

20
21



A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK JELENTÉSE
A TÁRSASÁG 2021. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL



1.	VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ	4
2.	A BISZ ZRT. KÜLSŐ KÖRNYEZETE ÉS ÜZLETI FOLYAMATA	6
3.	A TÁRSASÁG ÜZLETI- PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	10
	3.1. BEVÉTELEK	11
	3.2. RÁFORDÍTÁSOK	12
	3.3. EREDMÉNY	13
	3.4. CASH FLOW	13
	3.5. VAGYONI HELYZET	13
4.	A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE	14
5.	A KPKNY RENDSZER MŰKÖDÉSE	18
6.	JÖVEDELEMINFORMÁCIÓS RENDSZER MŰKÖDÉSE	20
7.	A TÁRSASÁG LÉTSZÁMHELYZETE	22
8.	KHR ADATMINŐSÉG ÉS ADATTISZTASÁG JAVÍTÁSA	23
9.	ADATSZOLGÁLTATÁSOK HATÓSÁGOKNAK ÉS A KHR-BEN NYILVÁNTARTOTTAKNAK	26
	9.1. SAJÁT HITELJELENTÉS SZOLGÁLTATÁS	27
	9.2. HATÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS	27
	9.3. ÜGYFÉLKIFOGÁSOK	27
	9.4. TÁROLHATÓSÁGI NYILATKOZATOK	27
10.	JOGI TEVÉKENYSÉG	28
	10.1. PERESETEK	29
	10.2. CÉGÜGYEK	29
11.	AUDIT	30



„Az idő múlásával egyre világosabbá vált, hogy a járvány előtt járt útra sem a gazdaság, sem annak szereplői nem fognak visszatérni. A változások, melyek komoly kihívások elé állították a pénzügyi szektort, és vele együtt a BISZ Zrt.-t is, de egyben lehetőséget adtak arra, hogy az addigi működés átgondolásra kerüljön.”

VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ

2020-ban az egész világot megrázó koronavírus világjárvány árnyékot vetett a 2021-es évre is. A pandémia továbbra is hatást gyakorolt a mindennapi életünkre, a gazdaságra, annak szereplőire. A 2020-ban tapasztalt teljes lezárásokat, drasztikus intézkedéseket ugyan elkerültük, de számtalan korlátozó intézkedés és külső gazdasági hatás nehezítette a megszokott működést az élet minden területén. Az idő múlásával egyre világosabbá vált, hogy a járvány előtt járt útra sem a gazdaság, sem annak szereplői nem fognak visszatérni. A változások, melyek komoly kihívások elé állították a pénzügyi szektort, és vele együtt a BISZ Zrt.-t is, lehetőséget adtak arra, hogy az addigi működés átgondolásra kerüljön. Legfőbb célunk a partnereink támogatása mellett a Társaságunk stabil működtetése volt a 2021-es év során is, melyet sikeresen teljesítettünk. Minden változás magában hordozza a lehetőséget is, és ennek a lehetőségnek köszönhető többek között az is, hogy a pénzügyi szektor egy soha nem tapasztalt, dinamikus robogó digitalizációs pályára állt. A mindennapi működés során felmerülő kockázatok csökkentése érdekében eddig még nem látott információéhség alakult ki a szektorban, melynek tompítása érdekében teljesen új és a korábban már megszokott régi szolgáltatásainkkal igyekeztünk a partnereink segítségére lenni.

A magyar bankszektor megőrizte stabilitását, de a pandémia alatt számos változás kezdődött meg. Az infláció, a kamatkörnyezet változása, a moratórium, a külső és belső gazdasági hatások, a népszerű támogatott programok (gondolva itt például az NHP-ra) kivezetése, és új támogatott finanszírozási lehetőségek megjelenése mind hatást gyakoroltak a hitelezési piacra, ezzel együtt Társaságunk megszokott működésére is. Ki kell emelnünk az elkezdődött bankkonszolidációs folyamatokat, a finanszírozásból kivonuló, vagy éppen finanszírozási tevékenységüket befejezni kényszerülő partnereinket is, akiknek száma érzékelhető volt és ez mind hatást gyakorolt a BISZ Zrt. életére, annak bevételeire is.

A Társaság megőrizte stabil pénzügyi helyzetét, továbbra is elkötelezett a pénzügyi szektor és a prudens hitelezés támogatása mellett. A stabilitáshoz feltétlenül szükséges Partnereink kitartása és munkavállalóink odaadó munkája. Éppen ezért ezúton is szeretném megköszönni nekik az együttműködésüket és kitartásukat.

Nagy Viktor
vezérigazgató

02

A BISZ ZRT. KÜLSŐ
KÖRNYEZETE ÉS
ÜZLETI FOLYAMATA

2021-ben a BISZ Zrt. legjelentősebb feladata a stabil működés fenntartása volt. A 2021-es évet végül a Társaság a tervezett eredmény szint felett teljesítette. Ebben továbbra is jelentős szerepet játszanak opcionális szolgáltatások, a nyilatkozatfüggő árazás okozta többletbevétel, és egyes költség-, illetve fejlesztési megtakarítások. 2021-ben is nem kívánt eredménynövelő hatás volt, hogy a rendkívül komplex és sok humán erőforrást igénylő fő fejlesztési feladat az eredeti tervhez képest megcsúszott több hátráltató tényező miatt: komplex technikai problémák jelentkeztek az infrastrukturális környezet összeállításában, csoportos megbetegedések miatt szervezési nehézségek hátráltatták a folyamatot a beszállítók oldalán. A fejlesztések során továbbra is kiemelt cél a KHR biztonságos működtetése, az esetleges technikai átállások a partnerek számára észrevétlen módon történő megvalósítása, a minőségi szolgáltatás fenntartása, így az átállások ütemezésénél a biztonság elsődleges prioritást élvezett a gyorsaságnál. A rendszer tesztelése és próbaüzeme megtörtént, élesbe állása a napokban történik meg.

A stabilitás megőrzésének fenntartásánál továbbra is figyelemmel kellett lennünk a magyar finanszírozási piac konszolidációja miatti partnerszám csökkenésre, amely a Társaság bevételeire negatív hatást gyakorolt 2021-ben és várhatóan fog 2022-23-ban is.

Bár 2021 már a második pandémiás év volt, Társaságunk továbbra is stabil partnere maradt a szektornak. Jelentős figyelmet fordítottunk ebben az évben is az innovációra, amely nélkülözhetetlen eleme a töretlen fejlődésnek. Több kihívásra sikeres választ adtunk, ezzel támogatva egy jobb, korszerűbb jövőbeni piacsztintú működést. Ilyenek voltak a következők:

- >> Tárgyalásokat folytattunk a NAV-val és az MNB-vel, valamint Fintech cégekkel **A JÖVEDELEM-INFORMÁCIÓS RENDSZER TOVÁBBFEJLESZTÉSÉT** illetően, egyeztetünk a Lechner Ödön Tudásközponttal **ENERGIA TANÚSÍTVÁNYADATOK KÖZVETÍTÉSE** céljából, hasonlóan az időközben megalakult **NEMZETI ADATVAGYON ÜGYNÖKSÉG**gel és egyéb adatpiac létrehozására irányuló kezdeményezések kapcsán is.
- >> Elindítottuk a **BISZ-INFO SZOLGÁLTATÁS**unkat, amelyben izgalmas vállalati és lakossági hitelpiaci információkat osztunk meg a felhasználókkal különböző szempontokból, többféle szűrési lehetőség beállítása mellett. Üzletáganként, hiteltermékenként lehet vizsgálni az aktuális heti, havi vagy negyedéves adatokat úgy, hogy akár az adott információk lokalizációja is elvégezhető, vagy a problémás hitelállomány volumenének alakulása is nyomon követhető. A szerződött pénzintézet mérni tudja aktuális piaci pozícióját, illetve össze tudja hasonlítani a működését az egész szektor működésével.
- >> A **JÖVEDELEM-INFORMÁCIÓS RENDSZER** (amelyben az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény alapján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal adataiból kerülnek kiszámításra az elektronikus kereset-kimutatások) 2020-as elindítását követően szoros kapcsolatban maradtunk partnereinkkel és mértük fel a pénzügyi szektor igényeit a szolgáltatás következő fejlesztési ciklusára. Fontos hangsúlyozni, hogy a digitalizált hitelezési folyamatokban növekvő kereslet mutatkozott a jelentős volumenű fejlesztés előtt álló szolgáltatással kapcsolatban, a szolgáltatás bevezetése a banki környezetekben folytatódott.



- >> A KHR „FIZETÉSI MORATÓRIUMMAL” kapcsolatos, először korlátozott időre szóló, majd több alkalommal meghosszabbított speciális adatszolgáltatási szabályait a törvényekből levezetve egy külön dokumentumba foglaltan a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével megalkottuk, illetve publikáltuk.
- >> Az MNB Hitelregiszterébe adatot szolgáltató minden referenciaadat-szolgáltatót sikerült 2020 során az összes adatot tartalmazó új KHR 4.0-ás szabvány verzióra terelni, így a korábbi 3.1-es szabvány verzió kivezetését el tudtuk végezni. Ennek folyományaként 2021 során a **KHR-EARLY-WARNING SZOLGÁLTATÁS**unk kapcsán is elérhetővé váltak az új szabvány kínálta információk. Ehhez mindössze az újabb, 4.0.0-ás verziójú kliens használatára van szükség a Partnereknél.
- >> A GIRO Zrt.-vel együttműködve 2019 őszétől elérhetővé tettük partnereink számára az **ELEKTRONIKUS SZÁMLÁZÁS** lehetőségét. Az elektronikus számlázási megoldásra 2022. február végéig 141 szolgáltatásainkra szerződött partner állt át, ami azt jelenti, hogy 2020-as év végéhez képest 40%-kal több partnerünk választja az elektronikus számla nyújtotta kényelmes, korszerű, pandémia álló megoldást.

A koronavírus járvány sajnos megghiúsított néhány szakmai rendezvényt 2021-ben is. Ilyen például a hosszú évek óta megrendezett és nagy népszerűségnek örvendő KHR konferencia, illetve a pár éve megrendezésre kerülő, de nagy sikert aratott BISZ Elemzői Klub. A két esemény külön célközönséget vonz, de a pandémia miatt a rendezvényekkel kapcsolatos korlátozások, illetve a rendezvényekre vonatkozó banki protokollok nem tették lehetővé a megrendezést. 2022 során a Társaság ezeket a rendezvényeit ismételtelen megtartani tervezi. Társaságunk több éve részt vállal több pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló programban (pl. Pénz7, FINTELLIGENCE).

Társaságunk tevékenységével kapcsolatosan a Magyar Nemzeti Bank több területével is folyamatos kapcsolatot tart. Szoros együttműködés zajlik az MNB Statisztikai Igazgatóságával rendszeres adatszolgáltatások, adathelyesség és a hitelregiszter projekt kapcsán, a Pénzügyi rendszer elemzéséért és hitelösztönzésért felelős Igazgatóságával a hitelezés és hitelezési információ átadásának megkönnyítése és kibővítése tekintetében, valamint a Hitelintézeti Felügyeleti Igazgatóságával – felügyeleti célvizsgálatok lefolytatását segítő – adatszolgáltatások kapcsán továbbra is rendszeres a kapcsolat.

Ezek mellett a Jövedeleminformációs Rendszer működtetése nyomán a Digitális Igazgatósággal is több egyeztetés történt, ennek keretében az MNB Innovation Hub programjába is jelentkeztünk egy szolgáltatás nyújtása kapcsán. A jövedeleminformációs szolgáltatás tekintetében a Nemzeti Adó- és Vámhivatal munkatársaival is célzott együttműködést folytatunk.

Intenzív kapcsolatot ápolunk Partnereinkkel (a pénzügyi szektor szereplőivel), illetve magával a Magyar Bankszövetséggel is. A Bankszövetségben több munkacsoportban veszünk részt. Az elmúlt év során két szakmai egyeztetésre is sor került. Az egyeztetések fókuszában természetesen a jövő állt melyet a 2020 és 2025 közötti időszakra megfogalmazott stratégiában fektettünk le. Ebben az évben mutattuk be például a pénzügyi szektornak az új hiteljelentés tervezeteinket, melyekről a partnereink véleményét is fogalmazhattak meg. A visszajelzést küldő partnerek 96%-a támogatásról biztosította a Társaságunkat az új tervvel kapcsolatban. A meglévő szolgáltatásaink fejlesztését is szem előtt tartva Nemzeti Adó- és Vámhivatal munkatársaival is célzott együttműködést folytatunk, valamint folyamatosan kerestük a lehetőségeket új partneri kapcsolatokra, a szolgáltatásaink által nyújtott információk kiszélesítésére koncentrálna a pénzügyi szektor által megfogalmazott javaslatokra.

Az év során figyelemmel kísértük a nemzetközi hitelreferencia piacon zajló folyamatokat, az EU szabályozásában történő piaci szempontból releváns változásokat. Bár a pandémia miatt a hitelreferencia szolgáltatók európai szövetségének éves rendszeres konferenciája elmaradt, de a kapcsolattartásunk folyamatos a szövetséggel. Az ACCIS által szervezett felmérésekben és piackutatásokban valamint több munkacsoportban is (ilyenek például a Data Protection Forum, a GDPR-ral kapcsolatos munkacsoport, vagy éppen a határon átvélő információ megosztás munkacsoportja) részt veszünk, így a nemzetközi szakmai történésekről első kézből értesülünk.

03

A TÁRSASÁG
ÜZLETI- PÉNZÜGYI
EREDMÉNYEI

- >> BEVÉTELEK
- >> RÁFORDÍTÁSOK
- >> EREDMÉNY
- >> CASH FLOW
- >> VAGYONI HELYZET

2021-ben a BISZ Zrt. 437.059 eFt adózás előtti eredményt ért el, mely 39.909 eFt-tal (-7,8%) maradt el a megelőző évitől. Ennek következtében az adózott eredmény 417.417 eFt lett.



BEVÉTELEK

A belföldi értékesítés nettó árbevétele (1.974.734 eFt) a tervezettek szerint alakult. Így 7,7%-kal (141.203 eFt) meghaladta a 2020-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 23,6%-kal növekedett 2020-hoz képest, míg a díjbevétel 28,7 %-os növekedést mutat. A KHR lakossági lekérdezéseiből származó bevétel 2021. évben 737.925 eFt volt.
- >> A **VÁLLALATI ALRENDSZERBEN** (KHR) 2020-hoz képest 13,1%-os hiteljelentésszám növekedést mértünk. A bevétel 11,5%-kal növekedett a tavalyi évhez képest, így a bevétel összege 461.643 eFt.
- >> **RENDSZERKÉSZENLÉTI DÍJAK** (KHR) tekintetében a takarékszövetkezetek integrációja, illetve további piaci konszolidálódás miatt és a kevesebb pilot szolgáltatás igénybevétele miatt kis mértékben elmaradt a tavalyi évtől (-3,3%) a bevétel, így 309.911 eFt lett.
- >> A pénzügyintézetek adatszolgáltatásának rendszerességében és időbeli pontosságában évről évre, így 2021-ben is jelentős javulás tapasztalható, így a **KEZELESI DÍJAK** (KHR) 29,1%-kal, 26.156 eFt-tal maradt el a 2020. évi bevételtől. Az ebből származó bevétel 2021-ben 63.664 eFt volt.



>> Az **OPCIONÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK** értékesítése és egyéb eseti díjak 10,2%-kal maradtak el az előző évitől, így az ebből származó bevétel 2021. évben 216.405 eFt volt. A csökkenés oka, hogy 2020-ban néhány hónapig a személyi hiteljelentés felára még az eseti díjak között került kimutatásra, míg később átkerült a lakossági hiteljelentésekhez. Ha ezzel a tétellel korrigálnánk a 2020-as bázist, akkor 11,3%-os növekedést láthatnánk.

>> A **NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS**ból származó bevétel egy része a díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartásából (KPKNY). A 2014 végi indulás óta fokozatosan lassuló növekedés figyelhető meg a rendszerben tárolt érvényes nyilatkozatok számát illetően. A szolgáltatás nyilvántartási díjbevétele 1,6%-kal haladta meg az előző évit, az ebből származó bevétel összege 157.032 eFt. A takarékszövetkezeti integráció lezárultával a szolgáltatás eseti díjaiból származó bevételek csak minimálisan jelentkeztek szemben az előző évvel (154 eFt), míg a rendelkezésre állási díjak esetében 15,9%-os csökkenés tapasztalható – szintén az integráció és a piaci konszolidáció hatásaként - 2020. évhez képest.

A nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétel másik része a 2020-ban bevezetett Jövedeleminformációs rendszerből (JIR) származott. A felfutó szolgáltatás miatt a rendelkezésre állási díjak esetében 72,2%-kal, míg az információ szolgáltatási díjakból származó bevételeknél 1931%-kal haladta meg az előző éves alacsony bázist, ugyanakkor ez utóbbiak így is elmaradtak a várakozástól.

RÁFORDÍTÁSOK

A 2021. évi összes költség, ráfordítás sor (1426.279 eFt) előző évhez képest 4,45%-kal növekedett, mely az alábbi, nagyobb súlyal bíró tételekből következik:

- >> anyagjellegű ráfordítások értéke 3,6%-kal növekedett 2020. évhez képest.
- >> a személyi jellegű ráfordítások, amely 1,9%-kal növekedtek 2020-hoz képest.
- >> az értékcsökkenési leírás, amelyet a BISZ-Info szolgáltatás aktiválása okozott.

EREDMÉNY

2021-ben a BISZ Zrt. 437.059 eFt adózás előtti eredményt ért el, mely 39.909 eFt-tal (-7,8%) maradt el a megelőző évitől. Ennek következtében az adózott eredmény 417.417 eFt lett.

Társaság elegendő pénzügyi vagyonnal rendelkezik jelen béli és tervezett jövőbeli szerződéses kötelezettségeinek a teljesítéséhez, így az Igazgatóság a társaság eredmény tartaléka terhére 400.000 eFt osztalékfizetésre tett javaslatot.

CASH FLOW

A társaság cash flow-ja kiegyensúlyozott volt 2021-ben, az MKB Bank vezette a BISZ Zrt. fő számláját és az MKB-Pannónia Alapkezelő kezeli pénzügyi vagyonának jelentős részét. A vagyonkezelő a kezelt eszközökön -2,79%-os hozamot ért el 2021-ben, mely bár negatív, de így is jelentősen meghaladta a portfólió összetételének megfelelő referenciahozamot (-5,03%).

VAGYONI HELYZET

A társaság eszközeit saját forrásból finanszírozza. A vagyoni helyzet stabil, a vállalat elegendő pénzügyi erőforrással rendelkezik működéséhez, fejlesztéséhez. A mérlegfőösszeg 3.419.059 eFt, mely az előző évhez képest 0,7%-os növekedést mutat.

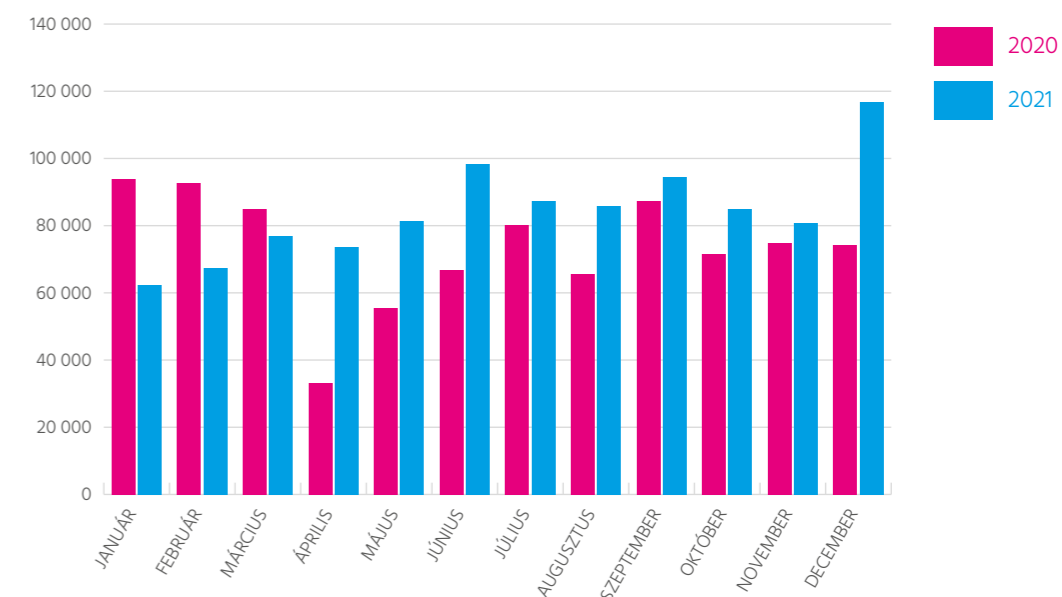
04

A KHR RENDSZER MŰKÖDÉSE



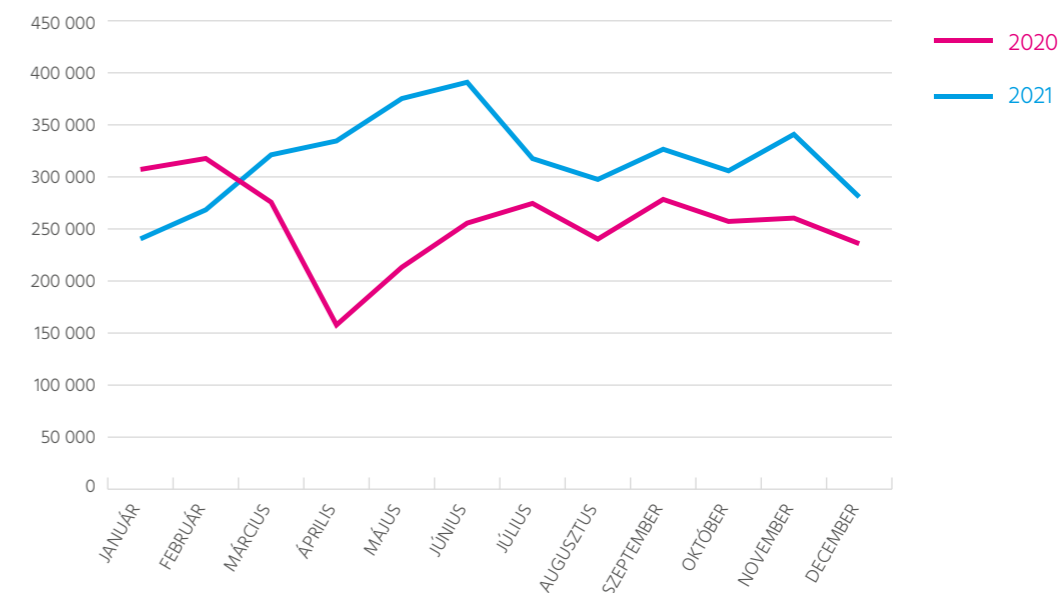
2020-ban a pandémia jelentős hatást gyakorolt a KHR felhasználására. A koronavírus járvány hatására kialakuló gazdasági környezetben a hitelezés is jelentős visszaesést produkált a 2020-as évben. A 2021-es év első felében egyenletes növekedés volt látható, mely a második félévben azonban megtorpant és csak év végén volt egy jelentős emelkedés. Az új kötésű lakossági hitelszerződések száma 2020-ban 880 ezer darab volt, míg ugyanez a szám 2021-ben meghaladta az 1,01 milliót, ami 13%-os növekedést jelent.

AZ ADOTT HÓNAPBAN ÚJONNAN KÖTÖTT LAKOSSÁGI HITELSZERZŐDÉSEK SZÁMA



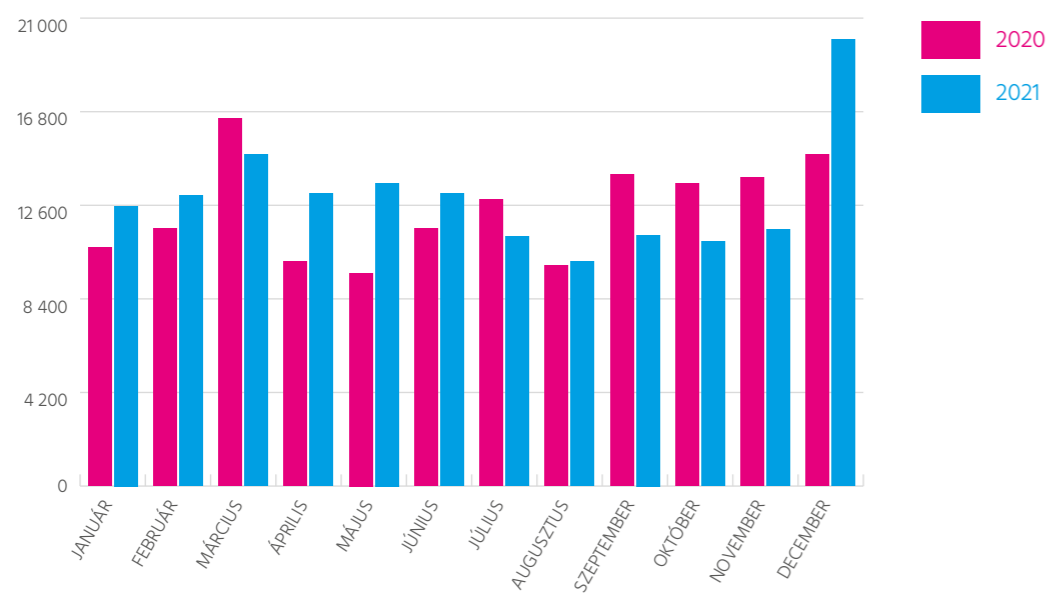
A kiszolgált személyi hiteljelentések száma 2021-ben közel 20%-ot emelkedett a 2020-as évhez képest. Ennek tükrében kijelenthető, hogy a gazdaságvédelmi és gazdaságot élénkítő intézkedések jól hatottak és a hitelfelvételi kedv sem csökkent a pandémia második évében.

SZEMÉLYI HITELJELENTÉSEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA HAVI BONTÁSBAN



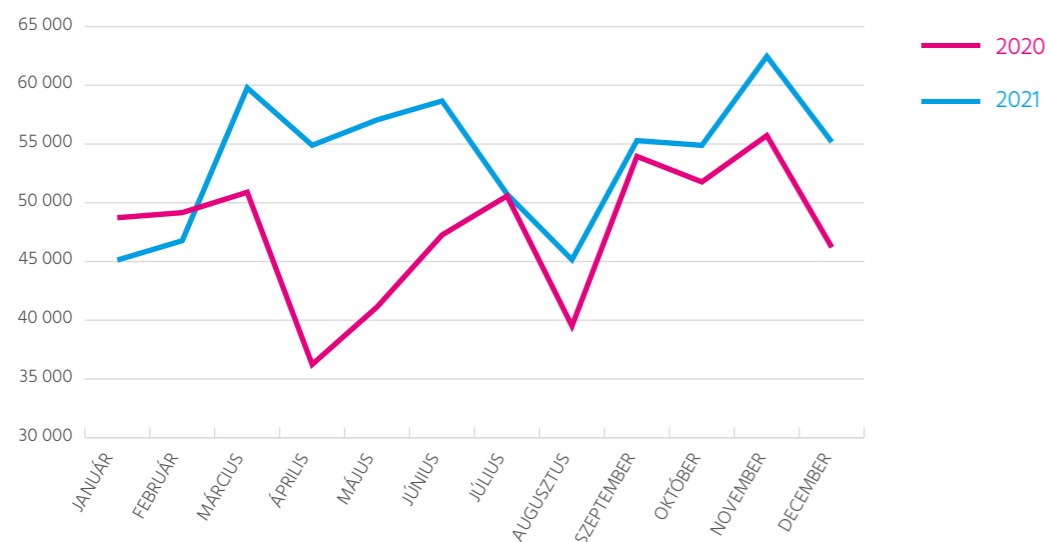
A 2020-as pandémiás környezet a vállalati hitelezésben is visszaesést hozott, de közel sem akkorát, mint a lakossági piacon. A vállalkozások védelme miatt indított hitel- és garanciaprogramok új impulzust adtak a hitelezésnek. Ennek köszönhetően az új kötésű vállalati hitelszerződések száma a 2020-as 149.018 darabhoz képest 4,1%-kal növekedett 2021-ben. Így összesen 155.430 szerződés került megkötésre. Az ábrán is jól látható, hogy a 2021-es év első felében jelentősen magasabb volt a szerződéskötések száma, mint a második félévben, azonban a 2021 decemberében kötött szerződések jelentősen emelték az év végi számokat.

AZ ADOTT HÓNAPBAN ÚJONNAN KÖTÖTT VÁLLALKOZÁSI HITELSZERZŐDÉSEK SZÁMA



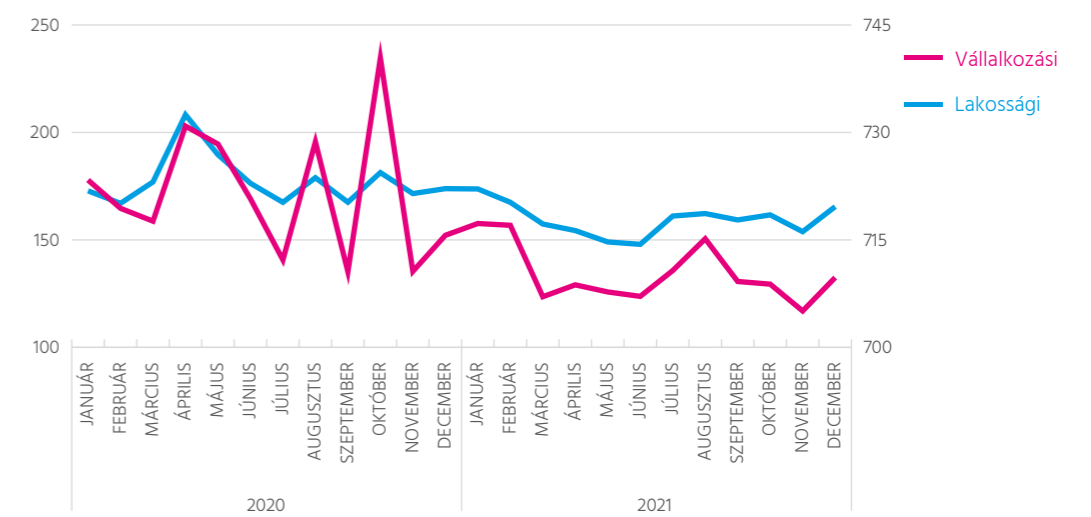
A kiszolgált vállalati hiteljelentések száma 2021-ben – ugyanúgy, ahogy a lakossági szektorban – szintén emelkedett a tavalyi évhez képest. 2020-ban több, mint 571 ezer hiteljelentést kértek le, míg 2021-ben ugyanez a szám közel 646 ezer volt, ami több, mint 11%-os emelkedést jelent.

VÁLLALKOZÁSI HITELJELENTÉSEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA HAVI BONTÁSBAN



2021-ben a piaci koncentráció évek óta tartó jelenléte mellett a lekérdezés számok 2020-as évet követő újbóli emelkedése is hatással volt a lekérdezések átlagára – mindkettő negatív irányban. Mivel a nagybankok pozíciója erősödik a koncentrációval, ezért ha egy banknak több a lekérdezése (mert több a hitelkérelme), akkor egyértelműen nagyobb hatékonysággal tudja kihasználni a sáv tranzakciós díj jelentette előnyt, így ez alacsonyabb átlagos hiteljelentés árat jelent számára. Az átlagos lekérdezési árak összegét a nyújtott nyitvatartási időben érkező tranzakciók tudják majd a következő években kismértékben emelni.

HITELJELENTÉSEK ÁTLAGÁRÁNAK VÁLTOZÁSA



05

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 2021. december végére 4.698 ezer darabra nőtt. Mivel a tárolt nyilatkozatok darabszáma után számlázzuk a tárolási díjat (2,8 Ft+ÁFA/db/hó) és az igénybe vevő hitelintézetek száma folyamatosan csökken (2018 év végén 43, 2019 év végén 38, 2020 év végén 28, míg 2021 év végén 26 partner csatlakozott a rendszerhez) 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 nyilatkozatok száma a 2023-as évben 4.714 ezer nyilatkozat környékén érheti el a maximumot (a piac telítettségének, az ingyenes készpénzfelvételt nyújtó számlacsomagok illetve a bankkártyás és egyéb alternatív fizetési módok növekvő elterjedésének, az azonnali átutalás bevezetésének és Magyarország lakosságának lassú fogyásának köszönhetően).

06

JÖVEDELEMINFORMÁCIÓS
RENDSZER MŰKÖDÉSE

A Társaság 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékvalláson 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 csatornákra terelésével a Nemzeti Adó-és Vámhivatal (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 pénzügyintézetnek 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 csatornát a NAV és a pénzügyintézet között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elévültetését.

A szolgáltatás igénybevételére a pénzügyintézetek folyamatosan csatlakoztak, 2021. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 14 volt, ami eggyel több, mint az előző év végén és mely megfelelt az előzetes várakozásoknak. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 4.863 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző éves 585 db-ot természetesen jelentősen meghaladta, de ez egy újonnan bevezetett, felfutó szolgáltatásnál el is várható.

A lekérdezett keresetkimutatások volumene ugyanakkor alulmúlta a várakozásainkat, mely miatt folyamatos egyeztetéseket tartottunk a pénzügyintézetekkel 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. A szolgáltatásból összesen 21.448 eFt árbevételt ért el a Társaság 2021-ben, mely 66,8%-a a tervezettnél és 218%-a az előző éves értéknek.

07

A TÁRSASÁG LÉTSZÁMHELYZETE

A Társaság működését a szigorú és racionális emberi erőforrás gazdálkodás jellemezi. Az üzleti tervben jóváhagyott állományi létszám 44 fő volt. Az év során az átlagos statisztikai létszám 43,8 fő volt. 2021-ben 4 munkavállaló hagyta el a vállalatot és 4 új munkavállaló lépett be.

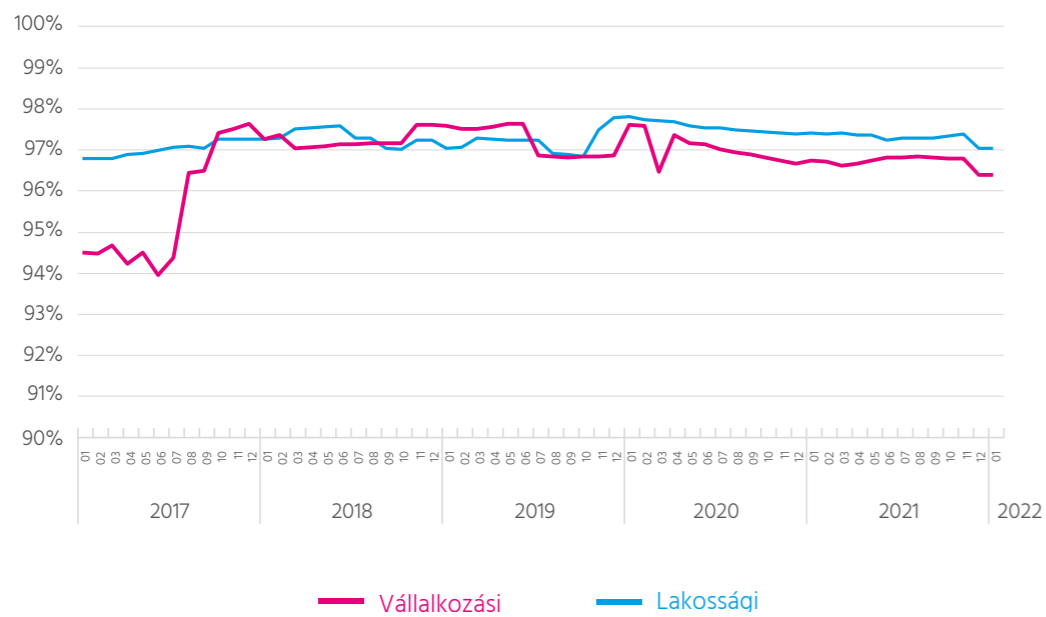
08

KHR ADATMINŐSÉG ÉS ADATTISZTASÁG JAVÍTÁSA

A BISZ Zrt. adathelyességi stratégiájának fontos eleme az adattisztaság és helyesség 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 szignifikáns változás nem történt – az adathelyesség továbbra is magas szintű.



ADATHELYESSÉGI MUTATÓ VÁLTOZÁSA A KHR KÉT ALRENDSZERÉBEN



Az adattisztaság további fennmaradását várjuk az MNB által meghirdetett „zéró tolerancia az adathibákkal szemben” elvénél követésétől, az ahhoz kapcsolódó BISZ Zrt. és MNB tevékenységektől, az adatszolgáltatók elköteleződésétől, a folyamatos monitoringtól és az ennek megfelelő rendszeren belüli adatszolgáltatói visszajelzésektől, valamint 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. A Hitelregiszter projekt bevezetését követően 2020-ban vállalati oldalon egy átmeneti, rövidebb ideig tartó kismértékű visszaesés volt látható az adathelyességben (adatszolgáltatói stabilizáció kialakulása, folyamathibák javítása), azonban ez rövid idő alatt korrigálódott. Összességében elmondható, hogy a HITREG bevezetését követően a KHR adathelyessége a 2021-es évben is kiemelkedően magas szinten maradt, abban jelentős változás tárgyév során nem történt.



09

ADATSZOLGÁLTATÁSOK HATÓSÁGOKNAK ÉS A KHR-BEN NYILVÁNTARTOTTAKNAK

- >> SAJÁT HITELJELENTÉS SZOLGÁLTATÁS
- >> HATÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS
- >> ÜGYFÉLKIFOGÁSOK
- >> TÁROLHATÓSÁGI NYILATKOZATOK

Társaságunk a vonatkozó jogszabályok alapján, az alábbi adatszolgáltatási kötelezettségeknek tett eleget 2021. évben.

SAJÁT HITELJELENTÉS SZOLGÁLTATÁS

A KHR-ben nyilvántartottak részére a 2021-es év során 44.494 darab Saját Hiteljelentést szolgáltatunk ki, ezek 85%-át elektronikus, míg 15%-át postai úton bocsátottunk a kérelmezők rendelkezésére. A 2021. évben a Saját Hiteljelentés szolgáltatás 8%-kal nőtt az előző évhez képest (2020: 41.204 db), de 12%-kal csökkent a pandémiát megelőző évhez képest (2019: 50.765 db). A trendeken kirajzolódik a koronavírus járvány okozta pozitív változás: a digitális csatornák használatának további erősödése. A havi trendek alapján az látható, hogy a 2022-es évben – a járványhelyzettől függően – visszatérhet a korábban látott növekedési pálya és nagyságrend (50.000+ db hiteljelentés 2022-ben) a saját hiteljelentés szolgáltatásban.

HATÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS

A BISZ Zrt. Ügyfélszolgálatához hivatkozott időszakban 10.930 darab hatósági (NAV, Rendőrség, Nemzetbiztonsági Szakszolgálatok, Bíróság) adatszolgáltatási megkeresés érkezett, amelyekben összesen 14.796 db személyről kértek adatot. 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. A megkeresésekben érintett személyek száma 2021-ben – a koronavírussal összefüggő vész helyzet ellenére is – kis mértékben nőtt. Az automatizáltság további fokozása a 2022-es évben is tervezett feladat.

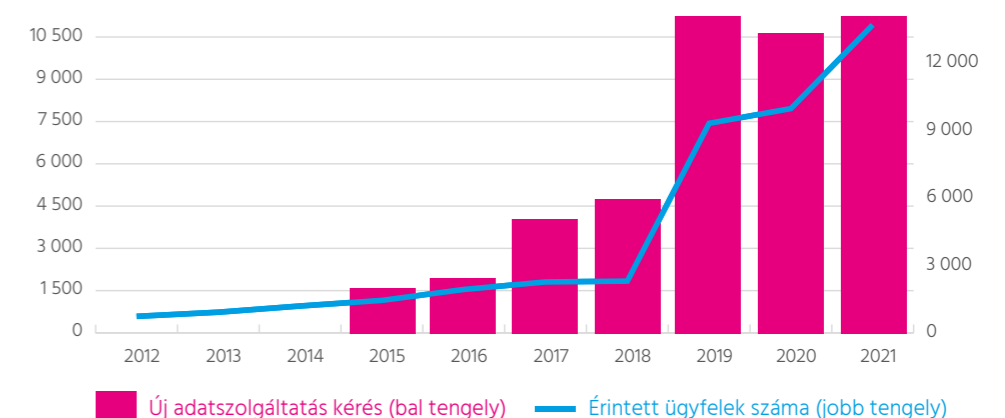
ÜGYFÉLKIFOGÁSOK

Az Ügyfélszolgálati csoport a tárgyidőszakban 387 darab KHR kifogást kezel, mely megfelel az előző évek átlagának.

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 1.395 darab megkeresést kezel, amelyek összesen 1.871 darab szerződés esetében jelentették a szerződés tárolhatósági értékének NEM-re állítását. A 2021. évben 33%-kal nőtt az ilyen típusú ügyfélmegkeresések száma és 24%-kal nőtt a módosított szerződések száma. Három éves viszonylatban a növekedés – mindkét mutató esetében – csaknem 2,5-szeres.

HATÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS



10

JOGI TEVÉKENYSÉG

>> PERESETEK

>> CÉGÜGYEK

PERESETEK

A 2021-es tárgyévben 42 esetben indult referenciaadat törlése iránti per az egyes referenciaadat-szolgáltatókkal és a BISZ Zrt.-vel szemben, illetve 34 per jogerős befejezésére került sor. A jogerősen befejezett perek közül az eljáró bíróságok 20 esetben az egyes referenciaadat-szolgáltatók és a BISZ Zrt. javára hozták meg döntéseiket, 14 per esetében a nyilvántartott személy felperesek javára született döntések. A nyilvántartott személy felperesek pernyertessége azért következett be, mert a perrel érintett referenciaadat-szolgáltatók a perbeli referenciaadatok átadásának, illetve KHR-ben történő nyilvántartásának a törvényben meghatározott feltételei fennállását (ügyfélvédelmi szabályok betartása – ősfeltöltést megelőző tájékoztatási kötelezettség elmulasztása, mulasztás rögzítése megelőző tájékoztatási kötelezettség elmulasztása, mulasztás rögzítése évekkel későbbi mint a bekövetkezés időpontja, így az adatnyilvántartás jogellenes meghosszabbításra kerül) nem tudták bizonyítani.

CÉGÜGYEK

2021. évben öt cégbírósági eljárás kezdeményezésére került sor:

>> A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 1/2021. 04. 06. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával 2021. április 16. napjától számított háromévi időtartamra a BISZ Zrt. felügyelőbizottsági tagjává újraválasztotta dr. Kandrács Csaba Istvánt. A BISZ Zrt. Felügyelőbizottsága 2021. 04. 14. napján tartott testületi ülésén 1/2021.04.14./3. számú határozatával **DR. KANDRÁCS CSABA ISTVÁNT 2021. ÁPRILIS 16. NAPJÁTÓL HÁROMÉVI IDŐTARTAMRA A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ELNÖKÉVÉ VÁLASZTOTTA.**

>> A BISZ Zrt. könyvvizsgálójával, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-vel könyvvizsgálatra kötött megbízási szerződés 2021. május 31. napján megszűnt.

>> A BISZ Zrt. Alapszabálya 12.1. pontja, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152. § (3) bekezdés b) pontja alapján a BISZ Zrt. könyvvizsgálójának kijelölése, és díjának megállapítása tárgyában hozott 7/2021. 04. 26. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozat értelmében a könyvvizsgálói feladatok ellátásával a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., adószám: 10256161-2-44), a könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős személyként Balázs Árpád könyvvizsgáló került megbízásra.

>> Dr. Szomolai Csaba igazgatósági tag 2021. június 30-i hatállyal lemondott a BISZ Zrt. Igazgatóságában betöltött tagságáról.

>> A BISZ Zrt. Igazgatósága 2./2021.06.30./10. számú igazgatósági határozatával megszüntette Tolmács Ildikó Éva együttes aláírási jogát. A BISZ Zrt. Igazgatósága 2./2021.06.30./11. számú igazgatósági határozatával a Társaság alkalmazásában álló Ujfalusi Dorina Kitti munkatársat együttes aláírási jogosultsággal ruházta fel.

>> A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 8./2021.07.28. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával 2021. augusztus 1. napjától 2023. június 30. napjáig terjedő időtartamra a BISZ Zrt. igazgatósági tagjává kijelölte, és megbízta dr. Kardos Gyula Sebestyén urat.

>> Az aláírási jogkör racionalizálása miatt a BISZ Zrt. igazgatósága 5./2021.10.20./28. számú határozatával megszüntette Kiss Attila, Sachs Tamás, dr. Szakács Tamás, dr. Tarr Ágnes, és Ujfalusi Dorina Kitti együttes aláírási jogát.

AUDIT

AUDIT

```

    } .EventEmitter;
    action (mitter, typeB (
    re (type) . length;
  } .EventEmitter;
  + 'read2'Y;
  require('events').EventEmitter;
  eventVersion\Run".
  
```

```

  + 'read2'Y;
  require('events').EventEmitter;
  eventVersion\Run".
  
```

```

  + 'read2'Y;
  require('events').EventEmitter;
  eventVersion\Run".
  
```

```

  + 'read2'Y;
  require('events').EventEmitter;
  eventVersion\Run".
  
```

```

  + 'read2'Y;
  require('events').EventEmitter;
  eventVersion\Run".
  
```

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 működtet 1994. év óta.

Az ISO 9001 szabvány vonatkozásában személyes (jelenléti) és újra tanúsítási, míg az ISO 27001 szabvány kapcsán táv auditálás és tanúsítvány fenntartó eljárás keretében 2021-ben a Bureau Veritas Certification lefolytatta a Társaság integrált irányítási rendszerének tanúsítását.





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