**MNB azonosító: P07**

**Módszertani segédlet**

|  |
| --- |
| **Bankkártya elfogadói üzletág** |

**Az Általános előírások az adatszolgáltatásra vonatkozó MNB rendelet részét képezik, de a teljesség kedvéért itt is megismételjük:**

**I. Általános előírások**

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az ezeken a berendezéseken, hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe.

2. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.7 alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e Rendelet 2. melléklet I. H. 4. pontja, valamint a P tartalmazza.

5. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB tárgyidőszaki deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

6. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Kormányrendeletben meghatározott Széchenyi Pihenő Kártyákra vonatkozó adatokat.

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

**01. tábla: Készpénzfelvételi és befizetési lehetőségek száma** **Magyarországon**

A táblában az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadóhálózatára vonatkozó adatokat kell feltüntetni. Az adatszolgáltató külföldi elfogadóhálózatával kapcsolatos adatokat a 06. tábla tartalmazza.

01 sor

Ebben a sorban az adatszolgáltató fiókjainak számát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató nem érdekelt a bankkártya elfogadói üzletágban, ezt a sort sem kell kitöltenie, azaz jelen adatszolgáltatása nemleges. A bankfiókok számánál jelenteni kell az adatszolgáltató által üzemeltetett mobil bankfiókokat is. Minden mobil bankfiókot egyszer kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az adott mobil bankfiók milyen nyitvatartással hány településen és megyében nyújt szolgáltatást.

02 sor

A 01 sorban feltüntetett számon belül hány fiókban lehet készpénzt felvenni bankkártyával.

03 sor

A 02. sorban feltüntetett fiókokban hány darab, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, készpénz felvételére szolgáló POS berendezés üzemel. Ebben a sorban kell feltüntetni a Magyar Posta Zrt. fiókjaiban üzemelő, készpénzfelvételre szolgáló POS berendezések számát is, amelyet a Magyar Posta Zrt. közvetlenül küld az MNB-nek. Ezen az adaton kívül a Magyar Posta Zrt. más adatot nem jelent - azaz jelen adatszolgáltatás többi sorát nem kell kitöltenie.

04 sor

Az adatszolgáltató ATM berendezéseinek darabszámát kell beírni, függetlenül attól, hogy a berendezés milyen funkciókkal rendelkezik, és hol van elhelyezve.

Minden esetben az a hitelintézet adatszolgáltató jelentse az ATM berendezést, amely az ATM szolgáltatást nyújtja (vagyis, amely hitelintézet a tranzakció során az elfogadó bank szerepét tölti be, azaz pénzügyileg a tranzakció mögött áll; „acquiring institutions ID”). Abban az esetben is fennáll a hitelintézet adatszolgáltató adatszolgáltatási kötelezettsége, ha az ATM szolgáltatás nyújtásához egy más, pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személy szolgáltatását veszi igénybe.

Amennyiben az adatszolgáltató nem hitelintézet, hanem pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személy, kizárólag azoknak az ATM berendezéseknek a számát kell jelentenie, amelyek nem tartoznak a fenti kategóriába, azaz nem egy hitelintézet részére nyújtja az ATM szolgáltatást (attól független hálózatot üzemeltet).

Jelenteni kell továbbá a mobil bankfiókokban üzemelő ATM berendezések számát is.

05 sor

Az adatszolgáltató készpénz felvételére alkalmas ATM-jeinek darabszámát kell megadni. Minden készpénz felvételi funkcióval rendelkező berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy készpénz felvételére alkalmas berendezés átutalási funkcióval is rendelkezik, a 07. sorban is szerepeltetni kell. Amennyiben ugyanaz a berendezés készpénz-befizetési funkcióval is rendelkezik a 06-os sorban is szerepeltetni kell.

06 sor

Az adatszolgáltató készpénz befizetésére alkalmas ATM-jeinek a darabszámát kell megadni. Jelenteni kell azokat a berendezéseket is, amelyek kizárólag az ATM szolgáltatást nyújtó hitelintézet által kibocsátott kártyákhoz kapcsolódóan (on-us műveletek) biztosítják ezt a szolgáltatást. Minden készpénz befizetésére alkalmas berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy berendezés készpénz felvételi, illetve átutalási funkcióval is rendelkezik, a 05-ös, illetve 07-es sorokban is szerepeltetni kell.

07 sor

Azadatszolgáltató átutalási funkcióval rendelkező ATM-jeinek a számát kell megadni. Jelenteni kell azokat a berendezéseket is, amelyek kizárólag az ATM szolgáltatást nyújtó hitelintézet által kibocsátott kártyákhoz kapcsolódóan (on-us műveletek) biztosítják ezt a szolgáltatást. Minden átutalási funkcióval rendelkező berendezést szerepeltetni kell ebben a sorban, függetlenül attól, hogy hány egyéb funkcióval rendelkezik még. Amennyiben egy berendezés készpénz felvételi, illetve befizetési funkcióval is rendelkezik, a 05, illetve 06-os sorokban is szerepeltetni kell.

08-09 sor

Az adatszolgáltató által a 04-es sorban jelentett ATM berendezések közül azoknak a darabszámát kell megadni, amelyek falba épített berendezések, külön sorban feltüntetve a napi 24 órában használható, és külön az ennél rövidebb időszakban igénybe vehető berendezéseket.

10-11 sor

Az adatszolgáltató által a 04-es sorban jelentett ATM berendezések közül azoknak a számát kell megadni, amelyek önállóan állnak (free standing), külön sorban feltüntetve a napi 24 órában használható, és külön az ennél rövidebb időszakban igénybe vehető berendezéseket.

Egy berendezés általában több funkcióval is rendelkezik (készpénzfelvétel, készpénzbefizetés, átutalás), és ennek megfelelően több sorban is szerepeltetni kell, ezért a 04-es sorban feltüntetett összeg nem egyenlő a 05+06+07 sorban feltüntetett számok összegével.

Az ATM berendezések elhelyezkedésére vonatkozó 08-11-es sorokban feltüntetett darabszámok összege viszont megegyezik a 04-es sorban szereplő adattal.

Azoknak az ATM szolgáltatást nyújtó, pénzügyi intézménynek nem minősülő jogi személyeknek, amelyek nem egy hitelintézet részére nyújtják az ATM szolgáltatást, kizárólag e tábla 04-11 soraira, valamint a 02. számú táblára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

A tábla 02. és 04. sorában feltüntetett darabszám megyénkénti és megyeszékhelyenkénti megoszlását a 02. táblában kell megadni.

**02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon**

A megye sorban feltüntetett adatnak tartalmaznia kell a megyeszékhelyeknél feltüntetett darabszámot. Kivétel a főváros, Budapest, amelynek adatai az (a) és (b) oszlopban jelennek meg, így automatikusan belekerülnek az országosan összesített adatba. A Pest megye sorban tehát nem kell szerepeltetni a Budapestnél már egyszer feltüntetett ATM és bankfiók darabszámot. A bankfiókok számánál kizárólag azokat a fiókokat kell feltüntetni, ahol bankkártyával készpénzt lehet felvenni, vagyis a 01. tábla 02. sorában megadott darabszámot megyénkénti és megyeszékhelyenkénti bontásban. A mobil bankfiókokat és az ezekben üzemelő ATM-eket és POS terminálokat minden esetben a 02. tábla 21. sorában (Megyéhez nem kapcsolható) kell szerepeltetni. Kitöltéskor a következő összefüggésre kell figyelni:

a 22. sor (a) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 04. sorával, valamint

a 22. sor (b) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 02. sorával.

**03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logós kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma** **Magyarországon**

A táblában az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadóhálózatára vonatkozó adatokat kell feltüntetni. Az adatszolgáltató külföldi elfogadóhálózatával kapcsolatos adatokat a 06. tábla tartalmazza.

01 sor

Ebben a sorban azt kell feltüntetni, hogy hány fizikai (a) és "Card not present" (b, c) kereskedői elfogadó hellyel kötött összesen szerződést az adatszolgáltató kártyaelfogadásra. A "Card not present" elfogadóhelyek oszlopban azoknak a kereskedői elfogadóhelyeknek a számát kell feltüntetni, ahol telefoni/postai megrendelés (MO/TO) útján (b), illetve interneten keresztül (c) lehet vásárolni. Az elfogadóhelyeken hány imprinter üzemel POS berendezések mellett biztonsági tartalékként (f,g), illetve kizárólagosan (d,e), és a rajtuk lebonyolított műveletek mindegyike felhatalmazáshoz kötött, vagy csak a limithatár felettiek. A POS berendezések számát ugyanebben a bontásban kell megadni, vagyis minden egyes művelet felhatalmazáshoz kötött (h), vagy csak meghatározott limit felett kötelező a felhatalmazás kérés (i), és az érintéses fizetést lehetővé tevő POS berendezések számát külön is fel kell tüntetni (j, k).

Kereskedői elfogadóhely alatt azoknak a fizikai vagy "Card not present" üzleteknek, vagyis elszámolási egységeknek a számát értjük, ahol elfogadják a kártyával történő fizetést (nem pedig a megkötött elfogadói szerződések számát). Amennyiben egy kereskedő mind fizikai, mind pedig telefoni, postai vagy internetes elfogadóhelyeket üzemeltet, mindegyik kategóriában (a,b,c) szerepeltetni kell a darabszámban. Felügyelet nélküli terminálok (pl. automatákban üzemelő terminálok) esetében minden terminált önálló fizikai elfogadóhelyen kell jelenteni. Az egy konkrét helyhez nem köthető (mozgó) fizikai kereskedők és szolgáltatók (pl. taxik, futárok) esetében minden POS-terminált külön fizikai elfogadóhelyen kell jelenteni.

A POS-ok darabszámát annak a hitelintézet adatszolgáltatónak kell jelenteni, amely a POS elfogadói szolgáltatást nyújtja, függetlenül attól, hogy a berendezés kinek a tulajdona (az adatszolgáltatóé, a kereskedőé vagy egy harmadik jogi személyé).

02-07 sor

Visa, MasterCard, Diners, Amex, JCB és China UnionPay bontásban kell feltüntetni a 01 sor (a), (b) és (c) oszlopában megadott adatokat. Mivel egy kereskedői elfogadóhely általában többféle kártyát fogad el, a 02+03+04+05+06+07 sorok (a-c) oszlopainak összege nagyobb, mint a 01 sor megfelelő oszlopaiban feltüntetett adat.

**04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma, saját logós kártyák esetén**

A tábla (a) oszlopát az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a P07 adatszolgáltatáshoz) alapján kell kitölteni, a (b), (c) és (d) oszlopokban pedig a 03-as táblánál leírtak szerint kell megadni az elfogadóhelyek számát. Amennyiben az adatszolgáltató a hivatkozott segédletben nem szereplő, új saját logós konstrukcióval jelenik meg, az MNB Statisztikától kell új kódszámot kérni.

**05a. tábla Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom**

A tárgyidőszaki kártyaelfogadói forgalmat minden, az elfogadói üzletágban érdekelt adatszolgáltatónak az általa elfogadott kártyákra kártyatársaságok, valamint a kártya kibocsátásának és a tranzakció lebonyolításának helye szerinti bontásban kell megadni. A kártyatársaságok kódjait a bankkártya statisztikák törzsadatait tartalmazó kódlista tartalmazza. A belföldi és a külföldi kibocsátású kártyákkal lebonyolított forgalmat megbontva kell jelenteni. A tranzakció helyére vonatkozó, országok szerint bontott adatokat az országkódok alkalmazásával kell jelenteni, az Európai Unió tagállamai esetén országos bontásban, további országok esetén az egyéb ország „U9” kódon összesítve. A tranzakció helyére vonatkozó, országok szerinti bontást abban az esetben kell alkalmazni, ha a hazai elfogadó közvetlenül nyújt határon átnyúló elfogadói szolgáltatást külföldön (tehát nem fióktelepen vagy leányvállalaton keresztül). A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is. Az adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintra kerekítve (tizedesjegy nélkül). Az oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni.

Az (d)-(i) oszlopok a forintban lebonyolított készpénzfelvételek adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM-en keresztüli felvétek (d, e), bankfióki és postai POS berendezéseken történő felvétek (f, g); valamint kereskedői POS berendezéseken történő készpénz felvétek (h, i). Az adatok jelentésénél nem kell figyelembe venni, hogy a tranzakció lebonyolításához használt számla vagy kártya milyen devizában denominált, kizárólag azt kell figyelembe venni, hogy a tranzakció során felvett készpénz forint-e.

A (j)-(u) oszlopok az áru és szolgáltatás vásárlások adatait tartalmazzák a következő bontásban: A kereskedők üzleteiben üzemelő fizikai POS berendezéseken lebonyolódó forgalom az érintéses fizetési tranzakciók nélkül (hagyományos tranzakciók) (j, k), a kereskedők üzleteiben üzemelő fizikai POS berendezéseken lebonyolódó érintéses fizetési tranzakciók adatai (l, m), a MO/TO kereskedői elfogadóhelyeken lebonyolított forgalom (n, o) az internetes POS berendezések forgalma (p, q); az imprinteres elfogadás forgalmi adatai (r, s); valamint az ATM-en keresztül történő vásárlás forgalmi adatai (t, u). Ez utóbbi alatt például az ATM-en keresztül lebonyolított telefonkártya feltöltéseket, telefon- és díjbeszedő számla kiegyenlítéseket, szerencsejáték termékek vásárlását kell érteni.

A (v)-(y) oszlopok a forintban lebonyolított készpénz befizetések adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM berendezésen történő befizetés (v, w), valamint bankfióki és postai POS berendezésen keresztül történő befizetés (x, y). Az adatok jelentésénél nem kell figyelembe venni, hogy a tranzakció lebonyolításához használt számla vagy kártya milyen devizában denominált, kizárólag azt kell figyelembe venni, hogy a tranzakció során befizetett készpénz forint-e.

A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

**05b. tábla Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában valutában lebonyolított készpénzfelvételi és befizetési forgalom**

A tárgyidőszaki kártyaelfogadói forgalmat minden, az elfogadói üzletágban érdekelt adatszolgáltatónak az általa elfogadott kártyákra kártyatársaságok, valamint a kártya kibocsátásának és a tranzakció lebonyolításának helye szerinti bontásban kell megadni. A kártyatársaságok kódjait a bankkártya statisztikák törzsadatait tartalmazó kódlista tartalmazza. A belföldi és a külföldi kibocsátású kártyákkal lebonyolított forgalmat megbontva kell jelenteni. A tranzakció helyére vonatkozó, országok szerint bontott adatokat az országkódok alkalmazásával kell jelenteni, az Európai Unió tagállamai esetén országos bontásban, további országok esetén az egyéb ország „U9” kódon összesítve. A tranzakció helyére vonatkozó, országok szerinti bontást abban az esetben kell alkalmazni, ha a hazai elfogadó közvetlenül nyújt határon átnyúló elfogadói szolgáltatást külföldön (tehát nem fióktelepen vagy leányvállalaton keresztül). A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is. Az adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintra kerekítve (tizedesjegy nélkül). Az oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni.

Az (d)-(i) oszlopok a valutában lebonyolított készpénzfelvételek adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM-en keresztüli felvétek (d, e), bankfióki és postai POS berendezéseken történő felvétek (f, g); valamint kereskedői POS berendezéseken történő készpénz felvétek (h, i). Az adatok jelentésénél nem kell figyelembe venni, hogy a tranzakció lebonyolításához használt számla vagy kártya milyen devizában denominált, kizárólag azt kell figyelembe venni, hogy a tranzakció során felvett készpénz valuta-e.

A (j)-(m) oszlopok a forintban lebonyolított készpénz befizetések adatait tartalmazzák a következő bontásban: ATM berendezésen történő befizetés (j, k), valamint bankfióki és postai POS berendezésen keresztül történő befizetés (l, m). Az adatok jelentésénél nem kell figyelembe venni, hogy a tranzakció lebonyolításához használt számla vagy kártya milyen devizában denominált, kizárólag azt kell figyelembe venni, hogy a tranzakció során befizetett készpénz valuta-e.

A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

**06. tábla: Az adatszolgáltató külföldi elfogadói hálózata**

Ezt a táblát abban az esetben kell kitölteni, ha az adatszolgáltató közvetlenül (nem fióktelep vagy leányvállalat útján) nyújt elfogadói szolgáltatást külföldön. A táblában az Európai Unió tagállamai esetén országok szerinti bontásban, egyéb ország esetén összesítve „U9” kódon kell megadni az adatszolgáltatóval szerződött elfogadóhelyek, valamint a külföldön üzemeltetett POS-terminálok, imprinterek és ATM-ek számát.

**07. tábla: Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított fizetési kártyás vásárlási forgalom értékhatár szerinti megoszlása**

A 05. táblában jelentett tárgyidőszaki kártyaelfogadói vásárlási tranzakciós forgalmat a kártyatársaság, a kártya kibocsátása, valamint a vásárlás típusa szerinti bontásban kell megadni.

Az „a” oszlop kitöltéséhez szükséges kártyatársaságok kódjait a bankkártya statisztikák törzsadatait tartalmazó kódlista tartalmazza.

A „b” oszlopban a vásárlási tranzakciók forgalmát a megadott kódlista alapján kell típusokba sorolni.

A „c” oszlopban a vásárlás típusa szerinti besorolásnál a kódlistában megadott kódokat kell alkalmazni a P0705 táblában meghatározott kategóriákkal megegyező bontásban. Az ATM-en keresztül történő vásárlás forgalmi adatai alatt például az ATM-en keresztül lebonyolított telefonkártya feltöltéseket, telefon- és díjbeszedő számla kiegyenlítéseket, szerencsejáték termékek vásárlását kell érteni.

A „d” oszlopban az egyedi tranzakciókat kell a kódlistában megadott értékhatár-kategóriák szerint besorolni.

Az „e-f” oszlopban az egyes kategóriákhoz tartozó tranzakciók összdarabszámát és összértékét kell jelenteni.

Az adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintra kerekítve (tizedesjegy nélkül). A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.