MNB azonosító: **P05**

**Módszertani segédlet a P05 jelű adatszolgáltatáshoz**

**Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma**

**I. Általános tudnivalók**

1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény (a továbbiakban: Pft.) 2.§-ának 8. pontja szerinti fizetési számlákon (beleértve a hitel- és betétszámlákon), valamint a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmakat a 2. pont szerinti korlátozásokkal.

2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a bankkártyával kezdeményezett átutalások kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat. A bankkártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a 2. (jóváírási forgalom) táblában kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető és a kedvezményezett) a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4, C5 vagy C7 csoportban szerepel. Kivételt képez ez alól a nem pénzpiaci ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység, egyéb szolgáltatás elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.

3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. /6.) MNB rendelet (a továbbiakban: pénzforgalmi rendelet) 2.§. 1 pontja szerinti fizetési forgalmat. Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, függetlenül a fizetési művelet devizanemétől, azaz egy Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és egy külföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató között megvalósult fizetési műveletet. A pénzforgalmi szolgáltatón belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

4. Azt a belföldi levelező banki szolgáltatásból eredő forgalmat, amely esetében a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon - a levelező bankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelező banknak kell jelentenie, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatás előállításához szükséges adatokat teljes körűen és megfelelő időben a levelező bank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek által vezetett jelentésköteles számlákon lebonyolított forgalom adatait a levelező bank összesítve küldi meg az MNB-nek. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató fizetési forgalma saját maga által jelentendő, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelező bankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz. A vostro számlákon könyvelt határon átnyúló fizetési forgalmat, azaz egy külföldi bank és egy másik belföldi bank ügyfele közötti forgalmat nem kell jelenteni.

5. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele:

5.1. Terhelési tábla: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán, vagy nemzetközi elszámoló-központok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalásokat devizafizetésnek kell tekinteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint, vagy deviza számláiról kerültek indításra.

5.2. Jóváírási tábla: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz, vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).

5.3. Belső és konverziós tételek: a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.

5.4. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetőek el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

6. Hitelek számbavétele:

6.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra, azaz a folyósított vagy törlesztett összeg nem kerül az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlán jóváírásra:

- a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését az 1. tábla 12. vagy 37. sorában;

- a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a 2. táblában, a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelő sorban kell jelenteni.

6.2. Amennyiben a hitelfolyósítás vagy törlesztés az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számla jóváírását illetve megterhelését eredményezi, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz

- folyósításkor a hitelszámla terhelését az 1. tábla 24. vagy 40. sorában, a fizetési számla jóváírását a 2. tábla 9. vagy 14. sorában,

- törlesztéskor a fizetési számla terhelését az 1. tábla 24. vagy 40. sorában, a hitelszámla jóváírását a 2. tábla 9. vagy 14. sorában kell jelenteni.

7. Az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorszintű megbontások:

- Háztartás: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás (M8) „J” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.

- Nem pénzügyi vállalatok: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás (M8) „A” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.

- Egyéb: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás (M8) nem „A” és nem „J” szektoraiba sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.

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

**01. tábla: Forint és deviza fizetések terhelési forgalma**

A tábla 1-25 soraiban a jelentésköteles fizetési számlákról indított forint fizetési forgalmat, a 28-41 soraiban pedig a deviza forgalmat kell jelenteni.

**FORINT TERHELÉSI FORGALOM**

**01. sor: Készpénzforgalom**

Ebben a sorban a Rendelet 44. §-a alapján az adatszolgáltatónál vezetett számlák terhére történt forint kifizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénzfelvételt, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. A más belföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál, vagy postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített forint kifizetéseket belföldi tranzakcióként, a Rendelet 47.§-a alapján végzett készpénzátutalási tevékenység miatt az adatszolgáltató által kifizetett forint forgalmat pedig belföldi vagy határon átnyúló forgalomként kell jelenteni, amennyiben a készpénzátutalást nem más belföldi gazdálkodó szervezet ügynökeként végzi. Az adatszolgáltató pénztáránál az ügyfél számlájának terhére történt forint kifizetés, valamint a pénzszállító szervezetek által kiszállított forint készpénz belső forgalomnak számít.

**02. sor: Átutalás**

Ebbe a sorba - a csoportos és hatósági átutalás, illetve átutalási végzést kivéve - a Rendelet 27.§ és 30.§-a szerinti megbízás alapján, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlára (belső átutalások) indított forint átutalási forgalmak tartoznak.

A 02. sorban jelentett átutalási forgalmat az alábbiak szerint kell megbontani a 03-12. sorokban:

03. sor: Papíralapon kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél által nyomtatványon adott megbízásokat kell jelenteni.

04. sor: Telefonon kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül a call center által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével vagy billentyűzeten adták a megbízást.

05. sor: Mobiltelefonon kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni a mobiltelefonos alkalmazásokon keresztül kezdeményezett, továbbá a WAP, aktív SMS, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat.

06. sor: Interneten kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül az internetbankon keresztül benyújtott megbízásokat kell jelenteni.

07. sor: Ügyfélterminálon kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon vagy az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül eljuttatott megbízásokat kell megadni.

08. sor: Adathordozón kezdeményezett

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül a valamilyen adathordozón (pl. CD) eljuttatott megbízásokat kell megadni.

09. sor: Online átutalás

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül azokat az interneten megadott megbízásokat kell jelenteni, amelyeket valamilyen online fizetési szolgáltatáson keresztül adtak meg. Itt kell tehát azon átutalási tranzakciókat jelenteni, amelyeket a fizetési számlát vezető adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató ügyfelei, az adatszolgáltatótól különböző, a Pft. 2.§ 8b. pontjában meghatározott fizetéskezdeményezési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatón keresztül indítottak.

10. sor: Rendszeres átutalás

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül a Rendelet 30.§-a szerinti rendszeres átutalásokat kell jelenteni, függetlenül a megbízás benyújtási módjától.

11. sor: Cash-pool forgalom

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni a Hpt.-ben meghatározott csoportfinanszírozáshoz kapcsolódó tranzakciókat, amennyiben tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő számlák között.

12. sor: Egyéb benyújtási csatorna

A 02. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni minden egyéb, a 3-11. sorokban nem részletezett tranzakciót.

**13. sor: Csoportos átutalás**

A Rendelet 29. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. Nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. A kötegekben lévő megbízások darabszámát és értékét kell feltüntetni.

A 13. sorban jelentett csoportos átutalási forgalmat az alábbiak szerint kell megbontani a 14-18. sorokban:

14. sor: Papíralapon kezdeményezett

A 13. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél által nyomtatványon adott megbízásokat kell jelenteni.

15. sor: Interneten kezdeményezett

A 13. sorban jelentett tranzakciók közül az internetbankon keresztül benyújtott megbízásokat kell jelenteni.

16. sor: Ügyfélterminálon kezdeményezett

A 13. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon vagy az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül eljuttatott megbízásokat kell megadni.

17. sor: Adathordozón kezdeményezett

A 13. sorban jelentett tranzakciók közül a valamilyen adathordozón (pl. CD) eljuttatott megbízásokat kell megadni.

18. sor: Egyéb benyújtási csatorna

A 13. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni minden egyéb, a 14-17. sorokban nem részletezett tranzakciót.

**19. sor: Csoportos beszedés**

A Rendelet 37. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendőek. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát és értékét kell jelenteni.

**20. sor: Felhatalmazó levélen alapuló beszedés**

A Rendelet 34.§-a alapján kezdeményezett beszedési megbízásból eredő, az adatszolgáltató számlatulajdonosai terhére kifizetett forint beszedéseket kell jelenteni.

**21. sor: Egyéb beszedés**

Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek terhére a Rendelet 35, 36, 38 és 39 §-a szerinti váltó-, csekk-, határidős és okmányos beszedési megbízások alapján teljesített forint fizetéseket kell feltüntetni.

**22. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

A Rendelet 41.§-a alapján az adatszolgáltató által nyitott akkreditívből eredő forint fizetéseket kell szerepeltetni, amennyiben ezek a tranzakciók egyértelműen elkülöníthetők a többi tranzakciótípustól. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetőek el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

**23. sor: Hatósági átutalás és átutalási végzés**

A Rendelet 31. §-a szerinti forint terhelési forgalmat kell jelenteni.

**24. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom**

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató és az ügyfelei közötti forgalomból származó terheléseket, amelyek a tábla más soraiban nem kerültek feltüntetésre. Az itt jelentett adatokat a tábla más soraiban nem lehet jelenteni.

**25. sor: Ügyfél saját számlái közötti forgalom**

Ugyanazon ügyfél adatszolgáltatónál vezetett különböző számlái közötti forint átvezetéseket kell jelenteni (pl. a bankszámlák, a bankszámla és ügyfélszámla, a bankszámla és betétszámla közötti átvezetések).

**DEVIZA TERHELÉSI FORGALOM**

**26. sor: Készpénzforgalom**

Ebben a sorban az adatszolgáltatónál vezetett számlák terhére történt valuta kifizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénzfelvételt, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. A más belföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál teljesített valuta kifizetéseket belföldi tranzakcióként, a külföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál teljesített valuta kifizetéseket határon átnyúlóként kell jelenteni. A Rendelet 47.§-a alapján végzett készpénzátutalási tevékenység miatt az adatszolgáltató által kifizetett valuta forgalmat belföldi vagy határon átnyúló forgalomként kell jelenteni, amennyiben a készpénzátutalást nem más belföldi gazdálkodó szervezet ügynökeként végzi. Az adatszolgáltató pénztáránál az ügyfél számlájának terhére történt valuta kifizetés, valamint a pénzszállító szervezetek által kiszállított valuta készpénz belső forgalomnak számít.

**27. sor: Átutalás**

Az adatszolgáltató által teljesített deviza átutalási forgalmat kell jelenteni.

A 27 sorban jelentett átutalási forgalmat az alábbiak szerint kell megbontani a 28-37. sorokban:

28. sor: Papíralapon kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél által nyomtatványon adott megbízásokat kell jelenteni.

29. sor: Telefonon kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül a call center által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével vagy billentyűzeten adták a megbízást.

30. sor: Mobiltelefonon kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni a mobiltelefonos alkalmazásokon keresztül kezdeményezett, továbbá a WAP, aktív SMS, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat.

31. sor: Interneten kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül az internetbankon keresztül benyújtott megbízásokat kell jelenteni.

32. sor: Ügyfélterminálon kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon vagy az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül eljuttatott megbízásokat kell megadni.

33. sor: Adathordozón kezdeményezett

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül a valamilyen adathordozón (pl. CD) eljuttatott megbízásokat kell megadni.

34. sor: Online átutalás

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül azokat az interneten megadott megbízásokat kell jelenteni, amelyeket valamilyen online fizetési szolgáltatáson keresztül adtak meg és az átutalással párhuzamosan egy vásárlási tranzakció (pl. áru, szolgáltatás vásárlás, számlafizetés) is megvalósul.

35. sor: Rendszeres átutalás

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül a Rendelet 30.§-a szerinti rendszeres átutalásokat kell jelenteni, függetlenül a megbízás benyújtási módjától.

36. sor: Cash-pool forgalom

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni a Hpt.-ben meghatározott csoportfinanszírozáshoz kapcsolódó tranzakciókat, amennyiben tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő számlák között.

37. sor: Egyéb benyújtási csatorna

A 27. sorban jelentett tranzakciók közül itt kell jelenteni minden egyéb, a 28-37 sorokban nem részletezett tranzakciót.

**38. sor: Beszedés**

Ezen a soron kell jelenteni a különböző jogcímű beszedések alapján (beleértve a váltó-, csekk- és okmányos beszedési megbízásokat is) az adatszolgáltatónál vezetett számlákról devizában indított fizetéseket.

**39. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

A Rendelet 41.§-a alapján az adatszolgáltató által nyitott akkreditívből eredő deviza fizetéseket kell szerepeltetni.

**40. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom**

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató és az ügyfelei közötti forgalomból származó terheléseket, amelyek a tábla más soraiban nem kerültek feltüntetésre. Az itt jelentett adatokat a tábla más soraiban nem lehet jelenteni.

**41. sor: Ügyfél saját számlái közötti forgalom**

Ugyanazon ügyfél adatszolgáltatónál vezetett különböző számlái közötti deviza átvezetéseket kell jelenteni (pl. a bankszámlák, a bankszámla és ügyfélszámla, a bankszámla és betétszámla közötti átvezetések).

**02. tábla: Forint és deviza fizetések jóváírási forgalma**

A tábla 1-9 soraiban a jelentésköteles fizetési számlákra érkező forint fizetési forgalmat, a 10-14 soraiban pedig a deviza forgalmat kell jelenteni.

**FORINT JÓVÁÍRÁSI FORGALOM**

**01. sor: Készpénzforgalom**

Ebben a sorban a Rendelet 43. §-a alapján az adatszolgáltatónál vezetett számlák javára történt forint befizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénz befizetést, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az adatszolgáltató pénztáránál, illetve pénzbedobóján keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállító szervezet által begyűjtött forint készpénz belső forgalomnak számít. A postai készpénzátutalási megbízással teljesített befizetések és a más pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál - nem bankkártya igénybevételével - teljesített befizetések belföldi forgalomként jelentendők. Az adatszolgáltatónál vezetett számla javára külföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál teljesített forint befizetéseket határon átnyúló forgalomként kell szerepeltetni.

**02. sor: Átutalás**

Ebbe a sorba - a csoportos és hatósági átutalás, illetve átutalási végzést kivéve - a Rendelet 27.§ és 30.§-a szerinti megbízás alapján, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számláról (belső átutalások) érkező forint átutalási forgalmak tartoznak.

**03. sor: Csoportos átutalás**

A Rendelet 29. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. Nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. A kötegekben lévő megbízások darabszámát és értékét kell feltüntetni.

**04. sor: Csoportos beszedés**

A Rendelet 37. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendőek. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát és értékét kell jelenteni.

**05. sor: Felhatalmazó levélen alapuló beszedés**

A Rendelet 34.§-a alapján kezdeményezett beszedési megbízásból beérkező forint beszedéseket kell jelenteni.

**06. sor: Egyéb beszedés**

Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfeleknek a Rendelet 35, 36, 38 és 39 §-a szerinti váltó-, csekk-, határidős és okmányos beszedési megbízások alapján jóváírt forint fizetéseket kell jelenteni.

**07. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

A Rendelet 41.§-a alapján az akkreditívet nyitó pénzforgalmi szolgáltatótól beérkező forint fizetéseket kell szerepeltetni, amennyiben ezek a tranzakciók egyértelműen elkülöníthetők a többi tranzakciótípustól. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetőek el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

**08. sor: Hatósági átutalás és átutalási végzés**

A Rendelet 31. §-a szerinti forint jóváírási forgalmat kell jelenteni.

**09. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom**

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató és az ügyfelei közötti forgalomból származó jóváírásokat, amelyek a tábla más soraiban nem kerültek feltüntetésre. Az itt jelentett adatokat a tábla más soraiban nem lehet jelenteni.

**DEVIZA JÓVÁÍRÁSI FORGALOM**

**10. sor: Készpénzforgalom**

Ebben a sorban az adatszolgáltatónál vezetett számlák javára történt valuta befizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított készpénz befizetést, ahol a tranzakció a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódik el. Az adatszolgáltató pénztáránál, illetve pénzbedobóján keresztül történő valuta befizetések, valamint a pénzszállító szervezet által begyűjtött valuta belső forgalomnak számít. A más belföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál - nem bankkártya elszámoló rendszer igénybevételével - teljesített valuta befizetéseket belföldi forgalomként kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónál vezetett számla javára külföldi hitelintézet pénztáránál teljesített valuta befizetéseket határon átnyúló forgalomként kell szerepeltetni.

**11. sor: Átutalás**

Az adatszolgáltatóhoz érkező deviza átutalási forgalmat kell jelenteni.

**12. sor: Beszedés**

Ezen a soron kell jelenteni a különböző jogcímű beszedések alapján (beleértve a váltó-, csekk- és okmányos beszedési megbízásokat is) az adatszolgáltatónál vezetett számlákra devizában érkező fizetéseket.

**13. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

Az akkreditívet nyitó pénzforgalmi szolgáltatótól érkező deviza fizetéseket kell szerepeltetni.

**14. sor: Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom**

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató és az ügyfelei közötti forgalomból származó jóváírásokat, amelyek a tábla más soraiban nem kerültek feltüntetésre. Az itt jelentett adatokat a tábla más soraiban nem lehet jelenteni.

**03. tábla: Határon átnyúló fizetések terhelési forgalma országok szerinti bontásban**

Ebben a táblában kell részletezni a 01. táblában jelentett átutalások és beszedések határon átnyúló terhelési forgalmát aszerint, hogy a címzett számla melyik országban található. Az Európai Unión belüli forgalmat országonkénti megbontásban, az ezen kívüli forgalmat pedig összesítve kell jelenteni. Az átutalások között kell jelenteni összesítve a 01. tábla 02, 27 soraiban jelentett határon átnyúló forgalmat, a beszedések között pedig összesítve a 01. tábla 21, 38 soraiban jelentett határon átnyúló forgalmat, mindkét esetben országok szerinti megbontásban.

A 03. táblában alkalmazandó kódok a következők:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | | **Megnevezés** |
| **P05 03. tábla** | | |
| **a) oszlop: Tranzakció típusa** | | |
| 1 | átutalás | |
| 2 | beszedés | |
|  |  | |
| **b) oszlop: Tranzakció iránya** | | |
| AT | Ausztria | |
| BE | Belgium | |
| BG | Bulgária | |
| CY | Ciprus | |
| CZ | Csehország | |
| DK | Dánia | |
| GB | Egyesült Királyság (Nagy Britannia) | |
| EE | Észtország | |
| FI | Finnország | |
| FR | Franciaország | |
| GR | Görögország | |
| NL | Hollandia | |
| HR | Horvátország | |
| IE | Írország | |
| PL | Lengyelország | |
| LV | Lettország | |
| LT | Litvánia | |
| LU | Luxemburg | |
| MT | Málta | |
| DE | Németország | |
| IT | Olaszország | |
| PT | Portugália | |
| RO | Románia | |
| ES | Spanyolország | |
| SE | Svédország | |
| SK | Szlovákia | |
| SI | Szlovénia | |
| U9 | Egyéb ország (Európai Unión kívüli) | |