

**MONITORING ADATLAP**

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (GHG) által garantált Vállalkozói ügyfelek ügyleteiről  
202 . . negyedév

**I. Azonosító adatok:**

Tájékoztatást adó pénzügyi intézmény neve:	
Ügyintéző neve:	
telefonszáma:	
e-mail címe:	
Ügyfél/ Adós neve:	
Ügyfél adószáma:	
Ügyfél GHG által garantált ügyletének(einek) GHG azonosítója:	

**II. Történt-e változás az adott negyedévben az Ügyfél tevékenységében, gazdálkodásában, működésében, fizetési szokásaiban?**

igen                  nem

**Amennyiben igen, kérjük, röviden foglalja össze:**

**III. Történt-e változás az adott negyedévben az Ügyfél tulajdonosi körében, menedzsmentjében?**

igen                  nem

**Amennyiben igen, kérjük, röviden írja le:**

**IV. Történt-e jelentős romlás az adott negyedévben a biztosítékok fedezeti értékben?**

igen                  nem

**Amennyiben igen, kérjük, röviden írja le:**

**V. Beruházási hitelügylet esetén a készültségi fokban, a megvalósítás ütemezésében történt-e változás, késedelem az elmúlt negyedévben?**

igen                  nem

**Amennyiben igen, kérjük, röviden írja le a változást, továbbá kérjük, hogy a beruházás megvalósulása esetén adja meg a biztosítékok elfogadott, aktualizált fedezeti értékét!**

**VI. Van-e az Ügyfélnek a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet szerinti „nem teljesítő kitettség” minősítésű ügylete?**

igen                  nem

**GHG-s ügylet(ek) érintettsége esetén kérjük, adják meg a GHG azonosító(ka)t:**

**VII. Van-e az Ügyfélnek a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet szerinti „átstrukturált követelés” minősítésű ügylete?**

igen                      nem

**GHG-s ügylet(ek) érintettsége esetén kérjük, adják meg a GHG azonosító(ka)t:**

--

**VIII. Amennyiben az Ügyfél banki speciális ügyfélkezelés alatt áll, kérjük, röviden mutassák be az ügyféllel szemben elfogadott banki stratégiát:**

--

*Kizárólag speciális ügyfélkezelésű ügyfél esetén kérjük kitölteni a következőket!*

**1. Történt-e változás az adott negyedévben az Ügyféllel szemben elfogadott banki stratégiában/intézkedési tervben?**

igen                      nem

**Amennyiben igen, kérjük, röviden írja le:**

--

**2. Jelenlegi információk alapján, a következő egy év során várható-e az Ügyfél GHG által garantált ügyletének/ügyleteinek a beváltása?**

igen                      nem

Igen válasz esetén kérjük nevesíteni a beváltás várható idejét és összegét, az ügyletek mögött lévő fedezetek aktuális (*utolsó, bank által elfogadott és nyilvántartott*) piaci vagy könyv szerinti értékét, illetve keretzálogjog esetén a keretet terhelő további ügyletek összegét.

--

**IX. Gazdálkodási adatok (e Ft):**

*A következő adatokat kizárólag speciális ügyfélkezelésű Ügyfél esetén kérjük kitölteni minden monitoring időszakban!*

e Ft	Tárgyévet megelőző év:	Tárgyévben:
Nettó árbevétel:		
Üzemi eredmény:		
Adózás előtti eredmény:		
202	Vevőállomány	Szállítóállomány
Teljes állomány:		
Ebből lejárt állomány:		
A lejárt állomány a lejárat napok száma szerint:		
1-30 nap		
31-60 nap		
61-180 nap		
180 napon túli		

**X. Egyéb / További fontos információ:**

--

Kelt,

**Kérjük, hogy a monitoring adatlapot a [monitoring@garantiqa.hu](mailto:monitoring@garantiqa.hu) email címre elektronikus formában küldjék meg!**

### **Monitoring adatlap kitöltési segédlete:**

Az adatszolgáltatási lap elektronikus változatán látható szürke mezők kitöltését kérjük. A számszaki adatokat ezer forintban kérjük megadni.

#### **Monitoring Adatlap felépítése:**

- I. Azonosító adatoknál a pénzügyi intézmény és az ügyfél/adós/megbízó (továbbiakban: ügyfél) azonosító adatai szerepeljenek a pontos ügyfél azonosítás és a banki kapcsolattartás érdekében.  
Egy ügyfél vonatkozásában egy adatlap kitöltését kérjük, azaz az adatlap kitöltése nem ügyletenként, hanem ügyfelenként történik.
- II. Az elmúlt negyedév során történt bármilyen lényegesnek, jelentősnek, a monitoring szempontjából fontosnak ítélt változás részletezése az ügyfél gazdálkodása, működése vonatkozásában. Példaként említve: árbevétel változása, jelentős szállító/vevő partner elvesztése, banki számlaforgalom 20%-ot meghaladó csökkenése, bírósági végrehajtások gyakoriságának változása, inkasszó benyújtása, sorbanállás stb.
- III. Az ügyfél tulajdonosi körében, menedzsmentjében az elmúlt negyedévben történt esetleges változás bemutatását kérjük.
- IV. A GHG által biztosított ügylet(ek) mögött lévő fedezetek értékében jelentős (pl. 20%-ot meghaladó) változás esetén az új értékek bemutatása, a változások okainak ismertetése.
- V. Beruházási hitelügylet esetén a beruházás készülségében, a megvalósítás tervekben történt negyedéves változás, esetleges késedelem bemutatása.  
A beruházás megvalósulása esetén kérjük megadni a biztosítékok elfogadott, aktualizált fedezeti értékeit is.
- VI. A pénzügyi intézmény nyilvántartása szerint az ügyfél rendelkezik-e olyan ügylettel, amely a 39/2016. (X.11.) MNB rendeletben definiált „nem teljesítő kitettség” minősítésű, illetve amennyiben igen és a GHG-s ügylet(ek) is érintett(ek), akkor ezen ügylet(ek) GHG-s azonosítójának felsorolását kérjük.
- VII. A partnerintézmény nyilvántartása szerint az ügyfél rendelkezik-e olyan ügylettel, amely a 39/2016. (X.11.) MNB rendeletben definiált „átstrukturált követelés” minősítésű, illetve amennyiben igen, és a GHG-s ügylet(ek) is érintett(ek), akkor ezen ügylet(ek) GHG-s azonosítójának felsorolását kérjük.
- VIII. Speciális kezelésbe vont ügyfelek esetében az elfogadott banki stratégia bemutatását, az eddig megtett intézkedések részletezését kérjük. Ezen belül:
  1. A banki stratégiában/intézkedési tervben történt esetleges változás/módosítás bemutatása.
  2. A pénzügyi intézmény megítélése alapján a következő 1 év során várható-e beváltás. Amennyiben igen, akkor a tervezett beváltás esetén kérjük megadni
    - a. az érintett ügylet GHG azonosítóját (több ügylettel rendelkező adós esetén),
    - b. beváltás várható/tervezett idejét, illetve összegét, továbbá
    - c. az ügyletek mögött lévő fedezetek aktuális (*utolsó, bank által elfogadott és nyilvántartott*) piaci vagy könyv szerinti értékét, illetve
    - d. keretzálogjogok esetén a keretet terhelő további ügyletek összegét vagy a GHG-ra eső fedezeti értéket.
- IX. Gazdálkodási adatok: Az ügyfél gazdálkodási adatainak kitöltését:
  - **minden negyedévben:** a speciális (pl. pre-workout, workout, restrukturálás) ügyfélkezelésben lévő ügyfelek esetében kérjük;
  - **csak Q4-ben évente egy alkalommal:** az adott év Q4-es monitoring adatkérésében szereplő összes ügyfél esetén kérjük!

Gazdálkodási adatok kitöltési értelmezései:

- Tárgyévet megelőző év alatt az utolsó lezárt éves beszámolót értjük, azok adatai alapján kérjük kitölteni a táblázatot.
- Tárgy év alatt az évközi adatokat értjük, azok alapján kérjük kitölteni a táblázatot

- (pl.: főkönyvi kivonat, vagy évközi beszámoló alapján).
- Egyéni vállalkozók esetében a működési számszaki adatokat (*SZJA jövedelem, stb.*) az adatlap X. bekezdésének szöveges ablakában kérjük részletezni.
  - Vevő és Szállító állományi adatoknál a korosítás alapjául szolgáló dokumentum dátumát kérjük megadni.
  - Csak a lejárt állomány esetében kérjük a korosított bontást.
  - Más, eltérő korosítási struktúra (eltérő napok szerinti bontás) esetén vagy az adatlap X. bekezdésének szöveges ablakában, vagy külön csatolandó file-ként kérjük megadni az adatokat.
  - Adathiány esetén a „n.a.” jelölést kérjük megadni.
- X. Egyéb/további az ügyfél, illetve az ügylet vonatkozásában fontos tájékoztatás, negatív/pozitív esemény bemutatása.

A kitöltéssel kapcsolatos esetleges kérdésüket a [monitoring@garantiqa.hu](mailto:monitoring@garantiqa.hu)-ra küldhetik.