szolgáltatás nyilvántartási díjbevétele 12,3%-kal haladta meg az előző évit, az ebből származó bevétel összege 237.970 eFt. Egyéb – partneri oldali – összeolvadások miatt a szolgáltatás eseti díjaiból származó bevételek is jelentkeztek 2024-ben 550 eFt értékben, míg a rendelkezésre állási díjak esetében 9,83%-os növekedés volt tapasztalható. A díjlemek növekedésében jelentős szerepet játszott az éve eleji 11,5%-os egy-séges díjemelés is.
- A nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétel másik része a 2020-ban bevezetett jö-vedeleminformációs rendszerből (JIR) származott. A szolgáltatást igénybevevő partnerek száma stagnál, így a rendelkezésre állási díjak nem változtak előző évhez képest (14.256 eFt), ugyanakkor az információ szolgáltatási díjakból származó bevételeknél 1,5%-os nö-vekedés volt tapasztalható a növekvő használat következtében. Az összes bevétel a JIR szolgáltatásból 21.653 eFt összeget tett ki 2024-ben.

2.4 Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek jelentősen csökkentek 2023-hoz képest (-1.478 eFt, 17,4%). Így az összes egyéb bevétel 7.023 eFt-ot tett ki 2024-ben.

2.5 Eredmény

2024-ben a BISZ Zrt. 831.606 eFt adózás előtti eredményt ért el, mely 118.311 eFt-tal (-12,5%) maradt el a megelőző évitől. Ennek következtében a tárgyévi eredmény 777.730 eFt lett.

2.6 Cash Flow

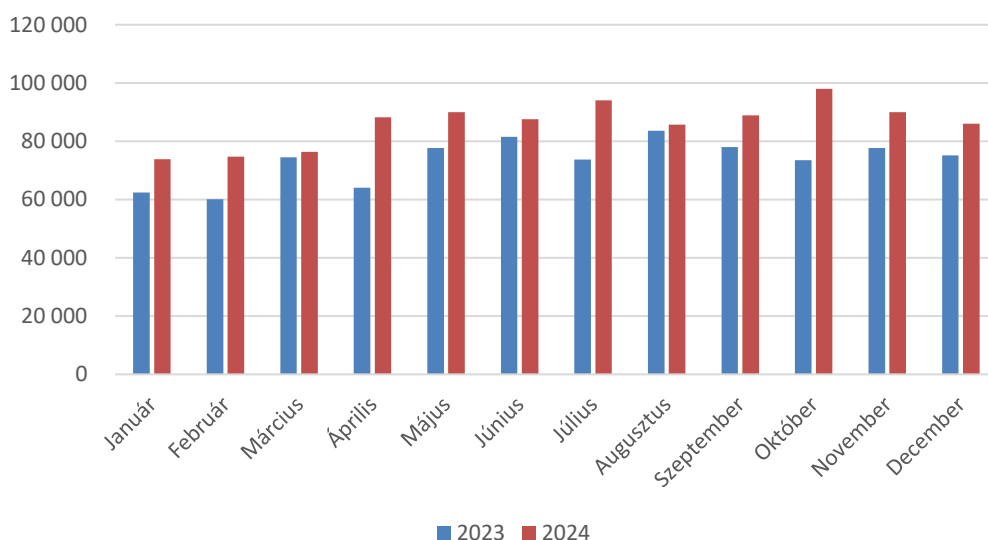
A Társaság cash flow-ja kiegyensúlyozott volt 2024-ben is, az MBH Bank Nyrt. vezette a BISZ Zrt. főszámláját és az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli pénzügyi vagyonának jelentős részét. A vagyonkezelő a kezelt eszközökön 7,7%-os hozamot ért el 2024-ben, mely jelentősen meghaladta a portfólió összetételének megfelelő referenciahozamot (+31,2%).

2.7 Vagyoni helyzet

A Társaság eszközeit saját forrásból finanszírozza. A vagyoni helyzet stabil, a vállalat elegendő pénzügyi erőforrással rendelkezik működéséhez, fejlesztéséhez. A mérlegfőösszeg 3.734.636 eFt, mely az előző évhez képest 7,6%-os csökkenést mutat, melynek legfőbb oka, hogy a tárgyévi eredmény nem fedezte az osztalékfizetés mértékét, így az az eredménytartalékot csökkentette.

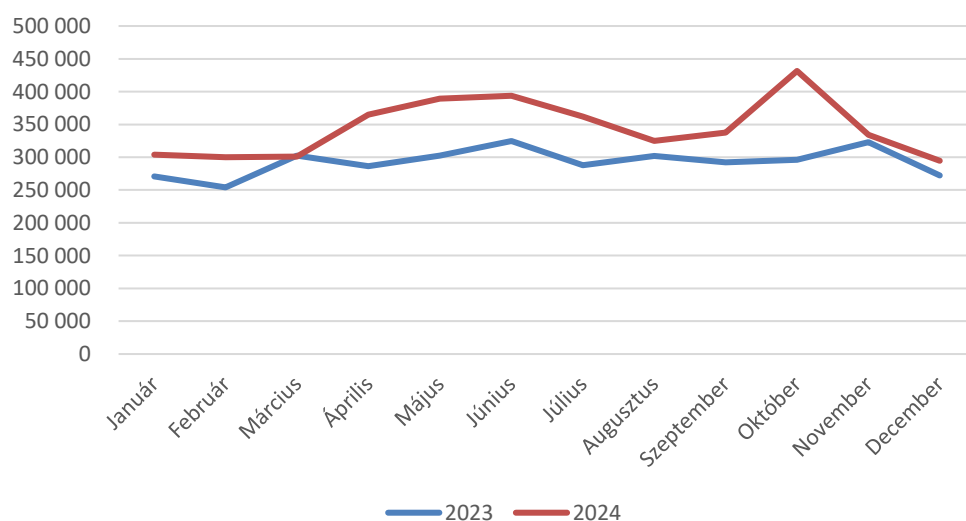
3 A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE

A 2023-as év kihívásokkal teli időszak volt a hitelezési piacon, visszafogott kereslettel és alacsony szerződéskötési volumennel. Ezzel szemben 2024-ben a piac jelentős élénkülést mutatott: szinte minden hónapban meghaladta a megelőző év teljesítményét az új hitelszerződések volumene (4. ábra). Az év összesített adatai alapján több mint 17%-os növekedés tapasztalható az új szerződések számában, ami erősödő bizalmat és kedvezőbb piaci környezetet jelez.



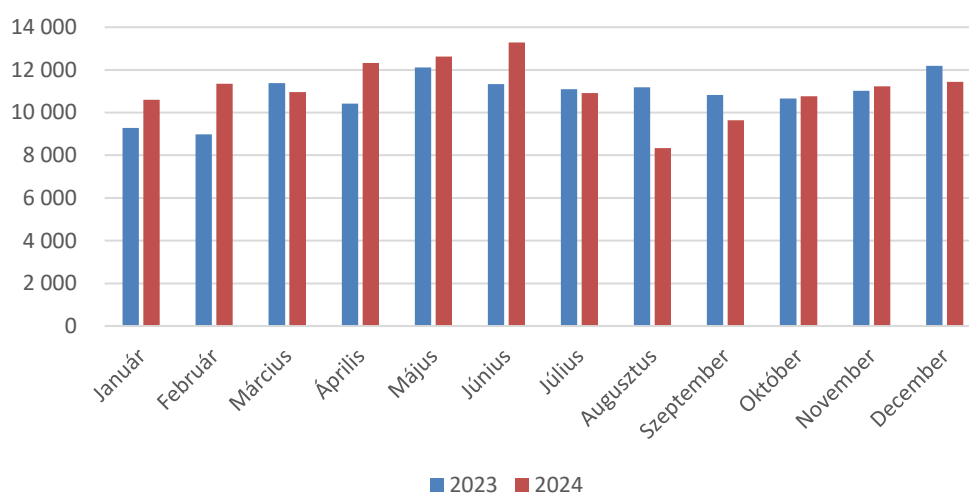
4. ábra Az adott hónapban újonnan kötött lakossági hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A hiteljelentés számokban is ugyanaz az erősen javuló tendencia látható (5. ábra), mint az újonnan kötött szerződésekénél. Szinte minden hónapban felülmúlta a 2023-as évet a tárgyév, melynek eredményeképpen majdnem 18%-kal több hiteljelentés lekérdezés történt.



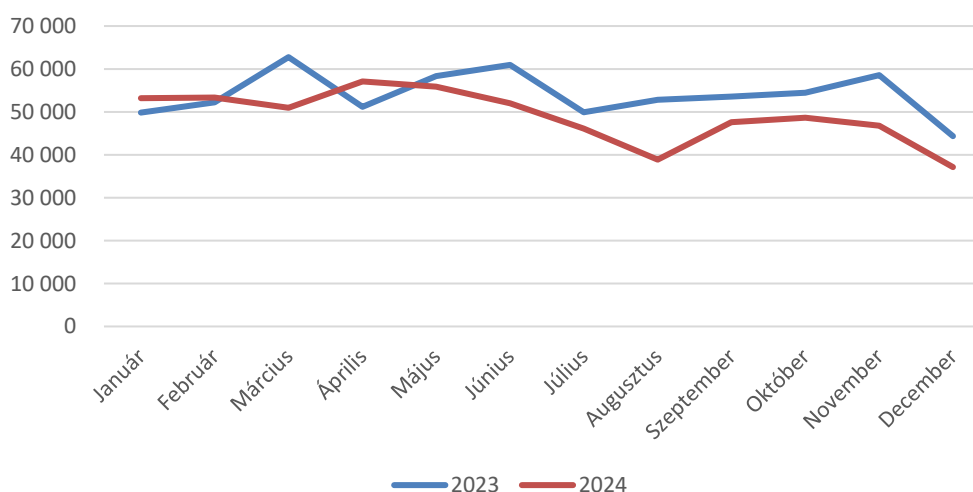
5. ábra Személyi hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)

A vállalalkozási hitelpiac 2024 első felében mérsékelt javulást mutatott a 2023-as évhez képest, jelezve a fokozatos élénkülést (6. ábra). Ugyanakkor júliustól szeptemberig jelentős visszaesés következett be az új hitszerződések számában, olyannyira, hogy az adott hónapok teljesítménye még a 2023-as szintet sem érte el. Ezt követően a piac stabilizálódott, és két hónapon át enyhe növekedés volt tapasztalható, azonban a decemberi adatok ismét visszaesést mutattak, ami továbbra is óvatosságot feltételez a vállalalkozási hitelezési trendek alakulását illetően. Összességében 2%-os növekedéssel zárult a 2024-es év.



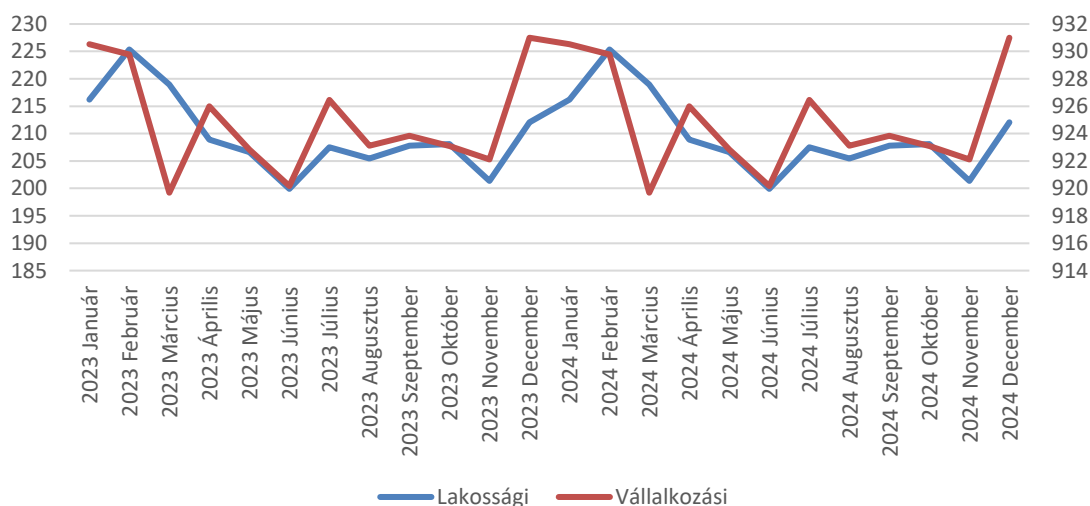
6. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalalkozási hitszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A kiszolgált vállalalkozási hiteljelentések számában (7. ábra) azonban már jelentősebb csökkenés volt látható a 2024-es évben a 2023-as évet tekintve. A trendeket látva hasonlóak voltak a hiteljelentés lekérdezési ütemek, azonban a számosság jelentősen elmaradt. Közel 10%-kal volt kevesebb a lekérdezett hiteljelentések száma, mint 2023-ban.



7. ábra Vállalkozási hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)

A hiteljelentés átlagárak (8. ábra) mindkét alrendszer tekintve jelentős kilengést mutattak az elmúlt 2 évben. Lakossági oldalon 200 Ft és 225 Ft között mozgott, míg a vállalalkozási alrendszeren ugyanez a sáv 920 Ft és 930 Ft között volt.



8. ábra Hiteljelentések átlagárának változása (forrás: BISZ Zrt.)

4 A KPKNY RENDSZER MŰKÖDÉSE

A KPKNY 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 2024. év december végére 4.832 ezer darabra nőtt. A tárolt nyilatkozatok száma mára már elhanyagolható mértékben növekszik, így rövidtávon elérkezhet az az idő, amikor a növekedés megszűnik, sőt – a folyamatos népességszám csökkenésével – csökkenésbe megy át. A következő évben még az érvényes nyilatkozatok számának minimális növekedésére számítunk. A szolgáltatást igénybe vevő hitelintézetek száma az évek során folyamatosan csökkent a piaci konszolidáció miatt, de ez a csökkenés megállt (2019. év végén 38, 2020. év végén 28, 2021. év végén 26, 2022. év végén 22, 2023. év végén 21, míg 2024. év végén szintén 21 partner csatlakozott a rendszerhez).

5 JÖVEDELEMINFORMÁCIÓS RENDSZER MŰKÖDÉSE

A Társaság 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékbevalláson alapuló 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 intézetnek 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 Társaság a szolgáltatás nyújtása során biztosítja az elektronikus csatornát a NAV és a pénzügyi intézet között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elváltatását.

2024. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 12 volt, ami ugyanannyi, mint az előző év végén. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 8.904 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző éves 8.536 db-hoz képest 4,3%-os növekedést jelent. A következő évben további kismértékű növekedésre számítunk.

A szolgáltatás fejlesztése érdekében eseti egyeztetéseket tartottunk a pénzügyi intézetekkel és a Bankszövetséggel, valamint a NAV-val és az MNB-vel. A szolgáltatás intenzívebb igénybevétele érdekében a jövőben is igyekszünk a szolgáltatást úgy fejleszteni, hogy az megfeleljen a banki igényeknek.

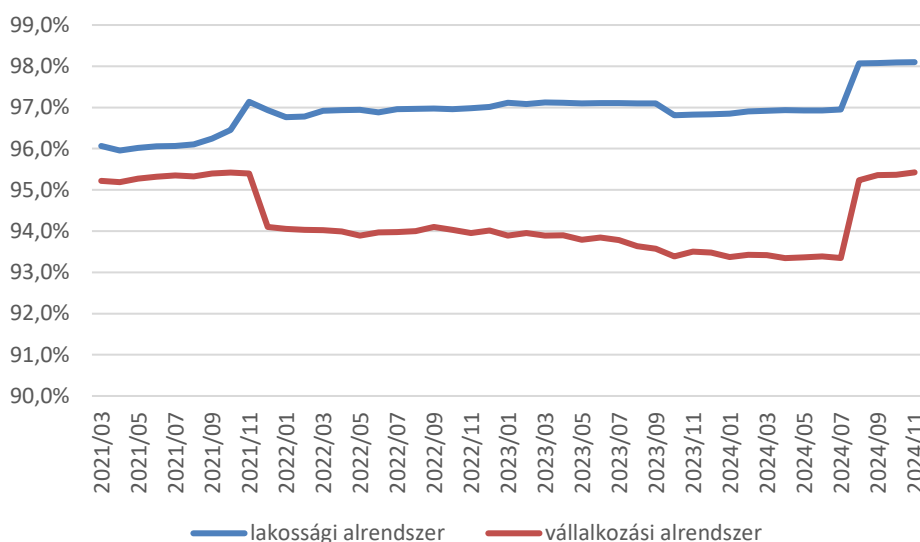
6 A TÁRSASÁG LÉTSZÁMHELYZETE

A Társaság működését a szigorú és racionális emberi erőforrás gazdálkodás jellemzi. Az üzleti tervben 2024. évre eredetileg jóváhagyott állományi létszám 45 fő volt. Az év során az átlagos statisztikai létszám 43,5 fő volt. 2024. évben 1 fő belépő, 4 fő kilépő és 3 fő jogi/passzív státuszban lévő kolléga volt a Társaságnál.

7 KHR ADATMINŐSÉG ÉS ADATTISZTASÁG JAVÍTÁSA, ADATSZOLGÁLTATÁSOK HATÓSÁGOKNAK ÉS A KHR-BEN NYILVÁNTARTOTTAKNAK

7.1 Adatminőség 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. Tárgyév során elindult a teljesen automatizált adathelyességi flagelés folyamata. Az év második felétől kezdődően indítottunk el több vizsgálatban több ezer, több 10 ezer tétel kiküldését a RASZ-ok felé a vállalalkozási és lakossági alrendszerben egyaránt. Az adatjavításoknak és a hibás tételek törlésének következtében enyhe javulás volt látható mindkét alrendszerben. A jövőben is szeretnénk folytatni a flagelés folyamatát és újabb adathelyességi vizsgálatokat készíteni.



9. ábra Adathelyességi arány (forrás: BISZ Zrt.)

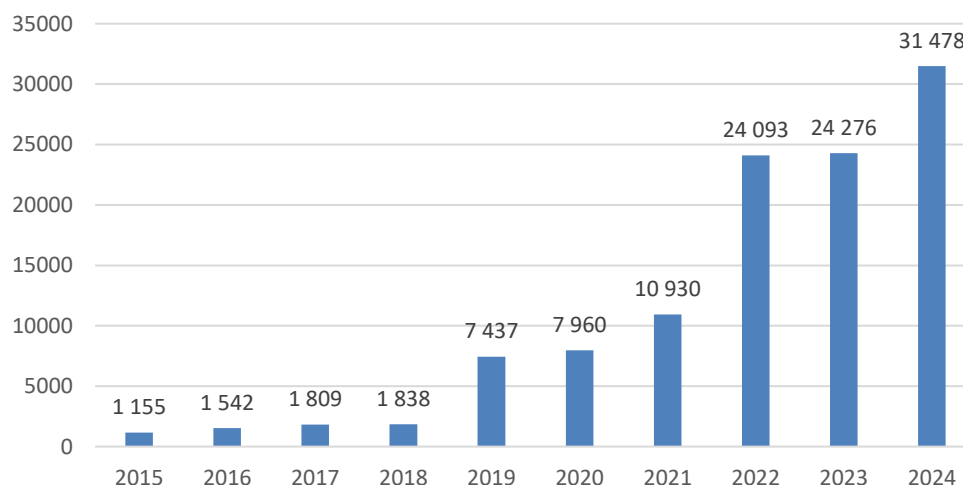
Az adattisztaság további fennmaradását várjuk az MNB által meghirdetett „zéró tolerancia az adathi-bákkal szemben” elvének követésétől, az ahhoz kapcsolódó BISZ Zrt. és MNB közös tevékenységeitől, az adatszolgáltatók elköteleződésétől, valamint a folyamatos monitoringtól és az ennek megfelelő rendszeren belüli adatszolgáltatói visszajelzésektől, a szigorodó kezelési díjszabályoktól. Az adathelyesség tekintetében továbbra is intenzív együttműködés van az MNB Statisztikai Igazgatóságával, az adathelyességgel összefüggő kilevelezések eredményeiről külön rendszeres adatszolgáltatás történik. Egyre szorosabb kapcsolat alakult ki az MNB Hitelintézeti Vizsgálati Főosztállyal is, akiknek már több, mint 11 adathelyességi riportot küldünk negyedévente, továbbá egy-egy felügyeleti vizsgálat alatt adhoc kérések kiszolgálásával segítjük egymás munkáját és biztosítjuk ezzel a KHR adathelyességét, a pénzügyi rendszer prudens működését.

7.2 Adatszolgáltatások

Társaságunk a vonatkozó jogszabályok alapján, az alábbi adatszolgáltatási kötelezettségeknek tett eleget 2024. évben.

Hatósági adatszolgáltatás

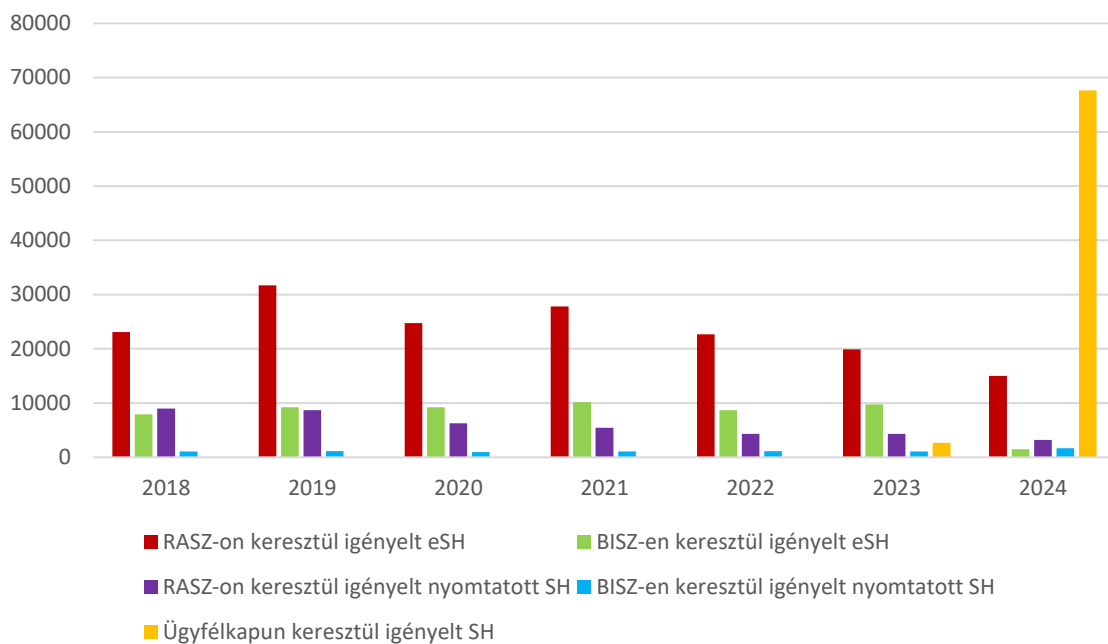
A BISZ Zrt. Ügyfélszolgálatához hivatkozott időszakban számos hatóságtól (NAV, Rendőrség, Nemzetbiztonsági Szakszolgálatok, Bíróság) érkezett adatszolgáltatási megkeresés. Az adatszolgáltatások megválaszolása a törvényi határidők betartása mellett (2 nap, 8 nap, illetve 30 nap) történt. A hatósági megkeresések számának emelkedése hosszú évek óta folyamatos, 2019-től kezdve jelentős növekedés figyelhető meg. A Társaság az ilyen mértékű adatigénylés kiszolgálását az élők munkaeő növekedés megtakarításával, automatizált folyamatok segítségével oldotta meg.



10. ábra Hatósági adatszolgáltatás (forrás: BISZ Zrt.)

Saját Hiteljelentés (SH) szolgáltatás

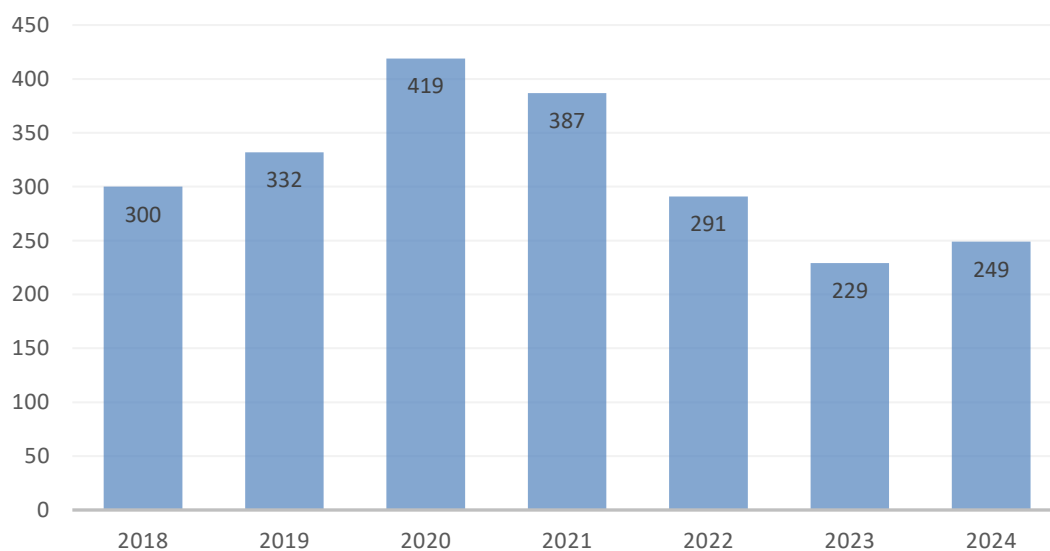
A KHR-ben nyilvántartottak részére a 2024-es év során 88.965 darab Saját Hiteljelentést szolgáltatunk ki, ezek közel 93%-át elektronikus, míg 7%-át postai úton bocsátottunk a kérelmezők rendelkezésére. A koronavírus idején érkezett digitális csatornák és megoldások használata (pl. AVDH-s aláírás) a 2024-es évben visszaesett. Ez a visszaesés a 2023. év novemberében bevezetett innovatív szolgáltatásunknak köszönhető, melynek segítségével az adatkéréseket már a www.mo.hu weboldalon keresztül is benyújthatják az Ügyfelek. A digitálisan aláírt (AVDH-s) megkeresések száma tárgyévben 89%-kal csökkent, 729 darab ilyen típusú megkeresést dolgozott fel az Ügyfélszolgálat. A 2023-ban tett jóslatunk – miszerint az Ügyfélkapun keresztüli adatszolgáltatás száma jelentősen nőni fog – teljesült. Az így benyújtott kérelmek száma 2023. évben 2.542 darab, míg 2024. évben már 67.622 darab volt.



11. ábra SH hiteljelentés kiszolgálás (forrás BISZ Zrt.)

Ügyfélkifogások

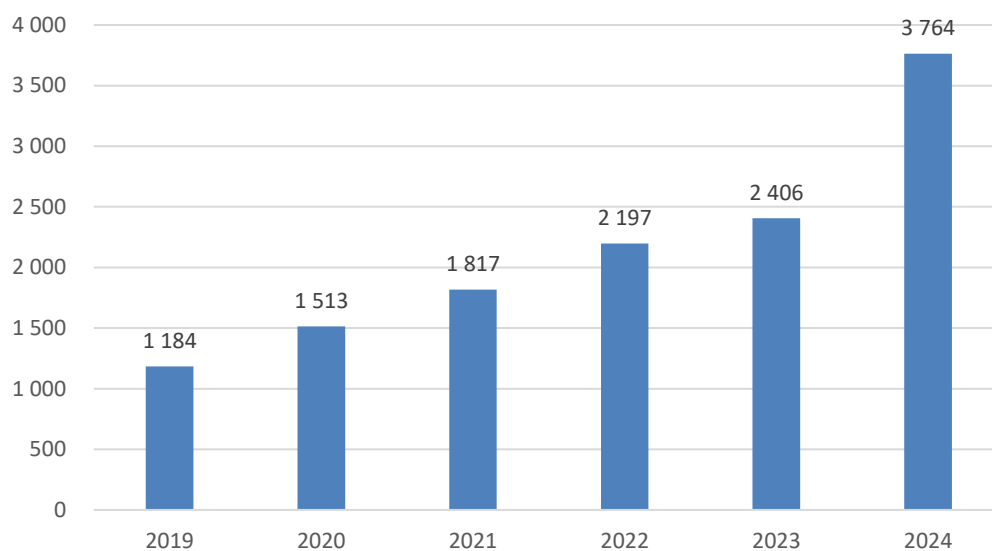
Az Ügyfélszolgálati csoport a tárgyidőszakban 249 darab KHR kifogást kezelt, mely kismértékű növekedést jelent az előző évhez képest, de elmarad a korábbi évek szintjétől.



12. ábra Ügyfélkifogások (forrás: BISZ Zrt.)

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 összesen 3.764 darab szerződés esetében végezte el a szerződés tárolhatósági értékének NEM-re állítását. Ez a szám 73%-os növekedés az előző évhez képest.



13. ábra Tárolhatóság NEM értékre állítás (forrás BISZ Zrt.)

8 JOGI TEVÉKENYSÉG

8.1 Peresetek

A 2024-as tárgyévben 18 esetben indult referenciaadat törlése iránti per az egyes referenciaadat- szolgáltatókkal és a BISZ Zrt.-vel szemben, illetve 18 referenciaadat törlése iránti per jogerős befejezésére került sor. A jogerősen befejezett perek közül az eljáró bíróságok 15 esetben az egyes referenciaadat-szolgáltatók és a BISZ Zrt. javára hozták meg döntéseiket, 3 per esetében a nyilvántartott személy felperesek javára születtek döntések.

A nyilvántartott személyek javára szolgáló döntések során a jogi érvelések az alábbiak voltak:

- a Kúria Gfv.30.224/2022/4. számú döntése következtében kialakult bírói gyakorlat alapján, amennyiben a tartozás nem szűnt meg, a mulasztásra vonatkozó referenciaadatokat legkésőbb 10 év után véglegesen és vissza nem állítható módon törölni kell, nincs lehetőség a fennálló tartozás miatt mulasztásra utaló adat ismételt bejegyzésére a KHR-be;
- mulasztásra utaló referenciaadat átadásának jogszerűsége kizárólag akkor ítéltető meg, ha bizonyításra kerül az, hogy a referenciaadat-szolgáltató saját nyilvántartásai szerint, okirati bizonyítékok által alátámasztottan a referenciaadatok közzétekora a KHRtv. feltételei szerint fennálló, meg nem fizetett tartozása van a felperesnek;
- a rendelkezésre bocsátott okirati bizonyítékok alapján megállapítható volt, hogy jogerős bírósági ítélet állapította meg, hogy a felek között nem jött létre a bankszámlához kapcsolódóan hitelszerződés, így a szerződés fennállásával kapcsolatban korábban átadott adatok jogellenesen kerültek a KHR-be, s mivel létre nem jött szerződéshez nem fűződnek joghatások, így az alapján fizetés sem követelhető és nem lehet szó fizetési késedelemről sem.

A BISZ Zrt. javára szolgáló döntések meghatározó részének alapját a Kúria 2024.05.15. napján meghozott Pfv.IV.20.209/2024/5. számú precedensképes határozata és a 2024.05.22. napján meghozott Pfv.IV.20.239/2024/9. számú precedensképes határozata adta. Az előbbi döntés elvi tartalma: A KHRtv. 9. § (1) bekezdésének alkalmazása esetén a megszűnt szerződés csak akkor minősül a szerződéses jogviszony megszűnésének, ha az adósnak a már teljesített szerződésszerű szolgáltatások pénzbeli ellenértékét nem kell megfizetnie. Az utóbbi döntés elvi tartalma: A KHRtv. 9. § (1) bekezdésének alkalmazása esetén a szerződéses jogviszony megszűnése akkor következik be, ha az adóst már nem terheli a szerződéses kötelezettség. E két döntéssel megnyugtatóan megszüntetésre került az a kialakult bírói gyakorlat, amely a BISZ Zrt. értelmezésével ellentétben a felmondás esetén törölni rendelte a szerződéses adatokat, akkor is, ha a tartozás kiegyenlítésére nem került sor.

Ezen túl a BISZ Zrt. és pertársa ellen folyamatban volt 1 sérelemdíj megfizetése iránti per, amely során a felperes sérelemdíjként, 5.000.000 Ft-ot követelt. A kereseti tényállás szerint a felperes feltalálói tevékenységén alapuló vállalkozása fenntartásához és fejlesztéséhez szükséges bankhitelhez nem tudott hozzájutni adatainak a KHR-ben történő jogellenes szerepeltetése miatt. Személyiségi jogsértésként a jó hírneve megsértését és az emberi méltósága megsértését jelölte meg. Az eljárás a felperes és a referenciaadat-szolgáltató közös kérelemére 2024. június 25. napjától szünetelt, majd 4 hónapnyi szünetelés után a per megszűnt a jogszabály erejénél fogva.

8.2 Cégügyek

2024. évben négy cégbírósági (változásbejegyzési) eljárás kezdeményezésére került sor:

- A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 9/2023.11.27. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával módosította a BISZ Zrt. Alapszabályát.

Az illetékes cégbíróság ezen változást a BISZ Zrt. kérelme alapján 2024. január 19. napján átvezette a cégjegyzékben (8/30.).

- A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 1/2024.04.12. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával módosította a BISZ Zrt. Alapszabályát.

Az illetékes cégbíróság ezen változást a BISZ Zrt. kérelme alapján 2024. április 24. napján átvezette a cégjegyzékben (8/31.).

- Tekintettel arra, hogy dr. Kandrács Csaba István felügyelőbizottsági tisztsége 2024. április 15-ig terjedő határozott időtartamra szólt, így a rovat tartalmát törölni volt szükséges. A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 2/2024.04.12. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával 2024.04.16. napi hatállyal ismételten dr. Kandrács Csaba Istvánt, 3 évre, a Felügyelőbizottság elnökévé nevezte ki.

Az illetékes cégbíróság ezen változásokat a BISZ Zrt. kérelme alapján 2024. május 10. napján átvezette a cégjegyzékben (15/50., 15/59.).

- A BISZ Zrt. könyvvizsgálójának, a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-nek megbízása 2024. május 31. napjával lejárt, így a rovat tartalmát törölni volt szükséges. A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 8/2024.04.26. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával ismét a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t bízta meg a könyvvizsgálói teendők ellátásával. A megbízás lejáratára 2026. május 31. napja.

Az illetékes cégbíróság ezen változásokat a BISZ Zrt. kérelme alapján 2024. július 02. napján átvezette a cégjegyzékben (14/17, 14/18.).

9 AUDIT

A BISZ Zrt. folyamatosan magas színvonalú szolgáltatásokkal áll az adatszolgáltatók és ügyfelei, 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 információbiztonsági irányítási rendszereket (integrált irányítási rendszert) működtet 1994. év óta.

A Társaság integrált irányítási rendszere a hitelreferencia szolgáltatás, valamint a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása alkalmazási területeken kimagasló minőségben és biztonsággal működnek, a vonatkozó ISO 9001 és ISO/IEC 27001 szabványok által előírt követelményeknek folyamatosan megfelelnek és nem kaptak elmarasztaló megállapítást, észrevételt.

A szabványok szerinti tanúsítványok fenntartása érdekében 2024. évben is sikeresen lezajlott a 2. felügyeleti audit és az éves audit program szerinti belső auditok végrehajtása is. Az auditok során a Társaság működésével kapcsolatos megállapítások eredményeként a tanúsítványok további fenntartását javasolták. Ezen felül a Társaság elkezdte a felkészülést a következő évben esedékes megújító tanúsító auditra, melynek keretében felülvizsgálta az integrált irányítási rendszerét és transzformálta – az időközben megújult – ISO/IEC 27001 szabvány szerinti követelményeknek megfelelő működésre.

A Társaságnál működtetett három pillérre - IT kockázatelemzés, Folyamatkockázat elemzés és Eseti Kockázatelemzés - épített kockázatkezelési keretrendszer alapján biztosított a kockázatok kellő időben történő azonosítása, azok megértése és kezelése. A kockázatelemzésekre alapozott kockázatkezelési munkatervek nemcsak a magasabb üzleti értéket képviselő vagyonelemeink tekintetében, hanem az alacsonyabb üzleti értéket képviselők esetében is csökkentik a kockázatok lehetséges károkozási képességét, hatását. A Társaság 2024-ben elvégezte és dokumentálta a hatályba lépett DORA¹ rendelet követelményeinek való megfelelés ellenőrzését.

Az MNB Belső ellenőrzési főosztálya az éves munkaterve alapján vizsgálatot végzett a BISZ Zrt.-nél, 2024. szeptember 23. – 2024. december 6-a között. A vizsgálat célja volt ellenőrizni a BISZ Zrt. beszerzési és költséggazdálkodási tevékenységének általános kontrollkörnyezetét, szabályozottságát, szabályszerű bonyolítását, továbbá értékelni a belső ellenőrzés működési keretrendszerét, szabályozottságát, valamint a compliance feladatok ellátását. Ellenőrzésük általános tapasztalata szerint a BISZ Zrt. vizsgált folyamatai megfelelően szabályozottak és kontrolláltak. A beszerzési területen a döntések és azok végrehajtása alapvetően átlátható, dokumentált és kontrollált. A szükséges jóváhagyások, a megkötött szerződések rendelkezésre álltak, az utalványozási és kifizetési műveletek szintén a vonatkozó szabályzatoknak megfelelően történtek.

¹ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2022. december 14-i (EU) 2022/2554 RENDELETE a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról

A belső ellenőrzési-, és a megfelelési funkció, valamint az adatvédelmi tisztviselői feladatok szabályozottsága megfelelő és átfogó, valamint a vizsgálat tapasztalatai alapján az egyes funkciók működtetése is megfelelő.