**MNB azonosító kód: P09**

**Módszertani segédlet**

**Állami támogatással telepített POS-berendezések**

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

**I. Általános előírások**

1. Jelen adatszolgáltatás keretében a bankkártya-elfogadó terminálok számának növeléséhez nyújtott támogatásról szóló 47/2016. (XII. 6.) NGM rendelet alapján telepített POS-berendezésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni. A kártyaelfogadási szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóknak tehát azon terminálokra vonatkozóan kell adatot szolgáltatniuk, amelyek telepítésére a vonatkozó NGM rendeletben meghatározott feltételeket teljesítve állami támogatást kaptak.

2. Az adatszolgáltatásban ezen terminálokkal kapcsolatosan kell az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett kereskedői elfogadóhelyek számát, az ezeken üzemelő POS-berendezések számát, valamint az ezeken a berendezéseken, hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat és az elfogadói szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó bevételeket jelenteni. Az elfogadói forgalomra és a bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett POS hálózatot 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.

3. 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.

4. 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.

5. Az adatszolgáltatás 04. táblájában az adatokat kereskedői szerződésenkénti – azaz adatszolgáltatóval kártyaelfogadási szolgáltatás igénybevételére szerződött felenkénti – megbontásban szükséges megadni.

6. A 04. tábla esetében 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 01. táblában jelentett elfogadóhelyek körével.

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

**01. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logos kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma Magyarországon**

01 sor

Ebben a sorban azt kell feltüntetni, hogy hány fizikai (a) kereskedői elfogadó hellyel kötött összesen szerződést az adatszolgáltató kártyaelfogadásra. A POS berendezések számát meg kell bontani aszerint, hogy 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 üzleteknek, vagyis elszámolási egységeknek a számát értjük, ahol elfogadják a kártyával történő fizetést (nem pedig a megkötött elfogadói szerződések számát). Amennyiben egy elfogadóhelyen támogatással és támogatás nélkül telepített POS-berendezések egyaránt találhatók, akkor az adott elfogadóhelyet jelenteni kell az adatszolgáltatásban, azonban az elfogadóhelyen üzemelő POS-ok között kizárólag a támogatással telepített POS-berendezéseket 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) oszlopában megadott adatokat. Mivel egy kereskedői elfogadóhely általában többféle kártyát fogad el, a 02+03+04+05+06+07 sorok (a) oszlopainak összege nagyobb, mint a 01 sor (a) oszlopában feltüntetett adat.

**02. tábla: Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom**

A forgalmi adatok esetében kizárólag a támogatással telepített POS-berendezéseken bonyolított fizetési kártyás forgalmat kell jelenteni. 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 (h)-(i) oszlopok a forintban, kereskedői POS berendezéseken lebonyolított készpénzfelvételek adatait tartalmazzák 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)-(m) 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 forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

A tábla kitöltésénél alkalmazandó kódokat a P07 adatszolgáltatás 05. táblájának kódlistája tartalmazza.

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

A 02. táblában jelentett tárgyidőszaki kártyaelfogadói vásárlási tranzakciós forgalmat a kártyatársaság, a kártya kibocsátása, valamint a vásárlás típusa szerinti bontásban kell megadni. A tábla kitöltésénél alkalmazandó kódokat a P07 adatszolgáltatás 07. táblájának kódlistája tartalmazza.

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

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

A „c” oszlopban a vásárlás típusa szerinti besorolásnál a kódlistában megadott kódokat kell alkalmazni a 02. táblában meghatározott kategóriákkal megegyező bontásban.

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.

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

A fizetési kártya elfogadási szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek esetében kizárólag a támogatással telepített POS-berendezésekhez kapcsolódó bevételeket kell jelenteni.

A Jutalék és díjbevétel típusának kiválasztásánál a bevételeket az alábbiakban megadott kódok 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.

A „b” oszlopban a P08 kódlista „Kártya kibocsátása” kódlistája alapján kell megadni.

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. Az alkalmazandó kódokat a P08 adatszolgáltatás kódlistája tartalmazza.

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. Az alkalmazandó kódokat a P08 adatszolgáltatás kódlistája tartalmazza (Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban).

A e-g oszlopokban az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadóhálózatához kapcsolódó bevételi adatokat kell feltüntetni. A jutalék és díjbevételek típusánál az MNB rendelettel elrendelt P55 adatszolgáltatásban meghatározott kategóriákat kell alkalmazni minden referenciaidőszak esetében, 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.

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

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

Az „a” oszlopban alkalmazott kódok megegyeznek a P08 adatszolgáltatás kódlistájában alkalmazott megfelelő kódokkal. A kategóriákba sorolásnál a 04. táblának megfelelően a kereskedő teljes fizetési kártyás forgalmát kell figyelembe venni.

A b oszlopban kell feltüntetni az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedők számát, forgalmi kategóriánkénti bontásban. Jelenteni kell azon kereskedőket is, amelyeknél támogatással és támogatás nélkül telepített berendezések is találhatók.

A c oszlopban kell jelenteni az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedők forgalmi kategóriánkénti a támogatással telepített POS-berendezéseken lebonyolított fizetési kártyás forgalmát.

A d oszlopban kell jelenteni azon kereskedők számát, amelyek egységes díjakkal szerződtek a fizetési kártya elfogadói szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóikkal, így a különböző kártyatípusok és márkák szerint nincsenek megkülönböztetve a díjak.

Az e oszlopban szükséges feltüntetni azon kereskedők számát, amelyek a fizetési kártya elfogadói szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóikkal kötött szerződésben összevont kimutatást kértek az egyes fizetésikártya-kategóriák és -márkák esetében alkalmazandó kereskedői díjakról, bankközi jutalékokról és rendszerdíjakról.

Az f oszlopban kell jelenteni azon kereskedők számát, amelyek a fizetési kártya elfogadói szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóiktól márkánként, alkalmazásonként, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kategóriája és a műveletre vonatkozó bankközi jutalék szerint összevont tájékoztatást kértek az egyes kártyaalapú fizetési műveletekről és az azokért felszámított díjak összegéről.