

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének
.../2024. (... ..) MNB rendelete
a jegybanki információs rendszerhez a betétügyletek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és
repóügyletekből szerzett források egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási
kötelezettségről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet hatálya a hitelintézetre és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban (a továbbiakban: EGT-állam) székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: EGT-fióktelep) (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.

2. § (1) Az adatszolgáltató az általa, valamint - hitelintézet esetén - az EGT-államban székhellyel rendelkező fióktelepe által gyűjtött betétekről, felvett hitelekről, kapott hitelkeretokről és repóügyletekből szerzett forrásokról e rendeletben foglaltak szerint havi gyakoriságú adatszolgáltatást (a továbbiakban: adatszolgáltatás) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

(2) Az adatszolgáltatás teljesítési határideje a tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanapja.

(3) Az adatszolgáltatás adattartalmát az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó rendelkezéseket a 2. melléklet tartalmazza.

(4) Az adatszolgáltatás teljesítéséhez szükséges – a 3. mellékletben meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

3. § (1) Az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az MNB által meghatározott elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.

(2) Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.

(3) Az ERA rendszer használatára, valamint az adatszolgáltatás teljesítésében való akadályoztatás bejelentésére vonatkozó szabályokat a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló .../2024. (... ..) MNB rendelet (a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.) 2. melléklet I.B.1. pontja, az ERA rendszer használatát segítő részletes útmutatást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. § Ez a rendelet 2025. június 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a .../2024. (... ..) MNB rendelethez

Az adatszolgáltatás részletes adattartalma

1. MEGF_B Adatszolgáltató – megfigyelt szervezet – betétek

Attribútum sorszáma Attribútum megnevezése

1. Adatszolgáltató törzsszáma
2. Megfigyelt szervezet azonosítója

2. INSTR_BET Instrumentum – betétek

1. Megfigyelt szervezet azonosítója
2. Ügyletazonosító (betétügyletek esetén)
3. Folyószámla azonosítója
4. Instrumentum típusa
5. Betét indulásának dátuma
6. Betét lejáratának dátuma
7. Hibrid/strukturált termék része-e?
8. Eredeti lejárat
9. Hátralévő lejárat
10. Kamatozás módja
11. Referencia kamat megnevezése
12. Referencia kamat átárazási periódusa
13. Következő átárazás dátuma
14. Kamatfizetés gyakorisága
15. Következő kamatfizetés dátuma
16. FINREP mérleg szerinti kategória
17. Bruttó fennálló tőketartozás
18. Bruttó fennálló tőketartozás devizaneme
19. Állományi évesített kamatláb %
20. Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány
21. Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány devizaneme
22. Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?
23. Cash-pool kötelezettség típusa
24. Kereskedési könyvben szerepel-e?
25. Konzolidált biztosított betéti (KBB) ügylet azonosító
26. Bemutatóra szóló betét-e?
27. Betétszerződés összege
28. Betét devizaneme
29. Új szerződés – szerződéses kamatláb
30. Új szerződés – évesített kamatláb
31. Egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM)
32. Újonnan lekötött betét összege
33. Újonnan lekötött betét devizaneme
34. Betétszerződés megkötésének dátuma
35. Felmondási idő
36. Óvadékkal fedezett hitel HITREG INSTR azonosítója
37. Óvadékkal fedezett hitel HITREG INSTK azonosítója
38. Állományi aktuális kamatláb %
39. Felhalmozott (statisztikai) kamat
40. Felhalmozott (statisztikai) kamat devizaneme
41. Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat
42. Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat devizaneme
43. Strukturált betéthez kapcsolódó derivatíva ártértékelődés miatti állományváltozás összege
44. Strukturált betéthez kapcsolódó derivatíva ártértékelődés miatti állományváltozás devizaneme
45. Értékelési különbözet
46. Értékelési különbözet devizaneme
47. Zárolások összege

48. Zárolások devizaneme
49. Mérlegen kívüli követelések összege
50. Mérlegen kívüli követelések devizaneme
51. Likviditásfedezeti követelményben (LCR) alkalmazott kiáramlási súly
52. Szerződés azonosítója
53. Keletkezés módja
54. Az instrumentum megszűnésének napja
55. Az instrumentum megszűnésének típusa
56. Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum
57. Bizalmi vagyonkezelés alá tartozó vagyon törzsszáma
58. Vagyonrendelő országa
59. Vagyonrendelő szektora
60. Kamatfelár meghatározásának típusa
61. Kamatfelár-periódus hossza
62. Következő kamatfelár-változás dátuma (kamatfelár átárazódás időpontja)
63. A kamatfelár alapja (bázisa)
64. A kamatfelár árazási periódusa (tenorja)
65. Kamatláb felső korlátja
66. Kamatláb alsó korlátja
67. Számlacsomag 9SED táblakódú felügyeleti jelentésben alkalmazott termék kódja
68. Számlacsomag P74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett neve

3. INSTR_FHIT Instrumentum – felvett hitelek

Attribútum sorszáma	Attribútum megnevezése
1.	Megfigyelt szervezet azonosítója
2.	Ügyletazonosító (felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források esetén)
3.	Szerződés azonosítója
4.	Instrumentum típusa
5.	Hitelszerződés indulásának dátuma
6.	Hitelszerződés lejáratának dátuma
7.	Eredeti lejárat
8.	Hátralévő lejárat
9.	Kamatozás módja
10.	Referencia kamat megnevezése
11.	Referencia kamat átárazási periódusa
12.	Következő átárazás dátuma
13.	Kamatfizetés gyakorisága
14.	Következő kamatfizetés dátuma
15.	Tőketörlesztés módja
16.	FINREP mérleg szerinti kategória
17.	Bruttó fennálló tőketartozás
18.	Bruttó fennálló tőketartozás devizaneme
19.	Állományi évesített kamatláb %
20.	Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány
21.	Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány devizaneme
22.	Kereskedési könyvben szerepel-e?
23.	Instrumentum összege
24.	Felvett hitel devizaneme
25.	Új szerződés – szerződéses kamatláb
26.	Új szerződés – évesített kamatláb
27.	Újonnan kötött repóügylet összege
28.	Újonnan kötött repóügylet devizaneme
29.	Hitelszerződés megkötésének dátuma
30.	Konzorciális
31.	MREL-képes forrás
32.	Fedezett hitel
33.	Alárendelt kölcsöntőke
34.	Tőketörlesztés gyakorisága
35.	Következő tőketörlesztés dátuma

36. Állományi aktuális kamatláb %
37. Felhalmozott (statisztikai) kamat
38. Felhalmozott (statisztikai) kamat devizaneme
39. Tárgydőszakra jutó (statisztikai) kamat
40. Tárgydőszakra jutó (statisztikai) kamat devizaneme
41. Értékelési különbözet
42. Értékelési különbözet devizaneme
43. Mérlegen kívüli követelések összege
44. Mérlegen kívüli követelések devizaneme
45. Keletkezés módja
46. Az instrumentum megszűnésének napja
47. Az instrumentum megszűnésének típusa
48. Kamatfelár meghatározásának típusa
49. Kamatfelár-periódus hossza
50. Következő kamatfelár-változás dátuma (kamatfelár átárazódás időpontja)
51. A kamatfelár alapja (bázisa)
52. A kamatfelár árazási periódusa (tenorja)
53. Kamatláb felső korlátja
54. Kamatláb alsó korlátja

4. TRAN Tranzakciók

Attribútum Attribútum megnevezése
sorszáma

1. Megfigyelt szervezet azonosítója
2. Ügyletazonosító (betétügyletek esetén)
3. Ügyletazonosító (felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források esetén)
4. Tranzakció dátuma
5. Tranzakció típusa
6. Tranzakció devizaneme
7. Tranzakció összege
8. Kötelezettségátvállalásban átadó partner törzsszáma
9. Kötelezettségátvállalásban átvevő partner törzsszáma
10. Tranzakció csatornája

5. UGYFL_B Ügyfél – háztartás – lakosság, önálló vállalkozók – betétek és felvett hitelek

Attribútum Attribútum megnevezése
sorszáma

1. Megfigyelt szervezet azonosítója
2. Lakosság – önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosítója
3. Állandó lakóhely – ország
4. Ügyféljelleg – háztartás
5. Rezidencia szerinti országbesorolás
6. Konszolidált biztosított betéti (KBB) azonosító
7. Vezetői kapcsolat fennáll-e?
8. Állandó lakóhely – járás
9. Állandó lakóhely – település típus
10. Állampolgárság
11. Születési év
12. Ágazat
13. Vállalkozás mérete
14. Vállalkozásméret megállapításának időpontja
15. Az ügyfél a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerint KKV-e?
16. Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozik-e?
17. Ügyfélcsoport-azonosító
18. Ügyfélcsoport-vezető országhódja
19. Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma
20. Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója

21. Az ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?
22. Belső likviditásmegfeleléségi értékelési folyamat (ILAAP) szerint nagybetétes-e?
23. Az ügyfél neme (személyi azonosító szerint)

6. UGYFBV_B Ügyfél – belföldi vállalat – betétek és felvett hitelek

Attribútum sorszáma	Attribútum megnevezése
1.	Megfigyelt szervezet azonosítója
2.	Belföldi vállalkozás törzsszáma
3.	Partnerkapcsolat típusa
4.	Vállalkozás szektora
5.	Konzolidált biztosított betéti (KBB) azonosító
6.	Ágazat
7.	Vállalkozás mérete
8.	Vállalkozásméret megállapításának időpontja
9.	Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?
10.	Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoport-hoz tartozó-e?
11.	Ügyfélcsoport-azonosító
12.	Ügyfélcsoport-vezető országkódja
13.	Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma
14.	Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója
15.	Az ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?
16.	Belső likviditásmegfeleléségi értékelési folyamat (ILAAP) szerint nagybetétes-e?
17.	LEI-kód

7. UGYFBVTN_B Ügyfél – belföldi törzsszám nélküli vállalat – betétek és felvett hitelek

Attribútum sorszáma	Attribútum megnevezése
1.	Megfigyelt szervezet azonosítója
2.	Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
3.	Vállalkozás szektora
4.	Partnerkapcsolat típusa
5.	Konzolidált biztosított betéti (KBB) azonosító
6.	Ágazat
7.	Cégforma
8.	Törzsszám nélküli belföldi vállalkozás megnevezése
9.	Cím: irányítószám
10.	Cím: település
11.	Cím: közterület név
12.	Cím: közterület jelleg
13.	Cím: házszám
14.	Cím: lépcsőház, emelet, ajtó
15.	Cím: helyrajzi szám
16.	Vállalkozás mérete
17.	Vállalkozásméret megállapításának időpontja
18.	Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?
19.	Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoport-hoz tartozó-e?
20.	Ügyfélcsoport-azonosító
21.	Ügyfélcsoport-vezető országkódja
22.	Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma
23.	Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója
24.	Az ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?
25.	Belső likviditásmegfeleléségi értékelési folyamat (ILAAP) szerint nagybetétes-e?

8. UGYFKV_B Ügyfél – külföldi vállalat – betétek és felvett hitelek

Attribútum sorszáma	Attribútum megnevezése
1.	Megfigyelt szervezet azonosítója
2.	Vállalkozás külföldi azonosítója
3.	Vállalkozás szektora
4.	Cím: ország
5.	Partnerkapcsolat típusa
6.	Külföldi vállalkozás adószáma
7.	Külföldi vállalkozás cégjegyzékszám
8.	Külföldi vállalkozás egyéb, azonosításra alkalmas kódja
9.	Külföldi vállalkozás megnevezése
10.	Cím: irányítószám
11.	Cím: település
12.	Cím: közterület név
13.	Cím: közterület jelleg
14.	Cím: házszám
15.	Cím: lépcsőház, emelet, ajtó
16.	LEI-kód
17.	Konzolidált biztosított betéti (KBB) azonosító
18.	Cím: helyrajzi szám
19.	Ágazat
20.	Cégforma
21.	Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoport-hoz tartozó-e?
22.	Ügyfélcsoport-azonosító
23.	Vállalkozás mérete
24.	Vállalkozásméret megállapításának időpontja
25.	Az ügyfél a CRR szerint KKV-e?
26.	Ügyfélcsoport-vezető országkódja
27.	Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma
28.	Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója
29.	Az ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?
30.	Belső likviditásmegfelelőségi értékelési folyamat (ILAAP) szerint nagybetétes-e?

9. INST_UGYF_B Instrumentum – ügyfél – betétek és felvett hitelek

Attribútum sorszáma	Attribútum megnevezése
1.	Megfigyelt szervezet azonosítója
2.	Lakosság – önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosítója
3.	Belföldi vállalkozás törzsszáma
4.	Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója
5.	Vállalkozás külföldi azonosítója
6.	Ügyletazonosító (betétügyletek esetén)
7.	Ügyletazonosító (felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből szerzett források esetén)
8.	Ügyféljelleg – háztartás
9.	Ügyfélminőség
10.	Cash-pool szerepkör
11.	Az ügyfél új ügyfél-e?
12.	Ügyfélváltozás oka
13.	A technikai anonim azonosító használatának oka

Kitöltési előírások

I. Általános rendelkezések

1. Fogalmak, rövidítések

1.1. *Betétügyletek*: az adatszolgáltató által gyűjtött betétek, a befektetési szolgáltatásból fakadó, valamint a betét formájában kapott hátrасorolt források és az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák egyenlege. Nem tartoznak ide az operatív lízinghez kapcsolódó tartozások.

1.2. *Felvett hitelek*: olyan, pénzügyi tevékenységből eredő kötelezettségek, amelyeket nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt az adatszolgáltató. Ide tartoznak a hátrасorolt kötelezettségek és a pénzügyi lízingből fakadó kötelezettségek is.

1.3. *Hitelkeret*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.

1.4. *Instrumentum*: a betétek, felvett hitelek, repókötelezettségek, hitelkeretek tekintetében az azonos karakterekkel (kockázati, kamatozási sajátosságokkal) rendelkező, adott devizanemben meghatározható szerződésrészek.

1.5. *Látra szóló és folyószámlabetét*: a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betét, az egy munkanapra lekötött (overnight) betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), a látra szóló takarékbetét, valamint a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve).

1.6. *Repóügyletekből szerzett forrás*: olyan ügyletből származó forrás, amelyben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, beleértve az értékpapírkölcsön-ügylet-höz kapcsolódó készpénzavadék miatti kötelezettségeket is. Ezen ügyletek a felvett hitekkel azonos adatkörben jelentendők.

1.7. *Újratárgyalás*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I. F. pontjában meghatározott fogalom.

1.8. *Új ügyfél*: azon ügyfél, aki, illetve amely az adott betétszámlára vonatkozó szerződéskötéskor nem áll szerződéses viszonyban az adatszolgáltatóval.

1.9. Az adatszolgáltatásban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmakat, rövidítéseket az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályok által meghatározott módon kell alkalmazni.

2. Szektormeghatározások

Az adatszolgáltatásban a szervezet (partner, ügyfél) szektorának meghatározásakor – a jelen melléklet eltérő rendelkezése hiányában – az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I. A. pontjában leírtaknak megfelelően kell eljárni.

3. Megfigyelt partnerek szektora

Amennyiben az – akár rezidens, akár nem rezidens – ügyfél bármely szerepkörben részt vesz az adott ügyletben, az adatszolgáltatás az ügyfél szektorára való tekintet nélkül teljesítendő.

4. Országokénti bontás

Az országokénti bontás azt jelenti, hogy az adatszolgáltató kötelezettsége mely országgal vagy nemzetközi szervezettel szemben áll fenn. Ezen adatok megadásakor az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

5.1. Az adatszolgáltatásban jelentendők a betétügyletek, ideértve a mérlegen kívüli határidős betétügyleteket is, a felvett hitelek, a kapott hitelkeretek és a repóügyletekből szerzett források.

5.2. Az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban meghatározottak az irányadók.

5.3. Az adatszolgáltatásban szereplő adatok – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – más adatszolgáltató adataival nem vonhatók össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak.

5.4. Az adatszolgáltatásban hitelintézet esetén szerepeltetni kell az adatszolgáltató EGT-állambeli fióktelepének ügyleteit is, az adott fióktelepet a megfigyeltszervezet-azonosítóval elkülönítve.

6. Irányelvek

6.1. A statisztikai információk helyessége érdekében

- a) egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,
- b) a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük,
- c) az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyezniük.

6.2. Az adatszolgáltató által az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01, M11 MNB azonosító kódú, valamint a hivatkozott adatszolgáltatásokban jelentett egyes adatok részletezésére szolgáló M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett adatoknak a jelen rendelet szerinti adatszolgáltatásban jelentett adatokkal konzisztensnek kell lennie. Ennek érdekében, amennyiben az M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az azonos tárgyidőszakra (fordulónapra) vonatkozó M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz képest a jelen rendelet szerinti adatszolgáltatásban jelentendő betétek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repókötelezettségből szerzett források adatai tekintetében változást tartalmaz, és ennek nyomán módosítani szükséges a kapcsolódó M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, a jelen rendelet szerinti adatszolgáltatást is módosítani szükséges az adott tárgyidőszaktól kezdődően, a változással érintett valamennyi tárgyidőszak tekintetében.

7. Az adatszolgáltatás ERA rendszeren keresztül történő beküldésére vonatkozó sajátos szabályok

7.1. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az ERA rendszer „BETREG” szolgáltatásán keresztül teljesíti, amelynek használatához felhasználónév – jelszó vagy tanúsítvány alapú regisztráció szükséges.

7.2. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás feldolgozásáról ellenőrzési szakaszonként visszajelzést kap. Amennyiben az adatszolgáltatás adott szakasza sikeresen teljesítésre került, akkor az adatszolgáltató „Hibátlan”, az adatszolgáltatási szakasz hibás teljesítése esetén „Hibás” üzenetet kap.

7.3. Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött adatszolgáltatására vonatkozóan „Feldolgozva, az adatszolgáltatást az MNB teljesítettnek tekinti.” státuszról szóló üzenetet kapott.

7.4. Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – Számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail-cím: betreg@mnbn.hu).

7.5. Amennyiben az adatszolgáltató a korábban teljesített adatszolgáltatását módosítani kívánja, akkor az adatszolgáltatás 1. mellékletben meghatározott teljes adattartalmát újra kell küldenie a módosított adatokkal.

7.6. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás 1. melléklet szerinti bármely pontja szerinti adattartalom tekintetében jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben az adatszolgáltatás ezen részét „nemleges”-ként kell teljesítenie.

7.7. Az adatszolgáltatás 1. melléklet egy-egy pontjába foglalt adattartalmát külön szöveges állományokban kell megjeleníteni és tömöríteni. Az adatszolgáltatás egyes részei, valamint a tömörített állományok elnevezésekor alkalmazandó szabályokat, valamint a jelentésfájlok szerkezetére vonatkozó részletes leírást a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

8. Beküldési határidő

Amennyiben az adatszolgáltatás teljesítésére a 2. § (2) bekezdésében meghatározott határidő munkaszüneti napra esik, a teljesítési határidő a következő munkanapon jár le.

II. Részletes kitöltési előírások

1. Instrumentum, keretjellegű instrumentum jelentése

1.1. Az adatszolgáltatás alapegysége az instrumentum. A betétek tekintetében maga a látra szóló és folyószámlabetét keletkeztet instrumentumot, ezen túlmenően minden, adott látra szóló és folyószámlabetétről történő lekötés új instrumentumot keletkeztet, ideértve a határidős betéteket is. Felvett hitelek esetén maga a kapott hitelkeret és a kapott hitelkerethez tartozó szerződésrészek keletkeztetnek instrumentumot olyan módon, hogy az azonos leíró adatokkal rendelkező szerződésrészek összevonhatók egy instrumentumként.

1.2. A betétek az INSTR_BET, a felvett hitelek, kapott hitelkeretek és a repóügyletekből szerzett források az INSTR_FHIT adatkörben jelentendők.

1.3. Az instrumentum folyószámla és ügylet azonosítójának időben állandónak kell lennie: valamely korábbi instrumentum azonosítóját más instrumentum később sem kaphatja meg.

1.4. Az instrumentumokat típus szerint be kell sorolni a megadott kódlista alapján, egy instrumentumot csak egy típusba lehet besorolni.

2. Az instrumentum jelentésének időpontja

2.1. Az INSTR_BET és az INSTR_FHIT kódú adatkörben a szerződés megkötésétől kezdve kell adatot jelenteni.

2.2. Átvétel esetén az instrumentum azzal a nappal kerül be az adatszolgáltatásba, amikor az instrumentummal kapcsolatos kötelek a szerződés szerint átkerülnek az adatszolgáltatóhoz, vagyis amikortól a köteleket az adatszolgáltató mutatja ki.

2.3. A jelentési kötelezettség annak a hónapnak a végén keletkezik, amikor az instrumentum ténylegesen létrejött (pl. látra szóló és folyószámlabetét esetén a betétet megnyitotta az adatszolgáltató).

3. Az instrumentum megszűnésének jelentése

3.1. Az instrumentumot – a 3.3. alpontban foglalt kivétellel – annak az időszaknak a végéig kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni, amikor megszűnik.

3.2. A tárgyhónapban keletkezett, de a tárgyhónapon belül megszűnt instrumentumot adott tárgyidőszakban jelenteni kell.

3.3. Amennyiben egy instrumentum nem szűnik meg adott tárgyidőszakban, hanem átkerül a mérleg eszköz oldalára, az instrumentumot nem kell megszüntetni az adatszolgáltatásban, annak mindaddig szerepelnie kell az adatszolgáltatásban, amíg a szerződés alapján az instrumentum él.

4. Az ügyfelek jelentése

4.1. Az UGYF kóddal kezdődő adatkörökben kell jelenteni az instrumentumokhoz a tulajdonos, társtulajdonos, meghatalmazott, hitelnyújtó és kedvezményezett minőségben kapcsolódó ügyfelek adatait.

4.2. A Háztartások szektorába tartozó ügyfelek az UGYFL_B kódú adatkörben jelentendők. Meghatalmazott vagy kedvezményezett ügyfél esetében (amennyiben más, az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyfélminőségben nincsenek jelen az adott adatszolgáltatónál) az UGYFL_B kódú adatkörben csak az anonim kód és az ügyféljelleg – háztartás attribútum jelentendő, a többi attribútum nem.

4.3. Ugyanazon természetes személyt ugyanazon – az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett – anonim kapcsolati kóddal mint anonim azonosítóval kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az adott ügyletben magánszemélyként vagy önálló vállalkozóként vesz részt. Az anonim azonosítónak időben állandónak kell lennie.

4.4. Az UGYFBV_B, UGYFBVTN_B és az UGYFKV_B kódú adatkörben a törzsszámmal rendelkező belföldi, a törzsszám nélküli belföldi, valamint a külföldi vállalati ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

4.5. A külföldi vállalkozás egyértelmű és állandó azonosítására az adatszolgáltató által használt külföldi vállalkozás azonosítót kell használni, a KULF_ előtaggal kiegészítve.

5. Az instrumentum, ügyfél kapcsolatainak jelentése

5.1. Az INST_UGYF_B kódú adatkörben kell megadni, hogy az UGYFL_B, UGYFBV_B, UGYFBVTN_B és UGYFKV_B kódú adatkörben rögzített háztartási vagy vállalati ügyfél tulajdonos, társtulajdonos, meghatalmazott, hitelnyújtó és kedvezményezett szerepkörben szerepel-e az adott ügyletben.

5.2. Minden betét instrumentumhoz kapcsolódnia kell egy és csakis egy tulajdonos, minden felvett hitel- és repóügyletből szerzett forrás, valamint hitelkeret instrumentumhoz tartoznia kell egy és csakis egy hitelnyújtó minőségű ügyfélnek.

6. Tranzakciós, esemény jellegű adatok jelentése

6.1. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a betétekkel, felvett hitelekkel és repóügyletekből szerzett forrásokkal kapcsolatos alapvető tranzakciókat.

6.2. Tranzakcióként a ténylegesen bekövetkezett esemény jelentendő, a folyósítási, törlesztési tervet nem kell jelenteni.

6.3. A látra szóló és folyószámlabetétekhez kapcsolódó tranzakciókat nem kell jelenteni.

3. melléklet a .../2024. (... ...) MNB rendelethez

Az adatszolgáltatás teljesítéséhez szükséges technikai segédletek

1. Kódlistán
2. BETREG Adatmodell
3. BETREG Adatmodell ábra
4. Módszertani segédlet
5. Települések besorolása
6. Technikai segédlet az adatszolgáltatás jelentésfájljainak elkészítéséhez
7. Szabálykészletek leírása
8. Szabálykészletek