

A LÍZINGSZÖVETSÉG STATISZTIKAI ADATGYŰJTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYZATA

A szabályzat célja a Lízingszövetség adatgyűjtési tevékenységének szabályozása, a Lízingszövetség által bekért statisztikai információkra vonatkozó alapelvek és az egyes fogalmak definícióinak egységes kezelése. E definíciók nem feltétlenül teljes körűek, olyan nézőpontból, mélységben és megfogalmazásban kerülnek meghatározásra, hogy alapul szolgáljanak a fogalmak egyértelmű és minden lízingtársaság által azonos módon való értelmezéséhez.

ALAPELVEK

Deviza vagy deviza-alapú szerződések esetén a forintösszegeket a finanszírozók saját számviteli politikájában meghatározott (át)értékelési módjának megfelelően jelentik.

A finanszírozott összeg illetve tőkekintlévőség értékek nem tartalmazzák a jutalék-előfinanszírozáshoz, készletfinanszírozáshoz, visszavett eszközökhöz illetve fedezetlen követeléshez nyújtott kölcsönök összegeit. Nem tartalmazzák továbbá a nettó eszközérték után, a lízingbe vevő által fizetendő általános forgalmi adó (áfa) összegét - vagy ennek részösszegét – sem, abban az esetben, amennyiben az áfa teljes vagy részleges összege külön, az eszközlízingre vonatkozó szerződésen kívüli szerződésben került folyósításra az ügyfél részére.

Megj.: Zártvégű pénzügyi lízingszerződések esetén, amennyiben az eszközre vonatkozó lízingszerződés szerint az ügyfél a folyósítás előtt nem fizette meg a teljes áfa összegét, az áfa ezen része kihelyezésként, illetve az ebből még fennálló kötelezettsége tőkekintlévőségként értelmezendő (lásd lejjebb).

ADATGYŰJTÉS CÉLJA, GYAKORISÁGA

A Lízingszövetség tagvállalataitól, illetve eszközfinanszírozási tevékenységet végző más szervezetektől a lízingpiacra vonatkozó statisztikai adatokat gyűjt negyedéves gyakorisággal, amelynek eredményeit a Lízingszövetség Alapszabályának 2.§-ában foglalt célok megvalósításához használja fel.

A Lízingszövetség a közgyűlés, az elnökség, vagy valamely bizottság döntése alapján eseti jelleggel is gyűjthet a lízingpiacra vonatkozó adatokat.

Az adatszolgáltatás önkéntes alapon történik

GYŰJTÖTT ADATOK KÖRE

A Lízingszövetség negyedéves adatgyűjtése során a Statisztikai Bizottság által meghatározott, és az elnökség által jóváhagyott adatokat gyűjti, az aktuális negyedévben gyűjtött adatok körét a Lízingszövetség statisztikai adatgyűjtő rendszerén (továbbiakban: STAT rendszer) keresztül elérhető minta excel tartalmazza.

ADATGYŰJTÉS MÓDJA

A Lízing szövetség Statisztikai Bizottságába delegált munkatársak (továbbiakban: Adatfeltöltők) egyedi hozzáféréssel rendelkeznek a Lízing szövetség weboldalán (www.lizingsovetseg.hu) keresztül elérhető statisztikai adatgyűjtő felülethez.

A STAT Rendszerben a Lízing szövetség titkársága hozza létre a feltöltési időszakokat. Az adott negyedévre vonatkozó feltöltési időszak a negyedévet követő első munkanaptól három hétig tart.

A feltöltési időszak alatt az Adatfeltöltők a saját cégükre vonatkozó adatokat az on-line felületen keresztül, vagy az adatokat a minta excelbe illesztve az excel tábla feltöltésével adják meg.

A feltöltött adatokból a Lízing szövetség titkársága készít összesítő táblázatokat, amelyek az adott szegmensre vonatkozó összesítő értéket, az adott szegmensben adatot szolgáltató piaci szereplők sorrendjét, valamint a táblázat végén az egyes eszköz típusokra vonatkozó összesítő oszlopokat tartalmazzák,

Amennyiben a negyedév során az adott szegmensben 5-nél kevesebb piaci szereplő szolgáltató adatot, az összesítő táblázatba nem kerül be az adott szegmensben adatot szolgáltató piaci szereplők sorrendje, sem az adott szegmensre vonatkozó összesítő érték.

Ezek az információk a táblázat végén az egyes eszköz típusokra vonatkozó összesítő oszlopokban szereplő értékek részeként is csak akkor fognak megjelenni, ha itt 5-nél több adatszolgáltató adatai szerepelnek.

ADATOK KÖZZÉTÉTELE

A Lízing szövetség az összesítő táblázatokat a feltöltési időszak e-mailben elküldi az Adatfeltöltők számára ellenőrzésre.

Az Adatfeltöltők az összesítő számok alapján jelezhetik észrevételeiket, amelyek alapján a Lízing szövetség titkársága az adott szegmensben adatközlő piaci szereplőkkel egyeztetve pontosíthatja az adatközlést.

Az észrevételek alapján készül el a végleges összesítő táblázat, amelyet a Lízing szövetség a weboldalán a „Lezárt statisztikák” pontban teszi közzé, illetve e-mailben juttat el az Adatfeltöltőkhöz, és a tagvállalatai általános kapcsolattartóihoz.

1 naptári év leteltével a Lízing szövetség egy teljes részletezettségű táblázatot tesz közzé ugyanezen a felületen, amely a szegmensenkénti összesítő adatok és helyezések mellett az egyes tagvállalatokra vonatkozó számszerű adatokat is tartalmazza.

FOGALOMTÁR

Jutalék-előfinanszírozás: A kereskedővel kötött együttműködési szerződés részeként vagy annak kiegészítéseként megkötött megállapodás, mely szerint meghatározott forgalomvállalás esetén a kereskedő a kialakított kamatfeltételek

mellett előre jutalékkölcsön formájában egy összegben megkapja az időszakra tervezett jutalékot.

Készletfinanszírozás: A kereskedők számára új gépjárművek importőrtől vagy más beszállítótól történő beszerzésére, vagy a kereskedés tulajdonába került használt gépjárművekre a gépjármű harmadik fél részére történő továbbértékesítéséig történő finanszírozása, annak típusától függetlenül.

Fedezetlen követeléshez nyújtott kölcsön: A tervezett futamidő előtt lezárt/felmondott lízingszerződések elszámolását követően fennmaradó tartozások rendezésére a lízingszerződés szerinti szerződőnek nyújtott áthidaló kölcsön.

Bruttó eszközérték: A vonatkozó időszakban a társaság által finanszírozott eszközök teljes - a beszerzés időpontjában érvényes, általános forgalmi adót is tartalmazó – értéke.

Finanszírozott érték / Kihelyezés: A fenti alapelveknek megfelelően, a vonatkozó időszakban a finanszírozó és ügyfél közötti szerződésben kikötött, folyósításra került, az ügyfél által elismert tőkerész forintban kifejezett értéke.

Tőkekintlévőség: A fenti alapelveknek megfelelően, a jelentés fordulónapja után esedékessé váló, már folyósított, de még nem lejárt ügyféllel szembeni tőkekövetelések összege. Tipikusan nem tartoznak ide a fordulónap előtti esedékességű, de még meg nem fizetett tőke-, kamat-, késedelmi kamat és áfa összegek. Ebben a kategóriában jelentendő azonban a zártvégű pénzügyi lízing indulásakor kiszámlázott áfa összege akkor, ha azt az ügy indításakor a lízingbevevő teljes egészében nem térítette meg a lízingbeadónak.

Ide tartozik operatív lízing esetén az International Financial Reporting Standards (IFRS) 17. sz. tengerdije szerint meghatározott nettó lízing befektetés, az induláskor közvetlenül felmerülő költségek (pl. jutalék, jogi költség) kivételével. Ha az adat nem áll rendelkezésre, akkor a tagvállalat Számviteli politikában meghatározott értékcsökkenéssel számított nettó tárgyi eszköz értéket kell bemutatni a fordulónapra vonatkozóan.

Szerződésszám: A vonatkozó időszakban megkötött és folyósított új szerződések darabszáma. Állományra vonatkozó adatszolgáltatás esetén (portfolió méret) az időszak végén fennálló, már folyósított élő szerződések darabszáma.

Személygépjármű: 3,5 tonna illetve az alatti összteherbírású személy- és kishaszon-járművek.

Motorkerékpár: egy nyomon haladó, kétkerekű motoros közlekedési eszköz.

Flotta: A személygépjárművek finanszírozási szerződésektől független kategóriája, melyekhez minimálisan – a casco biztosításra vonatkozó szolgáltatás kivételével – legalább egy egyéb szolgáltatás kapcsolódik.

Ebbe a kategóriába csak a saját kezelésben lévő gépjárművekre vonatkozó szerződések kerülnek.

Refinanszírozott Flotta: A személygépjárművek finanszírozási szerződésektől független kategóriája, melyekhez minimálisan – a casco biztosításra vonatkozó szolgáltatás kivételével – legalább egy egyéb szolgáltatás kapcsolódik.

Ebbe a kategóriába csak a nem saját kezelésben lévő gépjárművekre vonatkozó szerződések adatai kerülnek.

Írányelvként szabályozott fogalom, a tagvállalatok flottafinanszírozásként a saját besorolási rendjüknek megfelelően jelenthetnek.

Tehergépjármű: 3,5 tonna feletti összteherbírású gépjárművek.

Busz: 18 főnél nagyobb számú személyek szállítására alkalmas jármű

Új gépjármű: Gyártástól számított maximum 12 hónapos újonnan forgalomba helyezett gépjármű. A túltárolt járművek esetén (a kereskedő/importőr telephelyén tárolt újonnan gyártott, de forgalomba nem helyezett gépjármű) az egyes tagvállalatok besorolási rendje az irányadó.

Gépek besorolási kategóriái

Mezőgazdasági gép: Mezőgazdasági erő- és munkagépek

Építőipari gép: Építőipari erő- és munkagépek

IT, szoftver, irodagép: Irodatechnikai eszközök, információtechnológiai eszközök, telekommunikációs eszközök, szoftverek

Vasút, hajó, repülő: Vasúti, légi és vízi közlekedés járművei

Egyéb gép: a mezőgazdasági és építőipari gép kategóriába nem sorolható eszközök (úgy mint a teljesség igénye nélkül: nyomdaipari eszközök, csomagolótechnikai eszközök, fém és műanyag megmunkálás eszközei, anyagmozgatásra szolgáló eszközök, műszeripari eszközök, orvostechikai eszközök, fa- és asztalosipari eszközök, egyéb eszközök)

Ingtatlanok besorolásai:

Négy kategóriát különböztetünk meg az ügyfél és az ingatlan jellege szerint: Lakossági és vállalati ügyfeleknek nyújtott lakáscélú és nem lakás célú finanszírozás.

Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV): A Gazdasági és Közlekedési Minisztérium által definiált vállalkozások. A minősítés kritériumait az alábbi táblázat tartalmazza:

Minősítés 2005. január 1-jétől	Összes foglalkoztatotti létszám	Éves nettó árbevétel (árb.) vagy előző évi mérlegfőösszeg (főö.)	Az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése tőke vagy szavazati jog alapján
Mikrovállalkozás	10 főnél kevesebb	árb. vagy főö. legfeljebb 2 millió euronak megfelelő forintösszeg	külön-külön vagy együttesen sem haladhatja meg a 25%-ot
Kisvállalkozás	50 főnél kevesebb	árb. vagy főö. legfeljebb 10 millió euronak megfelelő forintösszeg	külön-külön vagy együttesen sem haladhatja meg a 25%-ot
Középvállalkozás	250 főnél kevesebb	árb. legfeljebb 50 millió vagy főö. legfeljebb 43 millió euronak megfelelő forintösszeg	külön-külön vagy együttesen sem haladhatja meg a 25%-ot

Megj.: Az egyéni vállalkozók ezen szegmensben jelentendők.

Nagyvállalat: A mikro-, kis- és középvállalati kritériumoknak meg nem felelő vállalkozás.

Lakosság: Természetes devizabelföldi vagy devizakülföldi személyek.

Egyéb: A lakosság, KKV illetve nagyvállalat definíciókon kívül eső ügyfelek (ti.: állam, önkormányzat, külképviselet, stb.)

Futamidő: A finanszírozási szerződés hatályba lépésének illetve hatályba lépésének napján ismert lejárat napjának közötti időszaka, hónapban kifejezve.