**MNB azonosító kód: P12**

**Módszertani segédlet**

**Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok**

**I. Általános előírások**

1. A táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
2. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.
3. Határon átnyúló szolgáltatásnyújtás jelentésére vonatkozó előírások:

* Jelenteni kell az összes olyan fizetési számlára vonatkozó forgalmi, visszaélési és bevételi adatot, amelyeknek nemzetközi pénzforgalmi jelzőszáma (IBAN) magyarországi (HU) országkóddal szerepel.
* Jelenteni kell az összes olyan kártyaelfogadói szolgáltatásból származó bevételt, amely az adatszolgáltató által
  1. Magyarország területén található fizikai elfogadóhelyeknek nyújtott elfogadói szolgáltatásból, valamint
  2. magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozásoknak nyújtott internetes (card not present) elfogadói szolgáltatásból, továbbá
  3. Magyarország területén működtetett ATM berendezések elfogadói üzemeltetéséből származik.

4. A határon átnyúló fizetési szolgáltatást Magyarországon nyújtó adatszolgáltatóknak a „CROSSB” kódot kell alkalmazniuk a „Pénzforgalmi szolgáltató típusa” oszlopban.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban**

1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát, valamint az adatszolgáltatók által küldött és fogadott fizetési kérelmekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a Pft. 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmat, az 1.2. alpont szerinti korlátozásokkal. Az adatszolgáltatás vonatkozásában az ügyféltételeket kell figyelembe venni, a bankközi tranzakciókat nem, ugyanakkor az adatszolgáltató saját forgalmát, amit ügyfél státuszban bonyolít (pl. saját dolgozóknak munkabér kifizetése), szerepeltetni kell.
2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni az átutalási tranzakciók között, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a fizetési kártyával megadott fizetési megbízások kivételével – a fizetési kártyák használatával lebonyolított forgalmat. A fizetési kártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a jóváírási forgalomnál kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető fél és a kedvezményezett) a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4 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 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben ekként meghatározott 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. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele:

4.1. Terhelési forgalom: A kitöltési előírás 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.

4.2. Jóváírási forgalom: A kitöltési előírás 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).

4.3. 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.

4.4. 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.

1. Hitelek számbavétele:

5.1. 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 „i” oszlopban az „Egyéb benyújtási csatorna” kódértékkel megjelölve, és az „e” oszlopban az „Azonnali átutalás” vagy az „Átutalás (nem azonnali kötelezettség alá eső)” kódérték alá tartozó tranzakcióként kell jelenteni;

- a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelően kell jelenteni a jóváírási forgalomban.

5.2. 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, ill. a fizetési számla jóváírását a „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom” -ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, ill. a jóváírási forgalomban

- törlesztéskor a fizetési számla terhelését, ill. a hitelszámla jóváírását a „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom” -ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, ill. a jóváírási forgalomban

1. Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató hitelintézet-e.
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató rendelkezik-e a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) 27.a pontban meghatározott fizetéskezdeményezési szolgáltatásra (PISP) vonatkozó engedéllyel. Azon adatszolgáltatók esetében, amelyek folytatnak PISP tevékenységet, elkülönítetten kell jelenteni a saját számlavezetett ügyfelek részére („b” oszlop: „EGYEB” kód) és a PISP-ként („b” oszlop: „FIZETES” kód) más pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett számlákon lebonyolított forgalmi adatokat.
* „c” oszlop: Ebben az oszlopban kell a forgalom devizanemét jelölni, mindazonáltal a tranzakciós értékek minden esetben forintban jelentendők. A tranzakciós forgalom devizanemének meghatározása kapcsán azt kel figyelembe venni, hogy az ügyfél milyen devizanemben adja meg a megbízást az adatszolgáltató felé, illetve azt milyen devizanemben továbbítja az adatszolgáltató az intézményen kívüli feldolgozás céljából a kedvezményezett irányába.
* „d” oszlop: Ebben az oszlopban kell meghatározni, hogy a jelentett forgalom terhelési vagy jóváírási jellegű. Fizetési kérelmek esetében:
  + terhelésként kell jelenteni azokat a kérelmeket, amelyeket az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtanak be a kezdeményezők azért, hogy az adatszolgáltató továbbítsa azokat a fizető félnek. Ez alapján tehát terhelési forgalomként kell jelölni, ha az adatszolgáltató ügyfele (kezdeményező) szeretne egy másik számlatulajdonosnak (fizető fél) fizetési kérelmet küldeni és ezt kezdeményezi az adatszolgáltatónál. A kezdeményező személy nem feltétlenül rendelkezik az adatszolgáltatónál számlával. Az a szolgáltató jelenti a terhelési forgalmat, amelyhez az ügyfél (kezdeményező) benyújtotta a fizetési kérelmet. Előfordulhat, hogy a kezdeményező személy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója nem nyújt fizetési kérelem küldése szolgáltatást, azonban a kezdeményező képes azt kezdeményezni pl. egy a GIRO-hoz kapcsolódó szolgáltató révén.
  + jóváírási forgalomként kell azt a forgalmat jelenteni, amelynek címzettje az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla tulajdonosa. Azaz az adatszolgáltató akkor jelent egy fizetési kérelmet a jóváírási oldalon, ha az ügyfele fizető félként kap egy (beérkező) fizetési kérelmet.
* „e” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a jelentett forgalom tranzakciótípusát. A készpénzforgalom esetében az adatszolgáltatónál vezetett számlák terhére történt forint kifizetéseket, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlák javára történt forint befizetéseket kell jelenteni, kivéve az olyan, bankkártya igénybevételével bonyolított tranzakciókat, amelyek a bankkártyás elszámoló rendszerben számolódnak el. Ugyanakkor bankkártyás elszámoló rendszerek alatt nem kizárólag a nemzetközi kártyatársaságok elszámolási rendszereit értjük, hanem a bankon belüli rendszereket is. Amennyiben az ügyfél azonosítása és a tranzakció indítása is bankkártyával történik, továbbá a tranzakciók a feldolgozás során valamilyen, a bankkártyás tranzakciók elszámolását támogató belső rendszeren futnak keresztül, bankkártyás műveletről és nem készpénzforgalomról van szó, függetlenül attól, hogy a nemzetközi kártyás elszámoló rendszerek érintettek-e a folyamatban, vagy sem. Ilyen formán tehát az adatszolgáltató által kibocsátott bankkártyákkal a saját ATM hálózaton keresztül kezdeményezett tranzakciókat (pl. készpénzbefizetés vagy készpénzfelvétel) is minden esetben a P13 azonosító jelű adatszolgáltatásban és nem itt kell jelenteni. Átutalások esetében külön kell szerepeltetni az MNBr. 35. § (1) és (2) bekezdései szerinti azonnali átutalásokat („AZONUTAL” kódérték). Azokat az eseti átutalásokat, amelyek nem tartoznak az MNBr. 35. § (1) és (2) bekezdései által meghatározott azonnali átutalások köz, azonban ennek ellenére az azonnali fizetési infrastruktúrán kerülnek feldolgozásra az átutalások alatt kell szerepeltetni („UTALAS”, „RENDSZ”, vagy „ERTEK” kódértékek), és az azonnali feldolgozást a „f” oszlopban, a HCTinst séma alkalmazásával kell megjelölni. Csoportos átutalásként az MNBr. 32. §-ának megfelelően lebonyolított forint fizetéseket kell jelenteni, amelyeknél nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Csoportos átutalásoknál a kötegekben lévő megbízások darabszámát és értékét kell feltüntetni. Csoportos beszedésként 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.
* „f” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adott forgalom milyen fizetési séma szerinti szabályrendszerben működik. Fizetési kérelmek esetében a HCTinst séma alkalmazandó. Ügyfél saját számlái közötti forgalom esetén HUF devizához HCT, HCTisnt séma alkalmazandó, míg EUR devizanemű átvezetéshez SCT, SCTinst séma, valamint Z\_7, USD devizanemek esetén EGYEB séma használandó.
* „g” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy az adott forgalom melyik nemzetgazdasági szektorhoz kapcsolódik. A szektorok meghatározásánál a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. Az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorszintű megbontások:
  + Háztartás: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás „J” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.
  + Nem pénzügyi vállalatok: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás „A” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.
  + Egyéb (háztartás és nem pénzügyi vállalaton kívüliek): az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás nem „A” és nem „J” szektoraiba sorolandó ügyfelek fizetési forgalma. Ide értve az „A” szektorból kikerülő zártkörű pénzügyi közvetítők „Z” szektorát is.
* „h” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a forgalom irányát.

Készpénzforgalom esetében:

* a más belföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál, vagy postai elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül teljesített forint vagy valuta kifizetéseket belföldi tranzakcióként, a külföldi pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál teljesített valuta kifizetéseket határon átnyúlóként kell jelenteni. A készpénzátutalási tevékenység miatt az adatszolgáltató által kifizetett forint vagy 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.
* Az adatszolgáltató pénztáránál, illetve pénzbedobóján keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállító szervezet által begyűjtött forint vagy valuta 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.

Átutalások esetében belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a MNBr. -ben ekként meghatározott fizetési forgalmat. A pénzforgalmi szolgáltatón belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

Fizetési kérelmek esetében:

* belső forgalomnak minősül, ha az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtott fizetési kérelem címzettjének (fizető fél) fizetési számláját az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató vezeti.
* belföldi forgalomnak minősül, ha az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtott fizetési kérelem címzettjének (fizető fél) fizetési számláját nem az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató vezeti.
* „i” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a fizetési megbízás vagy a fizetési kérelem benyújtási csatornáját:
  + Papír alapon kezdeményezett: az ügyfél által nyomtatványon vagy aláírópadon biometrikus aláírással a bankfiókban megadott megbízásokat kell itt jelenteni.
  + Telefonon kezdeményezett: a call center által fogadott megbízásokat kell itt figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével vagy billentyűzeten adták a megbízást.
  + Mobiltelefonon kezdeményezett: a mobiltelefonos alkalmazásokon keresztül kezdeményezett, továbbá a WAP, aktív SMS, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával benyújtott megbízásokat kell itt jelenteni.
  + Interneten kezdeményezett: az internetbankon keresztül benyújtott megbízásokat kell itt jelenteni.
  + Ügyfélterminálon kezdeményezett: 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 itt megadni.
  + Adathordozón kezdeményezett: a valamilyen adathordozón (pl. CD) eljuttatott megbízásokat kell itt megadni.
  + TPP-n keresztül kezdeményezett: itt kell azon forgalmat jelenteni, amelyeket a fizetési számlát vezető adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató ügyfelei, az adatszolgáltatótól különböző, a Hpt. 6. § 27a. pontjában meghatározott fizetéskezdeményezési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatón keresztül indítottak.
  + Cash pool forgalom: az átutalásokon belül itt kell jelenteni a Hpt.-ben meghatározott csoportfinanszírozáshoz kapcsolódó tranzakciókat, amennyiben tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő számlák között.
  + Egyéb benyújtási csatorna: bármely további benyújtási csatorna, amely a „i” oszlopban nevesített benyújtási csatornák között nem szerepel
  + ATM / POS-on keresztül kezdeményezett: itt kell jelenteni az ATM berendezéseken vagy POS-terminálokon indított forgalmat.
* „j” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az átutalási forgalom fizetési kérelem üzenetre történő válaszadásként került-e lebonyolításra.
* „k” oszlop: Ebben az oszlopban kell meghatározni, hogy a jelentett forgalom esetében az átutalási megbízás, illetve a fizetési kérelem az MNBr. 2. § 12. pont szerinti másodlagos számlaazonosító használatával került-e megadásra. A „e” oszlopban jelentett tranzakciótípusok közül az azonnali átutalások és az átutalások esetében azt kell itt jelölni, hogy a fizető fél a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adta-e meg a fizetési megbízást. A „e” oszlopban jelölt fizetési kérelem esetében azt kell jelölni, hogy az üzenet kezdeményezője a címzett (vagyis a fizető fél) másodlagos számlaazonosítójával indította-e a fizetési kérelmet.
* „l” oszlop: itt kell jelölni, hogy csoportos beszedések esetén a felhatalmazás megadása milyen módon történt
* „m” oszlop: itt kell jelölni, hogy az adott forgalom a Pft. 2. § 27a. pontja alapján távoli („remote”) fizetési műveletnek minősül-e.
* „n” oszlop: itt kell jelölni, hogy a Pft. 2. §. 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítésre (strong customer authentication – SCA) sor került-e a tranzakció indításánál.
* „o” oszlop: amennyiben az adott forgalom esetében nem került sor erős ügyfél-hitelesítésre, akkor ebben az oszlopban kell jelölni ennek okát az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.
* „p” oszlop: itt kell jelölni az átutalási és beszedési tranzakciók határon átnyúló terhelési forgalmát aszerint, hogy a címzett számla melyik országban található. A világ összes országára vonatkozó országonkénti megbontást kell alkalmazni. Ha az adatbefogadás során egy a kódlistában nem azonosított országkódot alkalmaznának, kérjük vegyék fel a kapcsolatot az MNB Statisztikai Igazgatóság munkatársaival az adott kód adatbefogadó rendszerben történő felvétele céljából. a
* „q” oszlop: az átutalási, csoportos utalási, rendszeres utalás, azonnali átutalási és fizetési kérelem forgalmat a megadott értékhatárok szerinti bontásban kell jelenteni
* „r” oszlop: HCTinst séma szerint lebonyolított átutalások és fizetési kérelmek esetében itt kell megadni az átutalási üzenetben található fizetési helyzet kód alapján a fizetési helyzetek szerinti bontást. Amennyiben a tranzakcióban nincs megjelölve a fizetési helyzet, akkor a személyek közötti fizetések (P2P pénzküldés) közé kell besorolni az adott forgalmat.
* „s” oszlop: ebben az oszlopban kell jelölni, hogy átutalások és fizetési kérelmek esetén (azaz az „e” oszlopban megadott „FIZK”, „UTALAS”, „AZONUTAL”, „RENDSZ”, vagy „ERTEK” kódértékek esetén) milyen módon – egyedileg vagy kötegelten – került benyújtásra a tranzakció.
* „t” oszlop: itt jelentendő a lebonyolított tranzakciók és fizetési kérelmek darabszáma.
* „u” oszlop: itt jelentendő a lebonyolított tranzakciók és fizetési kérelmek értéke egységnyi forintban megadva. 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.

**02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség**

1. A táblában a fizetési kártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve minden pénzforgalmi jellegű visszaélést kell jelenteni.
2. Az „a” oszlop, „b” oszlop, valamint „d” oszloptól az „r” oszlopig és a „w” és „x” oszlop az adattartalmak esetében alkalmazandó módszertan ezen adatszolgáltatás 01. táblájának megfelelő oszlopainál találhatók.
3. Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „c” oszlop: itt kell jelölni, hogy a jelentett adatok a pénzforgalmi visszaélésekre vagy az ezekkel kapcsolatban leírt károkra vonatkoznak
* „e” oszlop: A fizetési kérelem („FIZK” kódérték) esetén azon a fizetési kérelmek darabszámát és értékét kell jelenteni, amelyeket olyan küldő küldött ki, akit a bank valamilyen külső jelzés vagy a saját visszaélési szűrőrendszere alapján véglegesen letiltott a tárgynegyedévben. Amennyiben az adott küldő a tárgynegyedévet megelőző negyedévekben is küldött visszaélési célú fizetési kérelmeket, akkor ezek számát és értékét összesíteni kell. A „FIZK” kódérték alatt csak a fizetési kérelmeket kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy az adott fizetési kérelem teljesítésre került-e azonnali átutalással. Azokat a fizetési kérelmekre válaszként indított azonnali átutalásokat, amelyeket az adatszolgáltató visszaélésnek minősített azonnali átutalásként („AZONUTAL” kódértékkel) kell jelenteni, a „j” oszlopban jelölve, hogy az azonnali átutalást fizetési kérelemre válaszul indították.
* „s” oszlop: itt kell jelenteni a visszaélés eredetére vonatkozó adatokat.
* Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás: jóvá nem hagyott ügylettípus, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló hamis fizetési megbízást kezdeményez, miután a fizető fél/kedvezményezett érzékeny fizetési adatait csalárd módon megszerezte.
* Csaló által módosított fizetési megbízás: jóvá nem hagyott fizetési művelet, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló, a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató közötti elektronikus kommunikáció során egy bizonyos ponton módosítja a jogszerű fizetési megbízást (például rosszindulatú számítógépes program vagy támadás révén, amelynek segítségével a támadó le tudja hallgatni a két fél közötti jogszerű kommunikációt (közbeékelődéses támadás)), vagy pedig a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében módosítja a fizetési megbízást annak elszámolása és kiegyenlítése előtt.
* A fizető fél rászedése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére, beszedés vagy fizetési kérelem jóváhagyására: A fizető fél manipulálásából eredő fizetési művelet, amikor a csaló valamilyen indokra hivatkozva rászedi a fizető felet a fizetési megbízás megadására, beszedés vagy fizetési kérelem jóváhagyására, illetve ráveszi arra, hogy megbízza a jóhiszeműen eljáró pénzforgalmi szolgáltatóját egy általa jogszerűnek vélt kedvezményezett fizetési számlájára történő fizetési megbízás teljesítésére. Ezek között a visszaélések között legalább az adatszolgáltató tudomására jutott alábbi eseteket, valamint az ezekhez hasonló jellegű további eseteket kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az adatszolgáltatót terheli-e felelősség vagy kártérítési kötelezettség az ügyfele felé:
  + fiktív vásárlásra való rábeszélés: amikor a fizető felet ráveszik arra – jellemzően valamilyen fiktív hirdetésen vagy webshopon keresztül –, hogy előre fizessen egy termékért vagy szolgáltatásért, amelyet azonban soha nem kap kézhez, illetve az soha nem teljesül;
  + fiktív befektetéshez kapcsolódó rászedés: amikor a csalárd módon eljáró fél meggyőzi a fizető felet, hogy pénzét egy, a valóságban nem létező befektetési eszközbe (pl. valamilyen befektetési alap, nemesfém, ingatlan vagy kriptovaluta) helyezze;
  + érzelmi alapra épített átverés: amikor a fizető felet ráveszik, hogy fizetést teljesítsen valamilyen problémára hivatkozva (pl. megromlott egészségi állapothoz kapcsolódó kezelések vagy személyes találkozás megvalósítása érdekében felmerülő költségek fedezése) olyan személynek, akivel korábban (jellemzően online térben, valamilyen közösségi média felületen keresztül) ismerkedett meg és úgy véli, hogy érzelmi kapcsolatban áll vele;
  + nagy értékű tárgyak, illetve összegek hozzáférhetővé tételéhez kacsolódó átverés: amikor a csalárd módon eljáró fél meggyőzi a fizető felet olyan díj megfizetéséről, amely állítása szerint egy nagyobb összegű fizetés vagy különösen nagy értékű áruk szabadon bocsátásához szükséges (pl. sorsoláson nyert nagy értékű nyeremény kifizetéséhez, illetve megküldéséhez kapcsolódó adminisztratív költségek előre történő megtérítése; ajándékba küldött áruk vámkezeléséhez kapcsolódó költségek megtérítése; örökléshez kapcsolódó költségek megtérítése);
  + számlafizetéshez kapcsolódó átverés: amikor a fizető fél megkísérel kifizetni egy számlát egy törvényes kedvezményezettnek, de a csalárd módon eljáró fél beavatkozik és meggyőzi a fizető felet arról, hogy a fizetést az általa ellenőrzött számlára teljesítse
  + megszemélyesítéshez kapcsolódó átverés: amikor a csalárd módon eljáró fél valamilyen, jellemzően hivatalos személynek (pl. hatósági, jellemzően rendőrségi állományhoz tartozó fél; állami vagy önkormányzati tisztviselő), banki alkalmazottnak, fizető fél munkáltatója magas beosztású képviselőjének, közüzemi vagy telekommunikációs szolgáltató alkalmazottjának vagy adománygyűjtést megvalósító civil szervezet képviselőjének kiadva magát meggyőzi a fizető felet, hogy teljesítsen egy fizetést az általa kontrollált számlára.
* A fizető fél jár el csalárd módon: olyan jóvá nem hagyott fizetési művelet, amely során az adott helyzetben a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató észszerű okból a fizető fél csalásra gyanakszik (a fizető fél ún. „öncsalást” követ el).
* „t” oszlop: itt kell jelenteni a visszaélés fajtájára vonatkozó adatokat.
* „u” oszlop: itt kell jelölni, hogy sikeres volt-e a visszaélési kísérlet. Azokat a sikertelen visszaélési kísérleteket, amelyek esetében az eltulajdonítani kívánt összeg nem állapítható meg, 0 összeggel kell jelenteni.
  + Pénzforgalmi visszaélésnek minősül minden olyan cselekmény, amely során valaki jogosulatlanul próbál rendelkezni egy ügyfélszámla vagy bármely ügyfélkövetelés (pl. betét) felett, ideértve a hamis beszedési felhatalmazást is. Azon eseteket szükséges jelenteni, amelyeket az adatszolgáltató is visszaélésnek minősít, és a megfelelő szervezeti egysége (pl. bankbiztonság, belső ellenőrzés) ennek megfelelően kezeli. Nem pénzforgalmi visszaélésnek, hanem belső visszaélésnek minősül az adatszolgáltató dolgozója által vagy közreműködésével elkövetett visszaélés, továbbá a hitelezési visszaélés, ezért a jelen adatszolgáltatásban ezeket a visszaéléséket jelenteni nem kell. A visszaéléseket az ügyfélazonosítást lebonyolító pénzforgalmi szolgáltatónak kell jelentenie.
  + Sikertelen visszaélési kísérletnek minősül minden olyan eset, amelynél a megbízás teljesítésére nem kerül sor. Nem minősülnek visszaélési kísérletnek mindazon esetek, amelyeknél a számla felett rendelkezők authorizációja hiúsul meg, így például internetbanknál az aláíró jelszó többszöri elrontása, vagy papír alapú megbízásnál az aláírástévesztés (ha az ügyfél ezt elismeri, vagy tudomásul veszi). Ugyanakkor minden olyan eset sikertelen visszaélési kísérletnek minősül és jelentési kötelezettség kapcsolódik hozzá, amikor megkezdődött a megbízás összeállítása, de a tranzakció meghiúsítása még a megbízás adatszolgáltató felé történő megadását, illetve a jóváhagyást megelőzően történik (pl. a valósidejű visszaélésszűrő mechanizmusok az ismert visszaélési minták ellenőrzése kapcsán a megadott kedvezményezetti adatok alapján nem teszi lehetővé a megbízás megadását).
  + Sikeres visszaélésnek minősül minden olyan eset, ahol a megbízást az adatszolgáltató teljesíti, akkor is, ha az eltulajdonított összeget az adatszolgáltató később visszakapja.
* „v” oszlop: itt kell jelenteni, hogy az okozott kárt mely szereplő viselte. Amennyiben a bekövetkezett káron az adatszolgáltató és az ügyfél osztozik, úgy meg kell azt osztani a releváns kódértékek sorai között.
* „w” oszlop: itt kell jelenteni, ha az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét súlyosan gondatlanul megszegte. Az egyszerű figyelmetlenségtől, gondatlanságtól el kell választani a súlyosan gondatlan magatartást, mely utóbbi inkább a büntetőjogban alkalmazott kategóriákhoz hasonlóan a szándékossághoz közelítő, kirívóan okszerűtlen és ésszerűtlen kötelezettségszegésben nyilvánul meg.

**03. Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek**

1. A Kártyaelfogadásból származó bevételek alatt 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.
2. A kártyaelfogadásból származó bevételeket a „KARTYABEV” és a „PENZFBEV” kódérték alatt egyaránt szerepeltetni kell. A „KARTYABEV” kódérték alatt a POS terminálhoz kapcsolódó díjak (g oszlop 12-es kódérték), a bankközi jutalék (g oszlop 13-as kódérték) és az egyéb bevételek (g oszlop 14-es kódérték) jelentendők. A POS terminálhoz kapcsolódó díjak esetében, ha azok fix díjként (havidíj, vagy végrehajtott akciónkként beszedett díjtétel) kerülnek beszedésre valamely POS terminálhoz közvetlenül kapcsolódó jogcímen, akkor azt a „PENZFBEV” kódérték alatt az egyéb, nem tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek (g oszlop 03-as kódérték) alá kell besorolni. Amennyiben a POS terminálhoz kapcsolódó díjak valamilyen formában a tranzakciós forgalomhoz kötötten kerülnek beszedésre, akkor azokat a „PENZFBEV” kódérték alatt a megfelelő tranzakcióhoz és forgalmi irányhoz (terhelés vagy jóváírás) kapcsolódóan kell jelenteni. A bankközi jutalékok és egyéb bevételek közé sorolt tételeket pedig, amennyiben azok a forgalom vagy a tranzakciószám arányában kerülnek meghatározásra, a „PENZFBEV” kódérték alatt a fizetési kártyás vásárlásokhoz kapcsolódó bevételek (jóváírások) (g oszlop 20-as kódérték) alá kell besorolni. Ha viszont fix díjként kerülnek érvényesítésre, akkor az egyéb, nem tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek (g oszlop 03-as kódérték) között kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásban – a Pénzforgalmi bevételekre vonatkozó adatok kivételével – 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. 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 P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével, azonban az adatokat kereskedőnként és forgalmi csoportonként aggregálva kell jelenteni.
4. A Pénzforgalmi bevételek („PENZFBEV” kód) alatt az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni, a meghatározott kategóriák szerint megbontva. A jelentésköteles bevételek tárgyidőszakra vonatkozó részét kell jelenteni. Az adatszolgáltatásban jelentett tárgyidőszaki adatok naptári év elejétől halmozott összegének meg kell egyeznie a tárgyidőszaki jelentésköteles bevételek összegével. Az adatszolgáltatásban jelentésköteles bevételnek minősülnek:

* a hitelintézet által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban (a továbbiakban együtt: Statisztikai mérleg adatszolgáltatás) 03. táblájának 22. (sorkód: 051) és 23. (sorkód: 052) során, a 2 oszlopban jelentett bevételek,
* a Statisztikai mérleg adatszolgáltatásra nem kötelezett adatszolgáltatónál

1. a magyar számvitel előírások alkalmazása esetében 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 szerinti 82A kódú felügyeleti jelentés tábla 82A111 és 82A112 sorkódú során, az e és f oszlopban jelentett bevételek;
2. az IFRS-ek alkalmazása esetében 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 szerinti PI82A kódú felügyeleti jelentés tábla PI82A02 sorkódú során, az a és b oszlopban jelentett bevételek.
3. Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató hitelintézet-e
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató
  + rendelkezik-e a Hpt. 6. § (1) 27.a pontban meghatározott fizetéskezdeményezési szolgáltatásra (PISP) vonatkozó engedéllyel. Az adatszolgáltatók esetében, ha folytatnak PISP tevékenységet, akkor elkülönítetten kell jelenteni a saját számlavezetett ügyfelek részére („b” oszlop: „EGYEB” kód) és a PISP-ként („b” oszlop: „FIZETES” kód) más számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett számlákon lebonyolított forgalmi adatokat.
  + végez-e a Hpt. 6. § (1) 101.a pontban meghatározott számlainformációs szolgáltatást (AISP). Az adatszolgáltatók esetében, ha folytatnak AISP tevékenységet, akkor elkülönítetten kell jelenteni a saját számlavezetett ügyfelek részére („b” oszlop: „EGYEB” kód) és a AISP-ként („b” oszlop: „SZAMLA” kód) más számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett számlákon lebonyolított számlainformációs tevékenységet.
* „c” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az „m” és „n” oszlopban jelentett adatok mire vonatkoznak:
  + Kereskedői információk: az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedői adatokat kell feltüntetni.
  + Kártyaelfogadásból származó bevételek: az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőktől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni.
  + Pénzforgalmi bevételek: az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni.
  + Kereskedők teljes fizetési kártyás forgalma: az adatszolgáltató Magyarországon működő elfogadói hálózatához kapcsolódó kereskedők forgalmi kategóriánkénti teljes fizetési kártyás forgalma.
* „d” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a jelentett adatok referencia időpontját. Az adott negyedév első és második hónapjára vonatkozó havi szintű adatokat kizárólag Pénzforgalmi bevételek („PENZFBEV” kód) esetében kell jelenteni.
* „e” oszlop: Kártya birtokosa: itt kell megadni, hogy a kereskedőnél használt fizetési kártya lakossági vagy vállalati (business - corporate) kártya volt-e. A kategóriákba sorolásnál a P11 adatszolgáltatás 01. táblájában használt kategóriákat kell alkalmazni. Kizárólag a bankközi jutalékok esetében szükséges a bontást megadni, a többi bevételtípus esetében nem.
* „f” oszlop: 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.
* „g” oszlop: Itt kell jelölni a jutalék és díjbevételek típusát. A kártyaelfogadói szolgáltatásból származó bevételek esetében külön szükséges jelenteni a SZÉP-kártya szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételeket.

Pénzforgalmi bevételek:

* Időszaki bevételek:
  + - Számlacsomaghoz és számlavezetéshez kapcsolódó időszaki bevételek: Ide tartozik minden olyan jelentésköteles bevétel, amelyet az adott számlacsomag eléréséhez az adatszolgáltató időszakos jelleggel számol fel, azonban a számlavezetésen vagy a szolgáltatáscsomag elérésén felül közvetlenül külön szolgáltatáshoz és tranzakciók lebonyolításához nem kapcsolódik (pl. számlavezetési díj, csomagdíj). Itt kell jelenteni a számlavezetéshez kapcsolódó egyszeri tételeket is (pl. számlanyitási díj, számlazárási díj, módosítási díj).
    - Fizetési kártya kibocsátáshoz kapcsolódó időszaki bevételek: Ide az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákhoz kapcsolódó olyan időszaki és egyszeri jutalékok, díjak tartoznak (pl. kártya éves díja, kártya-kibocsátási díj), amelyek értéke nem függ a fizetési kártyákkal lebonyolított tranzakciók számától és értékétől, így a lebonyolított vásárlási, készpénzfelvételi, illetve készpénzbefizetési tranzakcióktól sem. Az utóbbiakhoz kapcsolódó bevételeket tehát nem ebben a kategóriában, hanem a kapcsolódó különálló soron kell jelenteni.
    - Egyéb, nem tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek: Ide tartozik minden olyan jelentésköteles bevétel, amely nem kapcsolódik közvetlenül tranzakciók lebonyolításához, számlavezetéshez, szolgáltatáscsomagok eléréséhez és fizetési kártya kibocsátáshoz, így ezektől eltérő külön szolgáltatás elérését biztosítja (pl. internetbank elérés, további bankszámlakivonat kiállítási díja).
  + Terhelési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek: E körben kell jelenteni minden olyan jelentésköteles bevételt, amelynek értéke a terhelési tranzakciók számától és értékétől függ, vagy az adott tranzakciós szolgáltatás közvetlen elérését biztosítja (pl. meghatározott fix díjért adott számú tranzakció bonyolítható le, további szolgáltatások azonban nem vehetőek igénybe).
    - Átutalások kezdeményezéséhez (terhelés) kapcsolódó bevételek**:** Ide tartoznak azok a jelentésköteles bevételek, amelyek a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet szerinti átutalási megbízás alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével –, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlára (belső átutalások) indított átutalások kezdeményezéséhez (terheléséhez) kapcsolódnak. A csoportos átutalások esetén nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban kezdeményezett átutalásokhoz kapcsolódó bevételek is jelentendők.
    - Csoportos beszedésekhez kapcsolódó bevételek (terhelés)**:** Itt kell jelenteni azokat a jelentésköteles bevételeket, amelyek a pénzforgalmi MNB rendelet szerinti csoportos beszedésekhez kapcsolódnak és a fizető feleket (a beszedési kérelmet teljesítő fél) terhelik. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ideértendőek.
    - Fizetési kártyás vásárlásokhoz kapcsolódó bevételek (terhelés)**:** Itt kell jelenteni az adatszolgáltató azon jelentésköteles bevételeit, amelyeket az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfelei fizettek az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott kártyákkal lebonyolított vásárlási forgalomhoz kötődő terhelésekhez kapcsolódóan. A fizetési kártyákkal lebonyolított készpénzfelvételi és készpénzbefizetési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételeket, valamint a kártya kibocsátásához kapcsolódó bevételeket nem ebben a kategóriában, hanem a kapcsolódó különálló soron kell jelenteni. A fizetési kártyás vásárlások után a kedvezményezettek (pl. kereskedők) által a kártyaelfogadási szolgáltatáshoz kapcsolódóan fizetett díjakat nem itt kell jelenteni.
    - Készpénzfelvételekhez kapcsolódó bevételek: Itt kell jelenteni a pénzforgalmi MNB rendelet szerint az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlák terhére történt készpénzkifizetésekhez kapcsolódó, valamint az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított készpénzfelvételi tranzakciókhoz kapcsolódó, az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfele által fizetett jelentésköteles bevételeket.
    - Egyéb terhelési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek**:** Itt kell jelenteni az adatszolgáltató minden olyan jelentésköteles bevételét, amely terhelési tranzakciókhoz kapcsolódik, de az előző sorok egyikébe sem sorolható.
  + Jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek: E körben kell jelenteni minden olyan jelentésköteles bevételt, amelynek értéke a jóváírási tranzakciók számától és értékétől függ, vagy az adott tranzakciós szolgáltatás közvetlen elérését biztosítja (pl. meghatározott fix díjért adott számú tranzakció jóváírása érhető el, további szolgáltatások azonban nem vehetőek igénybe ezért).
    - Átutalások jóváírásához kapcsolódó bevételek**:** Ide tartoznak azok a jelentésköteles bevételek, amelyek a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet szerinti átutalási megbízás alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével –, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlára (belső átutalások) indított átutalások jóváírásához kapcsolódnak.
    - Csoportos beszedésekhez kapcsolódó bevételek (jóváírás): Itt kell jelenteni azokat a jelentésköteles bevételeket, amelyek a pénzforgalmi MNB rendelet szerinti csoportos beszedésekhez kapcsolódnak és a beszedőket (a beszedési kérelmet küldő fél, akinek a számlája jóváírásra kerül a beérkező összeggel) terhelik. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ideértendőek.
    - Fizetési kártyás vásárlásokhoz kapcsolódó bevételek (jóváírások): Itt kell jelenteni az adatszolgáltató azon jelentésköteles bevételeit, amelyeket az adatszolgáltató ügyfelei (pl. kereskedők) fizettek a kártyákkal lebonyolított vásárlási forgalomhoz kötődő jóváírásokhoz kapcsolódóan. Ide tartoznak a kártyaelfogadási szolgáltatáshoz kapcsolódóan a fizetési kártyás vásárláshoz kötődő jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódóan (azaz a „g” oszlop „12” és „14” kódértékein) szedett bevételek is.
    - Készpénz befizetésekhez kapcsolódó bevételek**:** Itt kell jelenteni a pénzforgalmi MNB rendelet szerint az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlák javára történt készpénzbefizetésekhez kapcsolódóan, valamint az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított készpénzbefizetési tranzakciókhoz kapcsolódóan az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfelei által fizetett jelentésköteles bevételeket.
    - Egyéb jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek**:** Itt kell jelenteni az adatszolgáltató minden olyan további jelentésköteles bevételét, amely jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódik.
  + Bankközi bevételek: Ittazokat a jelentésköteles bevételeket kell jelenteni, amelyeket az adatszolgáltatónak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4, C5 vagy C7 csoportban szereplő intézmény, pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfelei fizettek, továbbá amelyeket az adatszolgáltató nem a saját ügyfeleitől kapott. Ezeket a bevételeket az adatszolgáltatás többi során nem kell szerepeltetni. Itt kell szerepeltetniük tehát a kártyakibocsátóknak a fizetési kártya elfogadáshoz kapcsolódóan az elfogadók által feléjük továbbított bankközi jutalékokat is, amelyeket elkülönítetten is jelenteni szükséges a kártyaelfogadásból származó bevételek között, a „g” oszlop „13” kódértékén.

Kártyaelfogadásból származó bevételek:

* + 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.
  + 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.
  + Egyéb bevételek: Itt 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.
* „h” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy az adott pénzforgalmi bevétel melyik nemzetgazdasági szektorhoz kapcsolódik. A szektorok meghatározásánál a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. Az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorszintű megbontások:
  + Háztartás: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás „J” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.
  + Nem pénzügyi vállalatok: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás „A” szektorába sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.
  + Egyéb: az MNB egyéb statisztikai adatgyűjtéseinél alkalmazott szektorleírás nem „A” és nem „J” szektoraiba sorolandó ügyfelek fizetési forgalma.
* „i” oszlop: Itt kell jelenteni a jutalék és díjbevételek jellegét. 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.
  + 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.
* „j” oszlop: Itt kell jelölni a kártyaelfogadó kereskedők forgalmi kategóriáját. 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. Itt kell továbbá megadni a kereskedői információk forgalmi kategóriánkénti bontását is
* „k” oszlop: Itt kell jelölni, hogy a jelentett kereskedői információk mire vonatkoznak. Jelenteni kell 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. Jelenteni kell továbbá a kereskedők teljes darabszámát is.
* „l” oszlop: A Kereskedői információk, a Kártyaelfogadásból származó bevételek, valamint a Kereskedők teljes fizetési kártyás forgalmára vonatkozó adatok esetében elkülönítetten kell jelenteni azokat az adatokat, amelyek állami támogatású POS-terminálokhoz kapcsolódnak. Itt kell tehát jelölni, hogy az adatok a bankkártya-elfogadó terminálok számának növeléséhez nyújtott támogatásról szóló 47/2016. (XII. 6.) NGM rendelet alapján telepített POS-berendezésekre vonatkoznak. A kártyaelfogadási szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóknak tehát azon terminálokra vonatkozóan kell itt jelölniük, amelyek telepítésére a vonatkozó NGM rendeletben meghatározott feltételeket teljesítve állami támogatást kaptak.
* „m” oszlop: itt kell tovább részletezni, hogy a „c” oszlopban jelentett kártyaelfogadásból származó bevételek („KARTYABEV” kódérték), ill. a kereskedők teljes fizetési kártyás forgalma („FORG” kódérték) milyen jellegű kártyaforgalomhoz kapcsolódtak.
* „n” oszlop: itt kell tovább részletezni az „e” oszlopban jelentett kártyákra vonatkozó adatokat a kártya funkciója szerint
* „o” oszlop: itt jelentendők a kártyaelfogadást igénybe vevő kereskedői információk (darabszám)
* „p” oszlop: itt jelentendő a lebonyolított forgalom és a beszedett bevételek értéke millió forintban megadva.

**04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika**

1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak ebben a táblában kell jelentenie az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (a továbbiakban: SCAr.) meghatározottak szerinti, 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételéül meghatározott referencia csalási arányt (a továbbiakban: SCAr. szerinti referencia csalási arány).
2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató hitelintézet-e.
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató rendelkezik-e a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) 27.a pontban meghatározott fizetéskezdeményezési szolgáltatásra (PISP) vonatkozó engedéllyel. Azon adatszolgáltatók esetében, amelyek folytatnak PISP tevékenységet, elkülönítetten kell jelenteni a saját számlavezetett ügyfelek részére („b” oszlop: EGYEB) és a PISP-re („b” oszlop: FIZETES) vonatkozó adatokat.
* „c” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni az „f” oszlopban jelentett értékhez kapcsolódó csalási arányt és az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést, azaz azt az esetet, amikor a számított csalási arány eltér az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól. Itt kell jelölni továbbá a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetését, azaz azt az esetet, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását.
* „d” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a jelentett forgalom tranzakciótípusát. Átutalások esetében külön kell szerepeltetni az MNBr. 35. § (1) és (2) bekezdései szerinti azonnali átutalásokat („AZONUTAL” kódérték). Azokat az eseti átutalásokat, amelyek nem tartoznak az MNBr. 35. § (1) és (2) bekezdései által meghatározott azonnali átutalások közé, azonban ennek ellenére az azonnali fizetési infrastruktúrán kerülnek feldolgozásra az átutalások alatt kell szerepeltetni („UTALAS” kódértéken)
* „e” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni a tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási arányt.
* „f” oszlop: Ebben az oszlopban jelölendő a számított csalási arány százalékos értéke, valamint a SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés is. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.