**MNB azonosító: P08**

**Módszertani segédlet**

|  |
| --- |
| **Fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek** |

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

**I. Általános előírások**

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőktől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni. A bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett eszközöket vesznek igénybe. Az adatszolgáltatásban a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes fizetési kártyás forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni. Az értékhatáron lévő esetekben az alacsonyabb értékhatárral rendelkező kategóriába kell sorolni a kereskedőt.

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 meg 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. Az adatszolgáltatásban az adatokat kereskedői szerződésenkénti – azaz adatszolgáltatóval kártyaelfogadási szolgáltatás igénybevételére szerződött felenkénti – megbontásban szükséges figyelembe venni. A kereskedőnkénti adatokat be kell sorolni a megadott forgalmi csoportokba és az egyes forgalmi csoportokban összevonva kell jelenteni a kereskedőket.

4. Egy kereskedőnél több elfogadóhelyen – a kártyaelfogadási szolgáltatásban meghatározott, a kártyaelfogadásba bevont egységnél – is lehetséges a kártyaelfogadói szolgáltatás nyújtása, ezeket kereskedőnként összevontan kell kezelni. Az elfogadóhelyek körének egyeznie kell a P07 azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével, azonban az adatokat kereskedőnként és forgalmi csoportonként aggregálva kell jelenteni.

5. A 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.

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

**01. tábla: Fizetési kártya elfogadási szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek**

A Jutalék és díjbevétel típusának kiválasztásánál a bevételeket a megadott kódlista alapján a következő típusokba kell besorolni:

POS: POS terminálhoz kapcsolódó díjak. Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató POS-terminálokhoz közvetlenül kapcsolódó minden bevételének összegét, így a terminál telepítésének, megszüntetésének, bérlésének, megvásárlásának díját, a terminál fenntartásának havidíját, a használat oktatásának díját, a karbantartási csomagok díját valamint minden egyéb, a POS-terminálhoz kapcsolódó bevételt.

BANK: Bankközi jutalékok. Ide kell sorolni a kereskedő által az adatszolgáltatónak – illetve rajta keresztül a fizetési kártya kibocsátójának – fizetett bankközi jutalék összegét. Amennyiben a kereskedőktől bankközi jutalékként beszedett összeg alacsonyabb, mint az adatszolgáltató által a fizetési kártya kibocsátójának bankközi jutalékként kifizetett összeg, akkor is a kibocsátónak fizetett teljes összeget itt kell feltüntetni és a különbözettel az Egyéb bevételek között jelentett összeget kell csökkenteni.

EGYEB: Az Egyéb bevételek között kell jelenteni minden olyan bevételt, amelyet a kereskedő az adatszolgáltatónak fizet a fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódóan, de nem tartozik a POS és a BANK kategóriákban meghatározott bevételi kategóriák egyikébe sem.

Kártya birtokosa: itt kell megadni, hogy a kereskedőnél használt fizetési kártya lakossági vagy vállalati (business - corporate) kártya volt-e. A kategóriákba sorolásnál a P27 adatszolgáltatásban használt kategóriákkal megegyezően kell kialakítani az egyes kártyatranzakciókhoz kapcsolódó bevételek besorolását. Kizárólag a bankközi jutalékok esetében szükséges a bontást megadni, a többi bevételtípus esetében nem.

Kártyakibocsátás helye: Itt kell megadni a kereskedőnél használt fizetési kártya kibocsátási helyét. Kizárólag a bankközi jutalékok esetében szükséges a bontást megadni, a többi bevételtípus esetében nem.

Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban: a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes fizetési kártyás forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni. Az értékhatáron lévő esetekben az alacsonyabb értékhatárral rendelkező kategóriába kell sorolni a kereskedőt.

A e-g oszlopokban az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadóhálózatához kapcsolódó bevételi adatokat kell feltüntetni. A jutalék és díjbevételek típusánál a P55 adatszolgáltatásban alkalmazott bontást kell alkalmazni, ennek megfelelően:

Fix: ebbe a kategóriába tartozik minden olyan jutalék- és díjbevétel, amely nem függ sem az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók számától, sem pedig azok értékétől. Ide sorolandóak jellemzően a szolgáltatásokért fizetett időszaki jutalékok és díjak (pl. éves és havidíj), valamint a szolgáltatások igénybevételéhez vagy tranzakciók lebonyolításához szükséges jogosultság megszerzéséért fizetett jutalékok és díjak. Amennyiben a fix összegű jutalék vagy díj felszámítása függ az ügyfél által igénybe vett szolgáltatások vagy lebonyolított tranzakciók mennyiségétől vagy értékétől (pl. kedvezmények esetén), azt továbbra is a fix kategóriában kell jelenteni.

Tranzakciószámmal arányos: ebben a kategóriában kell jelenteni minden olyan jutalék- és díjbevételt, amely esetén a teljes jutalék- és díjbevétel az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók számának változásához kapcsolódóan változik. Itt kell jelenteni minden olyan bevételt, amelynél a számítás módja szerint adott összegű díj kerül felszámításra minden egyes tranzakcióhoz kapcsolódóan, és így a tranzakciók számának változásával az ezen díjtételhez kapcsolódó bevételek is változnak.

Tranzakciók értékével arányos: ebben a kategóriában kell jelenteni minden olyan jutalék- és díjbevételt, amely esetén a teljes jutalék- és díjbevétel az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók értékének változásához kapcsolódóan változik. Itt kell jelenteni minden olyan bevételt, amelynél a számítás módja a tranzakció értékének függvénye, tehát az adott tranzakció értékének változásával a tranzakcióhoz kötődő bevétel is változik.

Amennyiben egy tranzakciónál több típusú jutalék vagy díj is felszámításra kerül, a bevételeket típusonként megbontva kell jelenteni.

Azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél az adatszolgáltató alkalmaz a tranzakció értékével arányos jutalékot vagy díjat (akár fix vagy tranzakciószámmal arányos jutalékkal vagy díjjal kombinálva, akár önállóan), de az adott tranzakciónál a tranzakció értéke miatt az adatszolgáltató az általa meghirdetett minimum vagy maximum jutalékot vagy díjat alkalmazza, a jutalék- és díjbevételt a tranzakciószámmal arányos kategóriában kell jelenteni.

**02. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma és forgalma**

A táblában az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedői adatokat kell feltüntetni.

A b oszlopban kell feltüntetni az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedők számát, forgalmi kategóriánkénti bontásban.

A c oszlopban kell jelenteni az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedők forgalmi kategóriánkénti teljes fizetési kártyás forgalmát.

A d-f oszlopban kell jelenteni azon kereskedők számát, akik az Európai Parlament és a Tanács kártyaalapú fizetési műveletekről szóló 2015/751 rendeletének 9. cikk (1) és (2) pontja, valamint 12. cikkének (1) pontja alapján egységes díjakat kérnek a pénzforgalmi szolgáltatóktól, illetve hozzájárulnak az összevont kimutatások közléséhez.