MNB azonosító: **P04**

# Módszertani segédlet a P04 jelű,

**A fizetési számlák száma**

**adatszolgáltatás kitöltéséhez**

**I. A táblák kitöltésével kapcsolatos általános tudnivalók**

Az adatszolgáltatásban a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény (a továbbiakban: Pénzforgalmi törvény) 2. §-ának 8. pontja szerinti számlák darabszámát kell jelenteni. A táblákban csak a negyedév utolsó napján élő aktív számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a táblák egyes soraiban lévő darabszámokba.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja**

**01.tábla: A számlák száma típus és tulajdonosi kör szerint**

A táblában az adatszolgáltató által vezetett számlákat kell jelenteni, elkülönítve a forintban vezetett pénzforgalmi számlák, a forintban vezetett nem pénzforgalmi számlák és a devizában vezetett számlák darabszámát. Azokat a számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem kell jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat (csak a főszámlák darabszámát kell a táblában megadni), valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.

**1. sor: Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek**

Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató által az e melléklet I.A.4. pontja szerinti A), D), E), F), G), H), I) és K) szektorba tartozók részére vezetett számlák darabszámát. Itt kell jelenteni továbbá a nem-rezidens gazdasági társaságok és szervezetek részére vezetett számlák darabszámát is.

**2. sor: Természetes személyek**

Ebben a sorban a J szektorba tartozók és a nem-rezidens természetes személyek részére vezetett számlák darabszámát kell jelenteni.

**3. sor: Egyéb monetáris pénzügyi intézmények**

Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató által az e melléklet I.A.4. pontja szerinti C) szektorba tartozók részére vezetett számlák darabszámát. Itt kell jelenteni a nem-rezidens bankok részére vezetett bankszámlák (levelezőbanki számlák) darabszámát is.

Az **”a” oszlopban**

a Pénzforgalmi törvény 2. §-ának 20. pontja szerinti forint számlák darabszámát kell itt jelenteni. Ennek megfelelően ide tartoznak az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és az egyéni vállalkozók forint pénzforgalmi bankszámlái is (vállalkozási tevékenységükkel összefüggésben).

A **”b” oszlopban** kell feltüntetni minden, az „a” oszlopba nem sorolható forint számlát. Ezek például

- a lakossági ügyfeleknek vezetett bankszámlák;

- a bankszámlától elkülönítetten működő kártyaszámlák, ha azok nem késleltetett fizetésű "credit" vagy "charge" típusúak (ezeket egyáltalán nem kell jelenteni);

- azok a külföldieknek vezetett számlák, akiknek jogszabály nem írja elő kötelezően a pénzforgalmi bankszámla vezetését, és az ügyfél sem rendelkezett arról, hogy pénzforgalmi bankszámlaként kívánja számláját megnyitni (azaz az adatszolgáltató és a külföldi ügyfél közötti számlaszerződés vagy annak mellékletei nem jelzik, hogy a számla pénzforgalmi bankszámlaként került megnyitásra).

A „c”-„h” oszlopokban jelentett számla alkategóriák darabszám összegének meg kell egyeznie a „b” oszlopban jelentett összesen kategória darabszámával.

A **”c” oszlopban** a hatályos „a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről” szóló MNB rendelet alapján a „9SE Termékismertető – Számla” adatgyűjtésben jelentett számlák közül azon számlákat kell jelenteni, amelyeket nem „az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról” szóló 262/2016. (VIII. 31.) Kormányrendelet alapján és az abban meghatározott feltételekkel biztosítanak ügyfeleik részére a pénzforgalmi szolgáltatók.

A **”d” oszlopban** kell jelenteni a hatályos „a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről” szóló MNB rendelet alapján a „9SE Termékismertető – Számla” adatgyűjtésben jelentett számlák közül azon számlák számát, amelyeket „az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról” szóló 262/2016. (VIII. 31.) Kormányrendelet alapján és az abban meghatározott feltételekkel biztosítanak ügyfeleik részére a pénzforgalmi szolgáltatók.

A **”e” oszlopban** kell jelenteni azokat a korlátozással hozzáférhető, a 9SE adatgyűjtésben nem jelentett számlákat (például munkavállalói vagy privátbanki számlacsomagok), amelyeknél az igénybevétel feltétele a pénzforgalmi szolgáltató és a magánszeméllyel kapcsolatban lévő, a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott intézmény (pl. munkáltató, oktatási intézmény)közötti hatályos együttműködési megállapodás vagy valamilyen egyéb speciális, az ügyfelek szűk körét érintő feltétel (pl. privátbanki számlák esetén nagyértékű hitel- vagy megtakarítási termék igénybevétele) megléte.

A **”f” oszlopban** kell jelenteni azokat a 9SE adatgyűjtésben nem jelentett megtakarítási számlákat, amelyek nem kizárólag betétgyűjtésre használhatóak, hanem részt vesznek a pénzforgalomban is és a számlanyitás célja elsődlegesen az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása.

Az **”g” oszlopban** kell feltüntetni azokat a 9SE adatgyűjtésben nem jelentett hitel- és kártyatermékekhez kapcsolódó számlákat, melyekről a számlatulajdonos átutalási megbízást adhat. Ilyenek például a bankszámlától elkülönítetten működő kártyaszámlák, ha azok nem késleltetett fizetésű "credit" vagy "charge" típusúak (ezeket egyáltalán nem kell jelenteni) vagy a START-számlák.

A **”h” oszlopban** kell jelenteni minden egyéb, „b” oszlopba tartozó, de egyik alkategóriába sem sorolható, a 9SE adatgyűjtésben nem jelentett fizetési számla darabszámát.

A **”i” oszlopban** a devizában vezetett számlák számát kell feltüntetni.

**02. tábla: Elektronikus úton elérhető számlák száma**

A P04 01. táblában feltüntetett összes számla darabszámából a P04 02. táblában azokat a számlákat kell kiemelni, amelyekhez a számlatulajdonosnak elektronikus úton, internet vagy erre a célra biztosított szoftver és vonali kommunikációs kapcsolat segítségével hozzáférése van. Ez a szolgáltatás gyakran az ügyfél és a hitelintézet között létrejött szerződés kiegészítését igényli és a hitelintézet egy elektronikus azonosító kóddal (PIN stb.) is ellátja a számlatulajdonost.