

A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK
ÜZLETI JELENTÉSE
A Társaság 2025. évi tevékenységéről



Készítette a BISZ Zrt.



Tartalomjegyzék

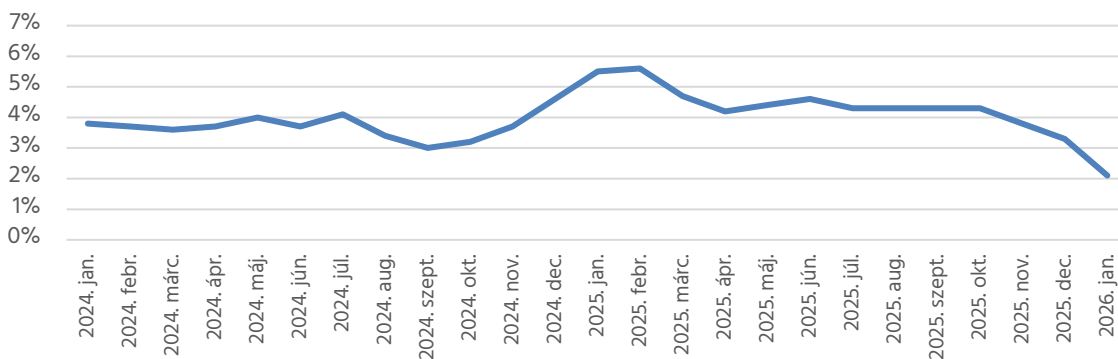
1	A BISZ Zrt. külső környezete és üzleti folyamata	4
2	A Társaság üzleti- és pénzügyi eredményei	7
2.1	Kamateredmény	7
2.2	Árfolyameredmény	7
2.3	Értékesítés nettó árbevétele	8
2.4	Egyéb bevételek	9
2.5	Eredmény	9
2.6	Cash Flow	9
2.7	Vagyoni helyzet	9
3	A KHR rendszer működése	10
4	A KPKNY rendszer működése	13
5	Jövedeleminformációs rendszer működése	13
6	A Társaság létszámhelyzete	14
7	KHR adatminőség és adattisztaság javítása, adatszolgáltatások hatóságoknak és a KHR-ben nyilvántartottaknak	14
7.1	Adatminőség javítása	14
7.2	Adatszolgáltatások	15
8	Jogi tevékenység	18
8.1	Peresetek	18
8.2	Cégügyek	18
9	Audit	19

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.)	10
5. ábra Személy hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.).....	10
6. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalkozási hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.).....	11
7. ábra Vállalkozási hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)	11
8. ábra Hiteljelentések átlagárának változása (forrás: BISZ Zrt.).....	12
9. ábra KPKNY-hez csatlakozott pénzügyintézetek számának változása (forrás: BISZ Zrt.)	13
10. ábra Adathelyességi arány (forrás: BISZ Zrt.).....	15
11. ábra Hatósági adatszolgáltatás (forrás: BISZ Zrt.).....	16
12. ábra Saját hiteljelentés kiszolgálás (forrás: BISZ Zrt.).....	16
13. ábra Ügyfélkifogások (forrás: BISZ Zrt.).....	17
14. ábra Tárolhatóság NEM értékre állítás (forrás: BISZ Zrt.).....	17

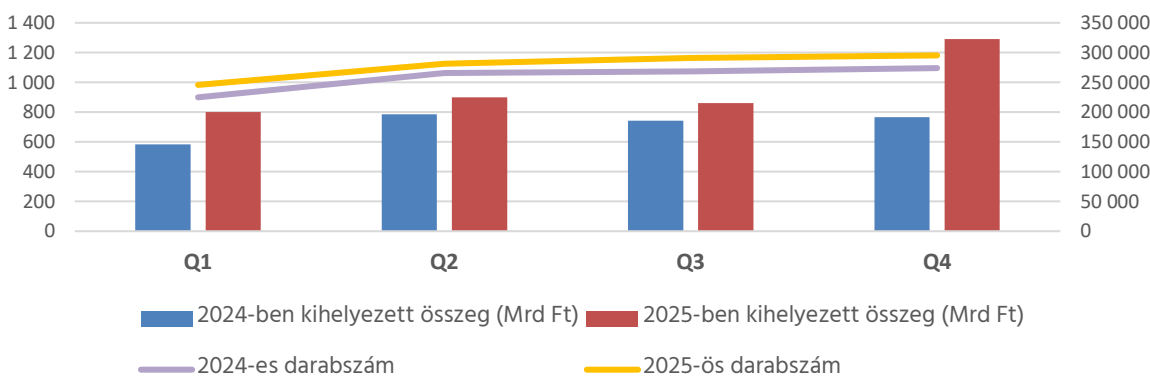
1 A BISZ Zrt. külső környezete és üzleti folyamata

A magyar gazdaság növekedése 2025-ben elhanyagolható mértékben növekedett. Az év kihívásai a külső bizonytalanságokról, a vámok alakulásáról, az európai és azon belül a magyar versenyképességi kihívásokról, a költségvetési deficitről, a vártnál alacsonyabb növekedésről (éves szinten 1% alatti GDP növekedés), a beruházások elmaradásáról, valamint az infláció szintjének csökkentéséről szóltak. Bár a Kormánynak 2025-ben is voltak gazdaságot segítő programjai, de ezek ellenére is 1% alatti maradt a növekedés. A Magyar Nemzeti Bank 2025-ben stabilan tartotta az alapkamatot, amely az egész év folyamán nem változott. A szigorúbb, következetes monetáris politika, a magas alapkamat fenntartása megfékezte az inflációt és erősen tartotta a forint árfolyamát, az előbbi novemberben vissza is tért a jegybanki toleranciasávba. Az év eleji 5,6 %-os inflációt sikerült év végére 3,3 %-ra visszatornáznai, amely 2026 januárjára egy igen jó eredményre 2,1 %-ra csökkent.



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

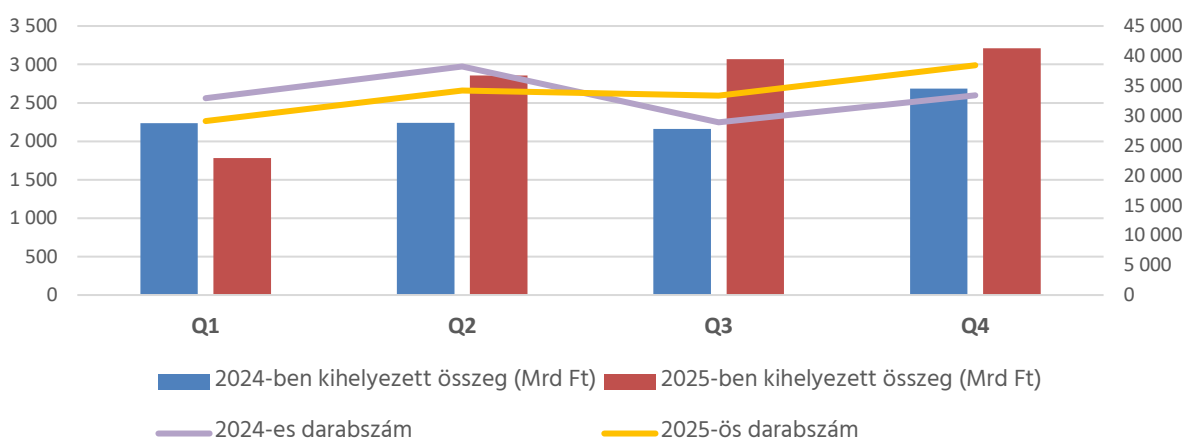
2025-ben a magyar finanszírozási rendszert sok állami támogatás, sok támogatott finanszírozás stimulálta. Mind lakosságnak, mind a vállalkozásoknak elérhető volt több program. Ennek ellenére a hazai hitelezési folyamatokat furcsa kettősség jellemezte. Amíg a lakossági hitelezés szárnyalt, addig a vállalati finanszírozás gyakorlatilag stagnált. Míg a lakossági oldalon az elmúlt öt év legtöbb szerződését kötötték, addig a vállalkozások új finanszírozása mindössze nagyon kicsi növekedést tudott produkálni.



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

A lakossági hitelezésben 2025-ben elérhető volt több állami program, úgy mint az Otthon Start, a CSOK Plusz, Falusi CSOK, Babaváró hitel, az Otthonfelújítási program vagy a Munkáshitel. Ezen termékek igénybevétele jelentősen alakította a piacot, amely a számokban is érzékelhető volt. A 2025-ös teljes évet tekintve a megkötött új szerződések száma 7,8%-kal nőtt a 2024-es évhez képest. A szerződések volumenének tekintetében jelentős mértékben, 33,9%-kal bővült a lakossági hitelpiac, míg az átlagos szerződés összege 24,3 %-kal emelkedett. A volumen tekintetében érdekesebb a kép, mert az összes szerződést figyelembe véve a támogatott hitelek aránya elérte a 36%-os értéket. A szerződés darabszámok növekedésével párhuzamosan nőtt az információkérések száma is, 21 %-kal több személyi hiteljelentés lekérdezés történt 2025-ben az előző évhez képest.

A vállalati hitelpiacon a Demjén Sándor program, illetve a Széchenyi Kártya program csak év végén fejtette ki hatását, így nagyon alacsony növekedés történt 2024-hez képest. Megállapítható, hogy az állami programok gyakorlatilag a vállalati hitelezés szinten tartáshoz voltak elegendők. A visszafogott vállalati hitelkereslet okai között megtalálható a geopolitikai környezet okozta bizonytalanság, a munkaerő-piaci szűkössegek, a vállalkozások által fizetett magasabb energia díj, illetve a korábbi hitelprogramok által okozott likviditás bőség is. A vállalati információkérések száma 2024-es évhez mérten mindössze 0,34%-os mértékben növekedett.



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

Éves összevetésben 2025-ben a vállalati hitelkihelyezések összege 17%-kal nőtt, míg a darabszámok tekintetében alig érzékelhető 1,2%-os emelkedés volt tapasztalható. A vállalati hitelezésben is emelkedett a támogatott hitelek aránya, a megkötött szerződések darabszámát tekintve ez 2025-ben 5,2%-os növekedést jelentett. Az új szerződéskötések számában a közel 20%-os állami támogatási szint, valamint a jelentősebb növekedés elmaradása jelzi, hogy a vállalati hitelpiac strukturális gondokkal küzd, a hitelkereslet elmaradt az egészséges szinttől.

A Társaság életében a 2025-ös év is egy kihívásokkal teli év volt. A magyar gazdaságot érő számos fé-

kező hatás ellenére Társaságunknak 2025-ben is sikerült kiváló üzleti teljesítményt elérnie, eredményességét fenntartania. A BISZ Zrt. 31 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:

- 2025-ben is kiemelt feladataink közé tartozott, hogy a főtevékenységként végzett KHR szolgáltatás működtetésében fejlődést érjünk el, a szolgáltatás működését meghatározó törvényekkel kapcsolatban változást érjünk 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, a Miniszterelnöki Kabinetiroda képviselőivel, valamint az egyes szakszövetségekkel (pl.: Bankszövetség, Magyar Követeléskezelők Országos Szövetsége) is. Fontos célunk, hogy az információ felhasználás fejlődésének utat nyissunk és új lehetőséghez jutassuk partnereinket.
- Társaságunk nagy prioritással, hangsúlyos projektként kezelte a nagyobb üzembiztonság elérését, amely több szolgáltatás esetében infrastruktúraelem váltást jelentett. A hosszú távú üzembiztonság megteremtése a felhasználói élményben, a szolgáltatás folyamatos elérhetőségében jelentkezik.
- A Társaság a 2025-ös évben megújította a felhasználók által kedvelt BISZ-Info szolgáltatást, amelyben több új funkció és új információk kerültek be. Az új lehetőségek két új csomagba szervezve kerültek a szolgáltatást váró közönség elé. Ezekre a csomagokra a Társaság megkezdte az átszerződtetést.
- A papírmentes működést elősegítő elektronikus számlázás lehetőségét 2025-ben tovább erősítettük. Az év végére 90%-os lefedettséget tudtunk elérni a tevékenységi engedéllyel rendelkező ügyfeleink számát tekintve. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy csupán azok részére kell papír alapon kiállítanunk a számlákat, akiknek a könyvelési rendszere nem alkalmas az elektronikus számla befogadására.
- A Társaság vezető szakemberei folyamatosan keresik a fejlődés, illetve a stratégiai értelemben jelentős, jó üzleti pozíciók lehetőségét. Ennek érdekében a Társaság 2025-ben is folyamatosan erősítette partnereivel a kapcsolatot, amely 246 darab konzultációt, tárgyalást eredményezett. Ezekben a találkozókon Társaság szolgáltatásainak értékesítése is fontos elemként jelent meg, amelynek eredményeképpen a szektor információval történő ellátottsága tovább nőtt. A tárgyalások közül több, anyagilag jelentős összegű üzlet megkötését eredményezte a BISZ Zrt. számára.
- Októberben került megrendezésre a Magyar Tudományos Akadémián, a már tradicionálisnak számító szakmai konferencia, a BISZ Elemzői Klub, amely minden eddiginél nagyobb sikert aratott. Az esemény nagyon nagy érdeklődés mellett került megrendezésre, korábban soha nem fogadtunk ennyi embert a konferenciáinkon. A vendégek száma elérte a 230 főt. A bankszektor vezetőinek és vezető szakembereinek megrendezett zárt, sajtómentes

eseményen négy szekció kínált aktuális témákat a közönségnek. A konferencián nívós előadók érdekes eszmefuttatásait és izgalmas panelbeszélgetéseket hallgathattak meg a jelenlevők a magyar gazdaságról, a hitelezés helyzetéről, a lakossági hitelpiacról, a követeléskezelés lehetőségeiről, illetve a mesterséges intelligencia banki felhasználásáról.

- Társaságunk több éve részt vállal a magyar pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló programokban, ilyen például a Pénz7 rendezvény is.

Elköteleztük magunkat partnereink felé, törekszünk a szolgáltatásaink szintjének emelésére, fejlesztésére, illetve komoly erőket mozgósítunk a minél jobb kiszolgálásukat illetően. Ennek eléréséért folyamatos, intenzív kapcsolatot ápolunk a pénzintézetekkel 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 elősegítése érdekében. A cél eléréséhez folyamatosan keressük a nemzetközi kapcsolatokat, 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 2025-ben 159.004 eFt eredményt realizált, mely csökkent az egy évvel korábbi értékhez (202.115 eFt) képest. A csökkenés két fő okra vezethető vissza: 2024-ben a vagyonnekelt pénzeszközök névértéke közel 10%-kal csökkent az osztalékfizetés következtében, illetve az eszközökön realizált kamatszint az egész évet tekintve alacsonyabb volt 2025-ben.

2.2 Árfolyameredmény

A tárgyévben az értékpapírműveleteken a Társaság összesítve 24.526 eFt árfolyamnyereséget realizált, ami teljes egészében a vagyonnekeltbe adott portfólió teljesítményéhez kapcsolódik. A keletkező nyereség a devizában denominált értékpapírok miatt keletkezett, ahol az Európai Központi Bank által végrehajtott kamatvágások fejtettek ki pozitív hatást az árfolyamukra. Kisebb mértékben javította az eredményt a devizás műveletek eredménye, mely 14.490 eFt nyereséget tett ki. A deviza kötvények jellemzően 5-8 hónapig voltak a birtokunkba, a mögöttes határidős fedezeti ügyletek pedig 0,5-2 havonta megújításra kerültek. Az eladási és vételi határidős ügyletek aktív újra kötésével a vagyonnekelt pozitív eredményt tudott felmutatni, kihasználva a mögöttes árfolyamok aktuális változásait. Ez a stratégia igazolta a fedezeti ügyletek hatékonyságát. A fedezés továbbra is hatékony volt, de nagyobb mozgástér alakult ki, amit a vagyonnekelt eredményesen kezelt.

2.3 Értékesítés nettó árbevétele

A belföldi értékesítés nettó árbevétele (3.121.380 eFt) a várakozások felett alakult. Így 10,3%-kal (290.589 eFt) meghaladta a 2024-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 lekérdezések (KHR) száma 21%-kal növekedett 2024-hez képest, így a díjbevétel 22,3%-os növekedést mutatott. Ennek háttérében a kormányzati hitelezési programok (munkáshitel, otthon-start program stb.) állnak. A KHR lakossági lekérdezéseiből származó bevétel 2025. évben 1.281.267 eFt volt.
- A vállalati alrendszerben (KHR) 2024-hez képest a hiteljelentésszám lényegében stagnált (+0,3%), mely az utolsó negyedéves felívelésnek köszönhető, az év első felében azonban az előző év szintje alatt alakult. A bevétel 4,2%-kal növekedett az előző évhez képest, melyet leginkább a 3,7%-os áremelés eredményezett. A KHR vállalkozási lekérdezéseiből származó bevétel összege 636.848 eFt-ot tett ki.
- Rendszerkészenléti díjak (KHR) tekintetében 2,6%-kal növekedett a bevétel. A bevételnövekedés legfőbb oka az év elején végrehajtott áremelés, mely ellensúlyozta a piaci szereplők konszolidációját, így 477.804 eFt összeget tett ki.
- 2025-ben több új adatvizsgálatot vezettünk be, ezen túlmenően több az adatminőséget érintő fejlesztés is aktívan működött vagy élesbe állt (pl. adathelyességi flag). Ennek köszönhetően az adathelyesség elérése érdekében több kezelési díjat is kiszámláztunk. A kezelési díjak (KHR) bár 16,8%-kal növekedtek, összességében nem várjuk az évek óta csökkenő trendet megváltozását, így a jövőben is az adathelyesség javulására és a bevétel csökkenésére számítunk. A bevétel 2025-ben 64.140 eFt volt.
- Az opcionális pénzügyi szolgáltatások értékesítése (KHR EW és LEW, KHR-PAQ, BISZ-INFO, Lakossági üzleti értesítés), a csatlakozási díjak és egyéb eseti díjak lényegében az előző éves szinten alakultak (-0,4%). A bevétel 2025. évben 379.179eFt 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 4,1%-kal haladta meg az előző évit, az ebből származó bevétel összege 247.749 eFt. Egyéb – partneri oldali – összeolvadások miatt a szolgáltatás eseti díjaiból származó bevételek is jelentkeztek 2025-ben 268 eFt értékben, míg a rendelkezésre állási díjak (9.029 eFt) esetében 3,8%-os növekedés volt tapasztalható. A díjlemek növekedésében jelentős szerepet játszott az éve eleji 3,7%-os egységes díjemelés.
- A nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétel másik része a 2020-ban bevezetett jövedeleminformációs rendszerből (JIR) származott. A szolgáltatást igénybevevő partnerek

száma eggyel növekedett év végére, emiatt a rendelkezésre állási díjak kismértékben változtak előző évhez képest (14.553 eFt). Az információ szolgáltatási díjakból származó bevételeknél 11,2%-os növekedés volt tapasztalható a növekvő használat következtében. Az összes bevétel a JIR szolgáltatásból 22.779 eFt összeget tett ki 2025-ben.

2.4 Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek jelentősen növekedtek 2024-hez képest (+5.887 eFt, +83,8%). Ennek háttérében több ok húzódik meg. Itt jelenik meg egy káresemény biztosítói térítése, a késedelmes fizetések miatt felszámított költségátalány, illetve a feleslegessé vált, selejtezett tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel. Ezek mindegyike meghaladta az előző éves értéket. Az összes egyéb bevétel 12.910 eFt-ot tett ki 2025-ben.

2.5 Eredmény

2025-ben a BISZ Zrt. 991.552 eFt adózás előtti eredményt ért el, mely 159.946 eFt-tal (+19,2%) haladta meg a megelőző évit. Ennek következtében a tárgyévi eredmény 902.253 eFt-ra emelkedett.

2.6 Cash Flow

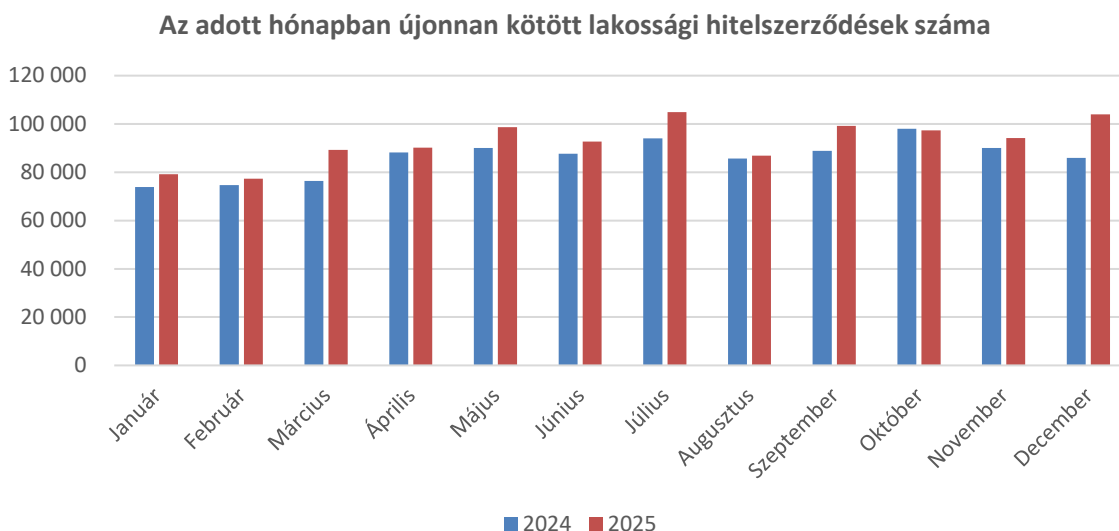
A Társaság cash flow-ja kiegyensúlyozott volt 2025-ben is, az MBH Bank Nyrt. vezette a BISZ Zrt. főszámláját. Szabad pénzügyi eszközeit külső vagyongazdálkodó fekteti be szigorú befektetési politika mentén. Társaság 2025-ben vagyongazdálkodót váltott az anyavállalattal együtt történő tendereztetéssel, aminek eredményeként az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. lecserélésre került az Erste Vagyongazdálkodó Zrt.-re 2025.10.01-el. A vagyongazdálkodók a kezelt eszközökön összesen 7,5%-os hozamot értek el 2025-ben, mely jelentősen meghaladta a portfólió összetételének megfelelő 6%-os referenciahozamot (+27,7%). Társaság a cash flow-ját az osztalékfizetés miatt a vagyongazdálkodott pénzösszeg csökkentésével tudta egyensúlyban tartani.

2.7 Vagyoni helyzet

A Társaság eszközeit saját forrásból finanszírozza. A vagyoni helyzet stabil, a vállalat elegendő pénzügyi erőforrással rendelkezik működéséhez, fejlesztéséhez. A mérlegfőösszeg 3.701.028 eFt, mely az előző évhez képest 0,9%-os csökkenést mutat, melynek legfőbb oka, hogy a 2024. évi eredmény nem fedezte a teljes osztalékfizetést, így az az eredménytartalékot is csökkentette. Társaság eredménytartaléka 2.161.606 eFt 2025. év végén, mely 9,3%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva.

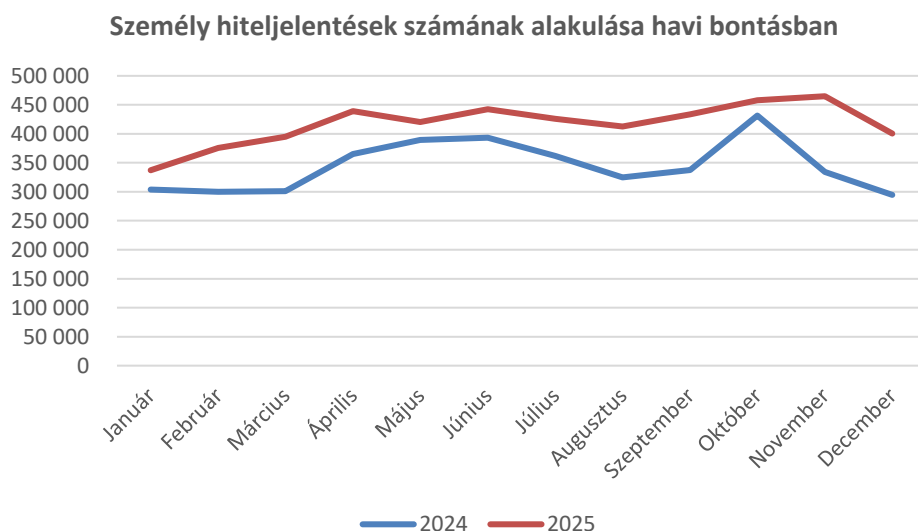
3 A KHR rendszer működése

Az ábra alapján jól látható, hogy a 2024-ben újra növekedési pályára álló szerződéskötési volumen a 2025-ös év teljes időszakában bővülést mutatott. A 2024-es és 2025-ös év adatainak összevetése alapján 2025-ben közel 8%-kal emelkedett az új szerződéskötések száma.



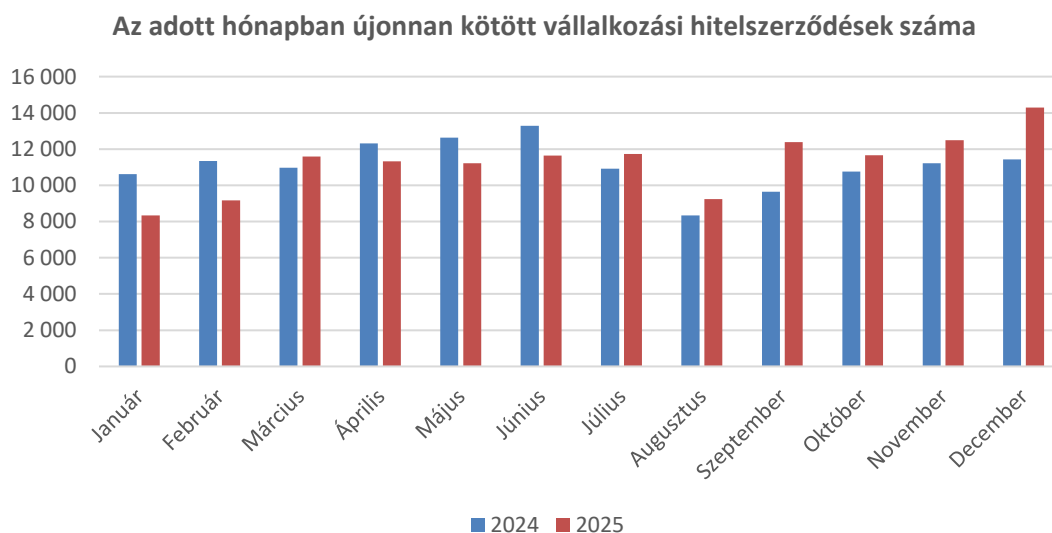
4. ábra Az adott hónapban újonnan kötött lakossági hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A hiteljelentés számokban is ugyanaz az erősen javuló tendencia látható (5. ábra), mint az újonnan kötött szerződéseknél. Minden hónapban felülmúlta a 2024-es évet a tavalyi év, melynek eredményeképpen majdnem 21%-kal több hiteljelentés lekérdezés történt.



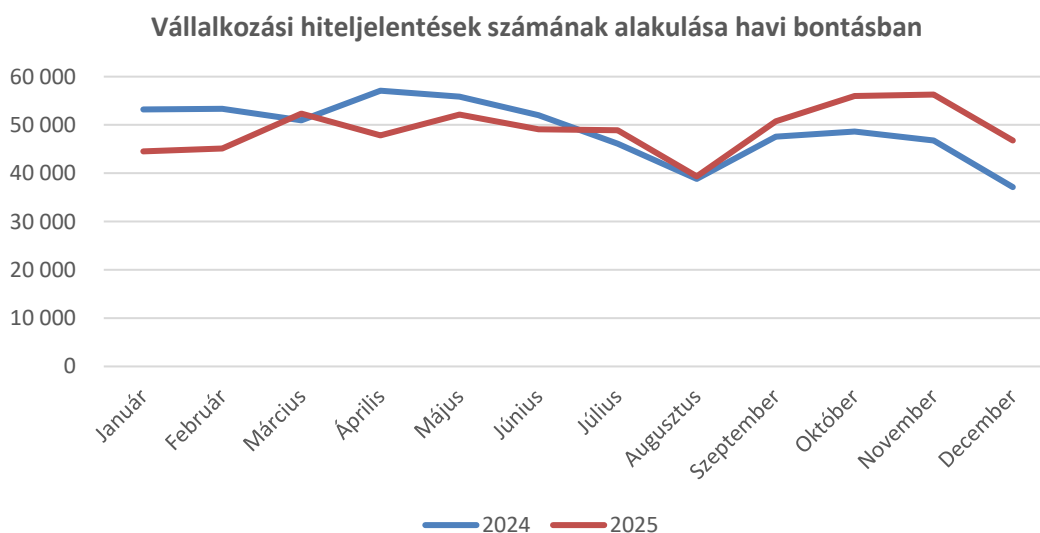
5. ábra Személy hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)

A vállalalkozási szegmensben számottevő eltérés volt tapasztalható az új szerződéskötések alakulásában. A 6. ábra alapján látható, hogy a 2025. első felében jelentős visszaesés mutatkozott a 2024-es adatokhoz képest, míg az év második felében minden hónapban meghaladták az új kötések volumene a tavalyi előtti szintet. Az éves összesített adatokat vizsgálva ugyanakkor megállapítható, hogy a két év új szerződéskötési számai közel azonos szinten zártak.



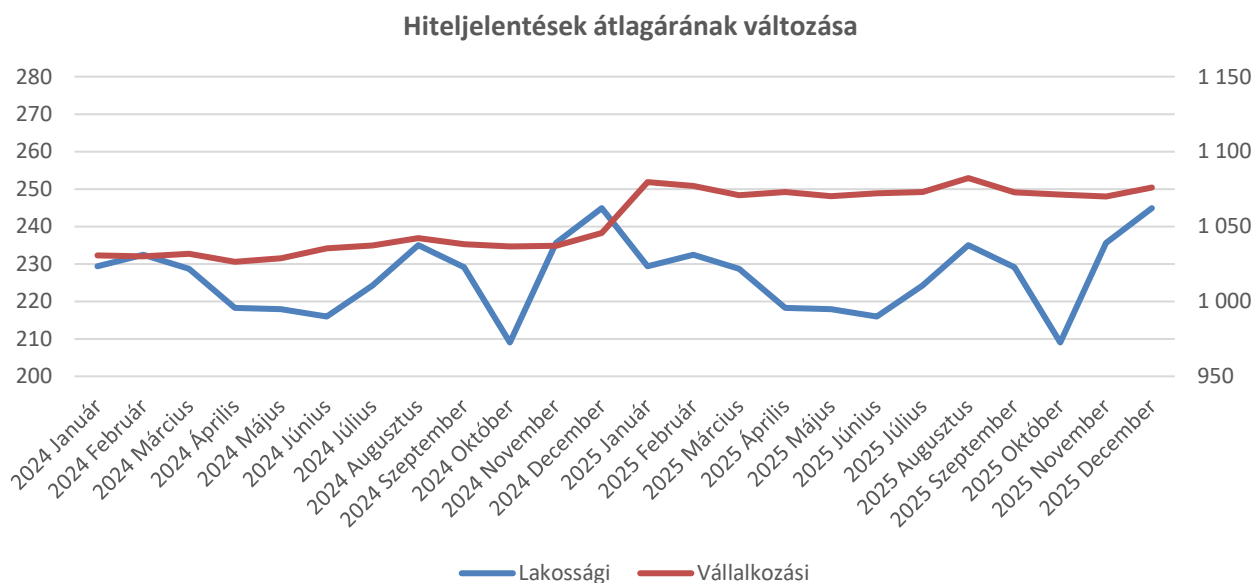
6. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalalkozási hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A hiteljelentés-lekérések darabszámai lényegében ugyanazt a trendet követték, mint az új szerződéskötések (lásd 7. ábra). Az éves összesített lekérdezésszám gyakorlatilag megegyezett a 2024-es év volumenével.



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

A hiteljelentés átlagárak (8. ábra) a lakossági alrendszerben folyamatos kilengést mutattak év közben az elmúlt 2 évben, míg a vállalkezési átlagárak szinte stabilnak voltak mondhatók. Lakossági oldalon 209 Ft és 244 Ft között mozgott, míg a vállalkezési alrendszeren ugyanez a sáv 1030 Ft és 1076 Ft között volt.



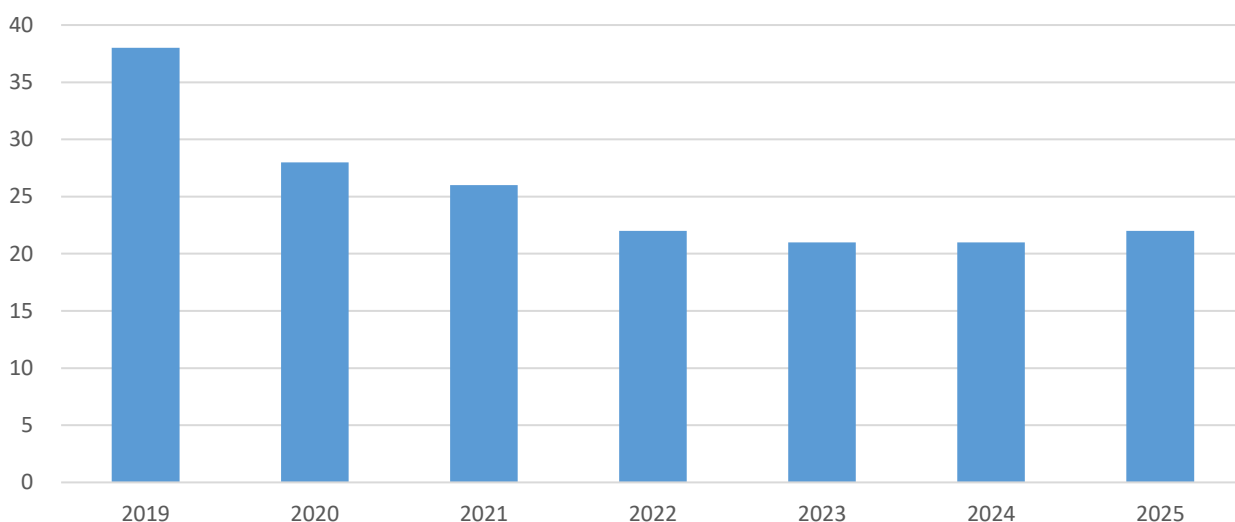
8. ábra Hiteljelentések átlagárának változása (forrás: BISZ Zrt.)

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 2025. év december végére 4.860 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 (2024. év végén 21, míg 2025-ben 22 partner csatlakozott a rendszerhez) – lásd **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.** ábra.

KPKNY-hez csatlakozott pénzüintézetek



9. ábra KPKNY-hez csatlakozott pénzüintézetek számának változása (forrás: BISZ Zrt.)

5 Jövedeleminformációs rendszer működése

A Társaság 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékbemlapon alapuló elektronikus kereset kimutatás központi lekérdezhetőségének megvalósítása a hitelnyújtók számára biztosítja, hogy a hitelbíráló, 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 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 Társaság 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.

2025. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 13 volt, ami 1-el több, mint az előző év végén. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 9.594 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző évhez képest 7,7%-os növekedést jelent. A következő évben további kismértékű növekedésre számítnunk.

A szolgáltatás fejlesztése érdekében eseti 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.

6 A Társaság létszámhelyzete

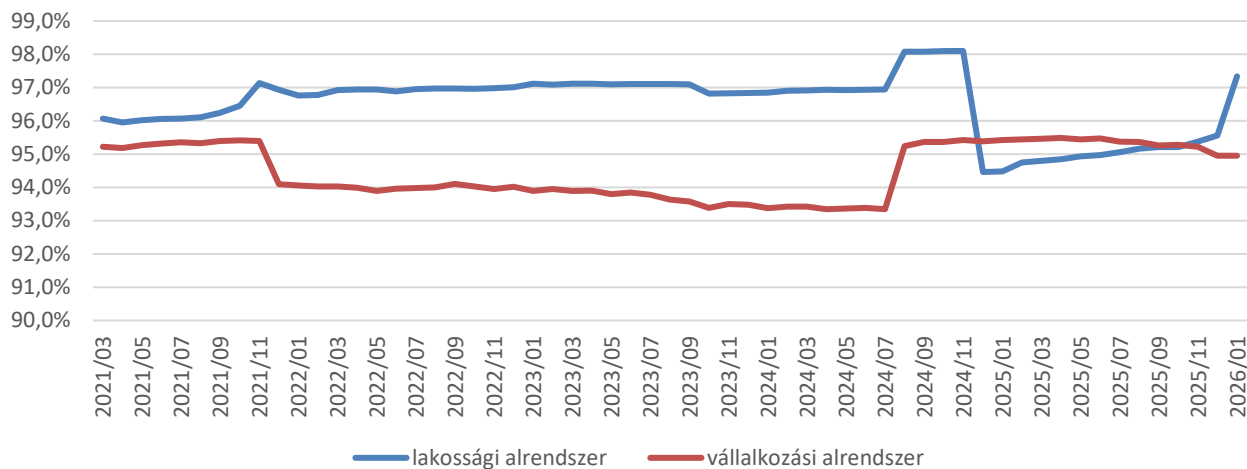
A Társaság működését a szigorú és racionális emberi erőforrás gazdálkodás jellemzi. Az üzleti tervben 2025. évre eredetileg jóváhagyott állományi létszám 45 fő volt. Az év során az átlagos statisztikai létszám 42 fő volt. 2025. évben 13 fő belépő, 10 fő kilépő és 3 fő jogi/passzív státuszban lévő kolléga 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. A 2025-ös évben kiemelt prioritásként használtuk az adathelyességi flagelés folyamatát. A hibás adatbázis-tételek megjelölését folytattuk, ezek Partnerekhez történő kiküldését pár 10 ezerről felemeltük 300 ezer fölé, így az adathelyességi mutatószámokban látható erős visszaesések 2024-ben és 2025-ben ennek tulajdoníthatók. Azonban jól látszik az eszköz hatékonysága, hiszen a tavalyi év végére majdnem a teljes korábban megjelölt hibás állományt javították a pénzügyintézetek. Ott, ahol nem történik 90 napon belül javítás a BISZ Zrt. elmaradt adatátadás miatt számol fel díjat. Az elmaradt adatátadásból származó összes bevétel nagyjából 64 millió forintot eredményezett a tavalyi évben, amelynek része volt külön díjtételként az adathelyességben érintett hibás tételek száma. Ennek a díjtételnek a bevétele lakossági oldalon több, mint 4.8 millió Ft, míg vállalkozási alrendszerben több, mint 6.4 millió Ft volt.

Adathelyességi arány



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

Az adattisztaság további fennmaradását várjuk az MNB által meghirdetett „zéró tolerancia az adathi-bákkal szemben” elvének követéséről, az ahhoz kapcsolódó BISZ Zrt. és MNB közös tevékenységeiről, az adatszolgáltatók elköteleződéséről, 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 ad hoc kérések kiszolgálásával segítjük egymás munkáját és biztosítjuk ezzel a KHR adathelyességét, a pénzügyi rendszer prudens működését.

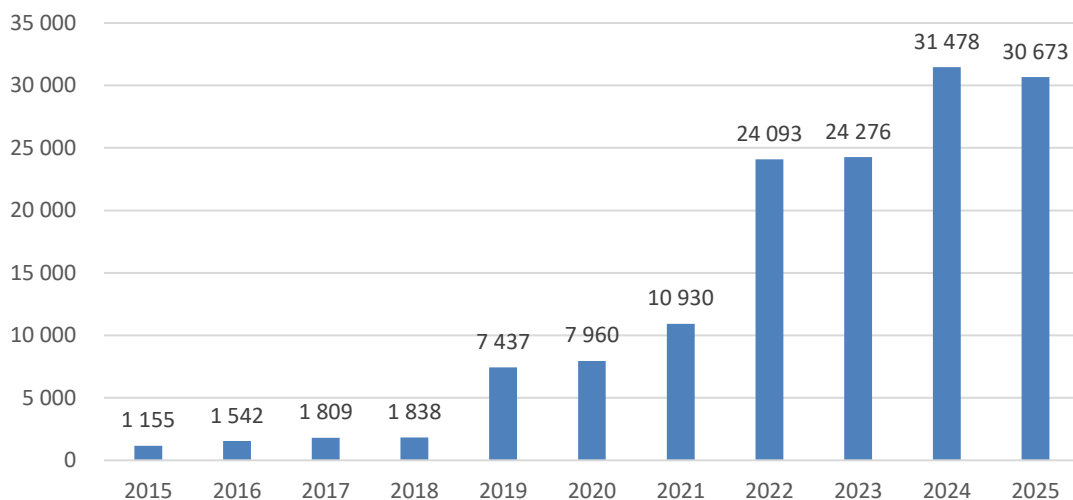
7.2 Adatszolgáltatások

Társaságunk a vonatkozó jogszabályok alapján, az alábbi adatszolgáltatási kötelezettségeknek tett eleget 2025. 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 kivéve 2025-ben, ekkor kismértékű csökkenést tapasztaltunk. A Társaság az ilyen mértékű adatigénylés kiszolgálását az élők munkaeő növekedés megtakarításával, automatizált folyamatok segítségével oldotta meg.

Hatósági adatszolgáltatás

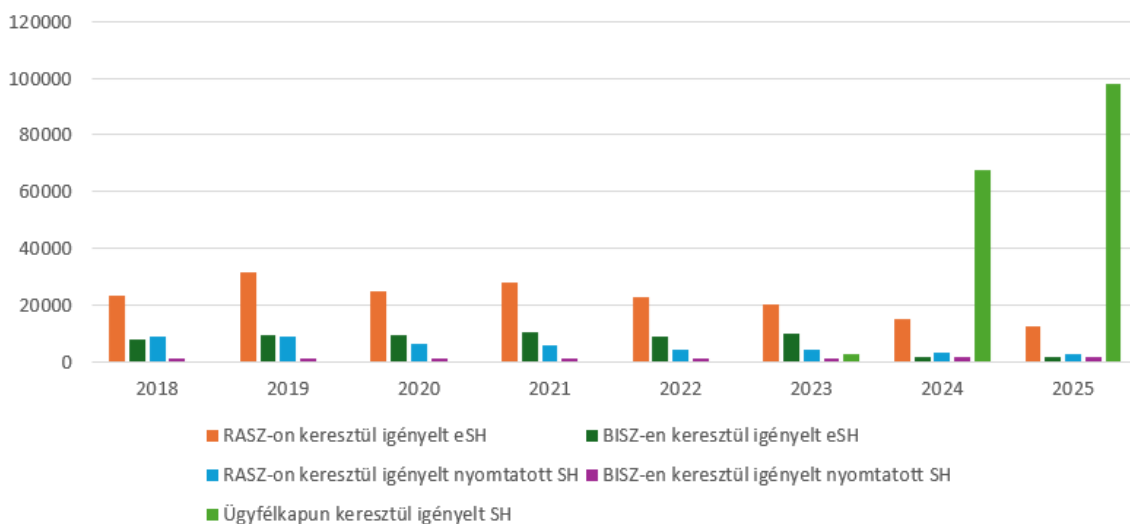


5. ábra Hatósági adatszolgáltatás (forrás: BISZ Zrt.)

Saját Hiteljelentés (SH) szolgáltatás

A KHR-ben nyilvántartottak részére a 2025-ös év során 115.706 darab Saját Hiteljelentést szolgáltatunk ki, ezek közel 97%-át elektronikus, míg 3%-át postai úton bocsátottunk a kérelmezők rendelkezésére.

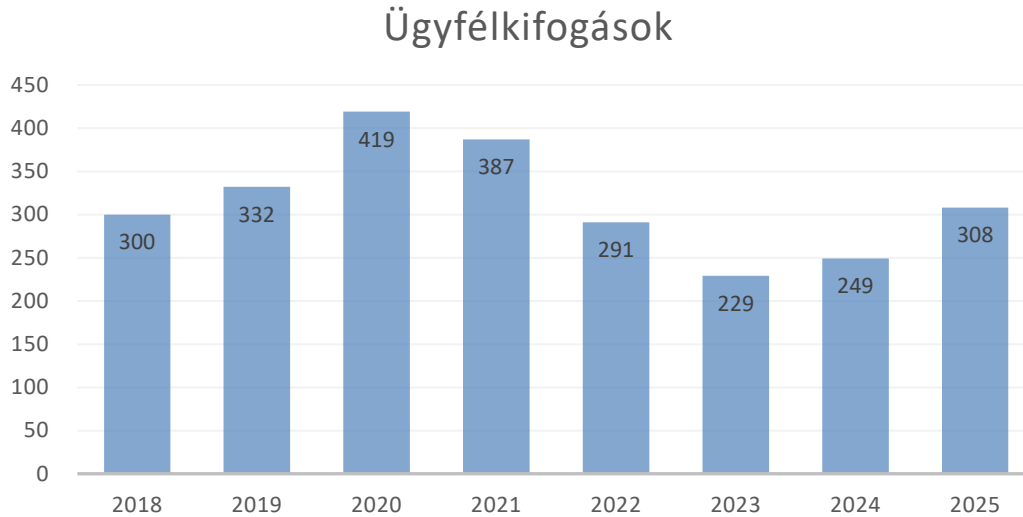
Saját Hiteljelentés kiszolgálás



6. ábra Saját hiteljelentés kiszolgálás (forrás BISZ Zrt.)

Ügyfélkifogások

Az Ügyfélszolgálati csoport a tárgyidőszakban 308 darab KHR kifogást kezelt, mely kismértékű növekedést jelent az előző évhez képest.

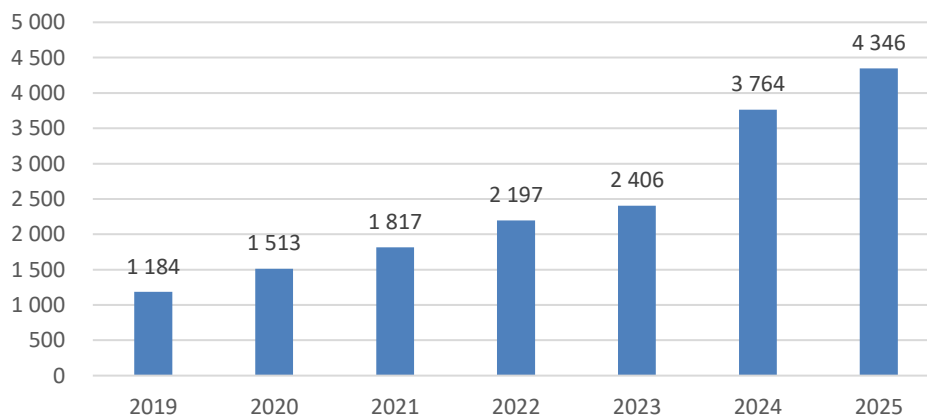


7. ábra Ügyfélkifogások (forrás: BISZ Zrt.)

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 4.346 darab szerződés esetében végezte el a szerződés tárolhatósági értékének NEM-re állítását. Ez a szám 15%-os növekedés az előző évhez képest.

Tárolhatósági értékre NEM-re történő módosítása



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

8 Jogi tevékenység

8.1 Peresetek

A 2025-ös tárgyévben 15 esetben indult referenciaadat törlése iránti per az egyes referenciaadat- szolgáltatókkal és a BISZ Zrt.-vel szemben, illetve 12 referenciaadat törlése iránti per jogerős befejezésére került sor. A jogerősen befejezett perek közül az eljáró bíróságok 7 esetben az egyes referenciaadat-szolgáltatók és a BISZ Zrt. javára hozták meg döntéseiket, 5 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-ben;
- mulasztásra utaló referenciaadat átadásának jogszerűsége kizárólag akkor ítélt meg, ha bizonyításra kerül az, hogy a referenciaadat-szolgáltató saját nyilvántartásai szerint, okirati bizonyítékok által alátámasztottan a referenciaadatok közzétekori 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 érvényesen hitelszerződés, így a szerződés fennállásával kapcsolatban korábban átadott adatok jogellenesen kerültek a KHR-be, s mivel érvénytelen szerződéshez nem fűződnek joghatások, így az alapján fizetés sem követelhető és nem lehet szó fizetési késedelemről sem.

8.2 Cégügyek

2025. évben négy cégbírósi (változásbejegyzési) eljárás kezdeményezésére került sor:

- Gerendás János igazgatósági tagságáról 2025. január 31-ei nappal lemondott. Dr. Fömötör Barna felügyelőbizottsági tisztsége 3 év határozott időtartamra szól, mely 2025.02.21. napjával lejárt.
Az illetékes cégbírósi eljárás ezen változást a BISZ Zrt. kérelme alapján 2025. február 26. napján átvezette a cégjegyzékben (13/129, 15/58.).
- A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos az 1/2025.03.31. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával dr. Jármai Péter Zoltánt 3 év határozott időtartamra a Társaság Igazgatóságának tagjává, illetve a 2/2025.03.31. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával Izer Norbertet 3 év határozott időtartamra a Felügyelőbizottság tagjává nevezte ki.
Az illetékes cégbírósi eljárás ezen változást a BISZ Zrt. kérelme alapján 2025. április 15. napján átvezette a cégjegyzékben (13/138., 15/61.).
- A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 8/2025.04.23. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával módosította a BISZ Zrt. Alapszabályát.
Az illetékes cégbírósi eljárás ezen változást a BISZ Zrt. kérelme alapján 2025. május 20. napján

átvezette a cégjegyzékben (8/32.).

- › Tekintettel arra, hogy Nagy Gábor, valamint Nagy Tamás felügyelőbizottsági tisztsége 2025. november 5-ig terjedő határozott időtartamra szólt, így a rovat tartalmát törölni volt szükséges. A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos 9/2025.10.27. számú Egyszemélyi Tulajdonosi Határozatával 2025.11.06. napi hatállyal ismételten Nagy Gábort, valamint Nagy Tamást, 3 évre, a Felügyelőbizottság tagjává nevezte ki. Az illetékes cégbíróság ezen változásokat a BISZ Zrt. kérelme alapján 2025. november 10. napján átvezette a cégjegyzékben (15/62., 15/63.).

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 megújítása 2025. évben sikeresen lezajlott az újratanúsító audit keretében, továbbá az éves audit program szerinti belső auditok végrehajtása is teljesült. Az előbbi audit során, a Társaság működésével kapcsolatos megállapítások eredményeként a tanúsítványok további fenntartását javasolták.

A Társaság 2025-ben elvégezte és dokumentálta a hatályos DORA¹ rendelet követelményeinek való megfelelést és felülvizsgálta, aktualizálta a szerződéses megállapodásait a szerződött IKT szolgáltatókkal, továbbá elkezdte a Digitális Állampolgárság Program szolgáltatás igénybevételéhez jogszabályban előírt kiberbiztonsági keretrendszer szerinti tanúsítási eljárást, mely várhatóan április hónapban lezárul.

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