**MNB adatgyűjtés azonosító: P27**

**Módszertani segédlet**

**Bankkártya kibocsátói üzletág**

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

**I. Általános előírások**

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis a hitelintézet által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított hazai és külföldi forgalmat.

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. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

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 átlag árfolyamon átszámítva kell megadni.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. H 4. pontja tartalmazza. (a könnyebb áttekinthetőség kedvéért jelen előírásokba is beépítettük)

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.

**Fogalmi meghatározások**

Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom: az adatszolgáltató hitelintézet kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.

Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom: az adatszolgáltató hitelintézet kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa bármely más hazánkon kívüli ország.

Készpénz funkcióval rendelkező kártya: a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet ATM, valamint bankfióki-, postai- és kereskedői POS, berendezéseknél lehet használni.

Fizetési funkcióval rendelkező kártya: áru illetve szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére alkalmas kártya, amely minimum a következő funkciók valamelyikével rendelkezik: debit (betéti) funkció, delayed debit (terhelési) funkció, credit (hitel) funkció, előrefizetett funkció. Ugyanaz a kártya rendelkezhet a felsoroltak közül több funkcióval is. Ennek alapján a következő kategóriák különböztethetők meg a fizetési funkcióval rendelkező kártyákon belül:

* Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya; ezen belül hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval rendelkező kártya
* Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya
* Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya
* Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya
* Debit és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya
* Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya
* Egyéb, a két utóbbi kategóriába nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya

A három utóbbi alkategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.

Bizonyos esetekben külön lehet a forgalmi adatokat választani aszerint, hogy mikor használják például a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyát debit, és mikor delayed debit kártyaként. Ilyenkor a fizikailag egyetlen kártyát nem a kombinált, vagyis a debit és/vagy delayed debit*,* alkategóriában kell jelenteni, hanem mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál, de azoktól elkülönítve, azaz külön sorban.

Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya: fizikailag ugyanaz a kártya a fent definiált készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.

Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos bankszámlájához kapcsolódó kártya, amely feljogosítja őt arra, hogy a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglalt feltételekkel, számlaegyenlege erejéig készpénzt vegyen fel, illetve vásároljon. Minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelik a kártyabirtokos bankszámláját. A betéti funkcióval rendelkező kártya mögött állhat olyan bankszámla is, amelyhez folyószámlahitel kapcsolódik. Minden kártyát, amely debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, a debit és/vagy delayed debit funkcióval ellátott kártyák között kell jelenteni.

Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya: a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem bankszámlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. Minden művelet összegével automatikusan megterhelik a hitelkeretet, nincs kamatmentes hitelperiódus.

Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos és a bank közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a bankértesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költések abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor vagy a teljes tartozásra, vagy annak fennmaradó részére számítják fel a kamatot. A fennmaradó tranzakciókra azok értéknapjától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak. Minden kártyát, amely credit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni.

Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét köteles kiegyenlíteni. Minden kártyát, amely delayed debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya credit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint szétválasztani, a credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között kell jelenteni. Ugyanez vonatkozik arra az esetre, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, és a forgalmi adatok az egyes funkciók szerint nem szétválaszthatók. Ilyen esetekben a kártyát a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában kell jelenteni.

Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya: egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy bankszámlán tart nyilván. A kártya birtokosa a bankszámlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére és/vagy áru, szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Ide tartoznak azok a konstrukciók is, amelyeknél a kártya mögött álló számla újra feltölthető, és azok is, amelyek esetében ez nem lehetséges (azaz csak addig érvényes a kártya, amíg a kártya igénylésekor előre kifizetett összeget fel nem használja a kártyabirtokos). Nem tartoznak ide azok a kártyák, amelyeknél az előre fizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelenteni.

Debit és/vagy delayed debit (betéti és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya: fizikailag egyetlen kártya, amely debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani debit funkcióval rendelkező kártyákra és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Amennyiben a forgalmi adatok a két funkció szerint szétválaszhatók, a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a debit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.

Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyát a hitelintézet által vezetett számla megterhelésére használja a kártyabirtokos, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

* a megterhelt számla a kártyabirtokos folyószámlája, amelyhez esetenként folyószámlahitel is kapcsolódhat (vagyis debit funkcióval ellátott kártyáról van szó), vagy
* a megterhelt számla a kártyabirtokos részére nyújtott hitelkeret, amelyre terhelt összeget a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles csak kiegyenlíteni (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó).

Credit és/vagy delayed debit (hitel és/vagy terhelési) funkcióval rendelkező kártya: fizikailag egyetlen kártya, amely credit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkezik. Ezt a kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet a forgalmi adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra. Amennyiben a forgalmi adatok a két funkció szerint szétválaszhatók, a fizikailag egyetlen kártyát két helyen kell jelenteni, egyrészt a credit funkcióval rendelkező kártyák között, másrészt pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között.

Akkor beszélünk erről a konstrukcióról, amikor az egyértelmű, hogy a kérdéses kártyához egy hitelkeret kapcsolódik, de az nem határozható meg egyértelműen a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésből, hogy:

* a kártyabirtokos a számlázási periódus végén köteles kiegyenlíteni a teljes tartozását (vagyis delayed debit funkcióval rendelkező kártyáról van szó), vagy
* csak annak egy, a szerződésben előre meghatározott hányadát köteles kiegyenlíteni (ebben az esetben credit funkcióval rendelkező kártyáról van szó); a kártyabirtokos azonban ebben az esetben is dönthet úgy, hogy tartozása teljes összegét kiegyenlíti.

Egyéb funkcióval rendelkező kártya: egy olyan több funkciós kártya, amely sem a debit és/vagy delayed debit, sem pedig a credit és/vagy delayed debit kombinált kategóriákba nem illeszthető funkciókkal rendelkezik. Például: credit, debit és delayed debit funkcióval egyaránt rendelkező kártya; vagy credit és debit funkcióval rendelkező kártya. Az Egyéb kategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha nem lehet a forgalmi adatokat szétválasztani credit funkcióval rendelkező kártyákra, delayed debit funkcióval rendelkező kártyákra, és debit funkcióval rendelkező kártyákra*.*

Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya: olyan kártya, amellyel lehetőség van elektronikus pénz tranzakciók lebonyolítására. Egyaránt ide tartoznak az elektronikus pénzt közvetlenül tároló kártyák és azok, amelyek hozzáférést biztosítanak elektronikus pénz számlához.

Business illetve corporate kártya: a vállalatok és egyéb szervezetek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.

Lakossági kártya: privát ügyfelek részére kibocsátott kártya.

Co-branded kártya: A kártya arculatán a kibocsátó bank védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.

Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya: olyan kártya, amellyel lehetőség van a POS terminál és a kártya közötti adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül (érintkezés nélküli adatátvitel). Az ilyen funkcióval rendelkező kártyák forgalmi adatainál a kibocsátói oldalról a kártya teljes forgalmát jelenteni kell, nem csak az érintéses fizetési forgalmat (P27 03, 04, 05 tábla).

Virtuális kártya: kizárólag internetes tranzakciók során használható kártya, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.

Mobiltárcába regisztrált kártya: a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztrált kártya, amelyet fizikai formában is kibocsáthatnak

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

**01. tábla: A kibocsátott kártyák száma kártyafajtánként, funkciónként és egyéb jellemzők szerint**

Az adatszolgáltató által kibocsátott és a beszámolási időszak utolsó munkanapján (a tárgyidőszaki utolsó munkanapja) forgalomban lévő, érvényes bankkártyák darabszámát kell megadni, függetlenül attól, hogy mikor bocsátották ki, és milyen gyakran használják azokat. A lejárt, valamint a kibocsátó által letiltott vagy visszavont kártyák nem tartoznak ide. Azokat a kártyákat, amelyeket valamilyen okból átmeneti jelleggel blokkol a kibocsátó bank (pl. hitelkártya esetén a kártyabirtokos nem fizette ki a tartozását) még akkor is jelenteni kell, ha a beszámolási időszak utolsó munkanapján még tart az átmeneti blokkolás. Az ügyfelek részére postán kiküldött kártyák esetében (akár új kártyáról, akár a lejárt cseréjéről legyen szó) azokat a kártyákat kell jelenteni, amelyeket a bank a beszámolási időszak utolsó munkanapjáig postázott az ügyfelei részére – függetlenül attól, a hogy az ügyfél aktiválta-e már a kártyát vagy sem. Ezen túlmenően, a Direct Mail kampány keretében postázott kártyák esetében figyelembe kell venni a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006. számú kormányrendelet 14.§ (2) pontjának ide vonatkozó részét, amelynek értelmében a „kibocsátó csak az ügyfél erre irányuló kifejezett kérelmére bocsáthat” annak rendelkezésére bankkártyát.

Azokat a kártyákat, amelyek a credit, debit és delayed debit funkciók közül kettővel is rendelkeznek, és a forgalmi adatok ennek megfelelően szétválaszthatók, két alkategóriában kell jelenteni (d), mégpedig az egyfunkciós kártyáktól elkülönítetten, azaz két külön sorban. Például a debit és/vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártyákat a debit és delayed debit kártyáktól elkülönítetten, külön debit és külön delayed debit sorban. A két sor minden egyes oszlopa, beleértve a darabszámot is, megegyezik, kivéve a (d) oszlopot, ahol egyik sorban a debit, a másikban pedig a delayed debit kártya kódja szerepel. Amennyiben a kétfunkciós kártyák két külön sorban szerepelnek, az (l) oszlopban megadott darabszámok összege pontosan annyival lesz nagyobb, mint a 02-es tábla (a) oszlopában feltüntetett fizikai kártya darabszám, ahány darab duplán jelentett kétfunkciós kártyája van az adatszolgáltatónak.

A bankkártyák darabszámát (l) az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Kódlista a bankkártya Statisztikák törzsadatairól) szerinti bontásban (a-b), a kártya jellemzőinek, funkcióinak megjelölésével (c-k) kell megadni. A kártyajellemzők, funkciók kódszámai az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) találhatók. Amennyiben a táblán nem szerepel a bank által kibocsátott kártya kódja, az MNB Statisztika szervezeti egységétől kell új kódot kérni.

A „e-k” oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni a már hivatkozott kódlista felhasználásával.

A „c” „d” „i” és „j” oszlopokban a Fogalmi meghatározásokban foglaltaknak megfelelően kell feltüntetni a már hivatkozott kódlistában található kódszámokat. Amennyiben a „j” oszlopban az „1” kódszám szerepel, vagyis elektronikus pénz funkcióval bővített a kártya, az adatszolgáltatónak a P42-es sorszámú adatszolgáltatást is ki kell tölteni.

Az „l” oszlop esetében meg kell különböztetni azokat a kártyákat, amelyeket regisztráltak mobiltárcába, az „m” oszlop esetében pedig jelenteni kell, hogy a kártyát kibocsátották-e fizikailag is.

**02. tábla: A kibocsátott fizikai kártyák száma összesen**

A beszámolási időszak utolsó napján forgalomban lévő, érvényes fizikai kártyák darabszámát kell jelenteni (a). Egy-egy fizikailag egyetlen kártya (jelen adatszolgáltatásban fizikailag egy kártyának számíthat egy virtuális kártya is) a következő funkciók közül egy, vagy több funkcióval is rendelkezhet: debit-, credit-, delayed debit-, előrefizetett, illetve készpénz- és elektronikus pénz funkció. Az első három felsorolt funkció közül többel is rendelkező kártyákat – ellentétben a 01-es táblával - csak egyszer kell beszámítani, hogy elkerülhető legyen a fizikailag ugyanannak a kártyának kétszeri szerepeltetése. Ennek következtében a 01-es tábla „l” oszlopában megadott számok összege nem feltétlenül egyezik meg a 02. tábla „a” oszlopában megadott értékkel, a különbség megegyezik a dupla funkció miatt kétszer jelentett kártyák számával. Csak abban az esetben áll fenn az egyezőség, ha az „e” oszlopban felsorolt funkciók szerinti bontásban minden fizikai kártya csak egyszer szerepel.

A „b” oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek az „a” oszlopban megadottak közül legalább a következő három funkcióval rendelkeznek: debit, készpénz és e-pénz.

A „c” oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek fizetési funkcióval rendelkeznek, függetlenül attól, hogy ezen kívül milyen egyéb funkció kapcsolódik hozzájuk.

A „d” oszlopban azoknak a fizikai kártyáknak a darabszámát kell megadni, amelyek készpénz funkcióval rendelkeznek, függetlenül attól, hogy ezen kívül milyen egyéb funkció kapcsolódik hozzájuk.

**03. tábla: Készpénz felvételi forgalom adatai a beszámolási időszakban**

A készpénz felvételi forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális tárgyidőszakban itthon és külföldön lebonyolított készpénzfelvételi forgalmat tartalmazzák, függetlenül attól, hogy a hálózatot belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató üzemelteti. Az adatokatVisa, MasterCard, Amex és saját logos, ezen belül

- debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és-vagy delayed debit, credit és-vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória

- lakossági vagy business/corporate

- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded/affinity

- rendelkezik érintéses fizetési funkcióval vagy nem

bontásban kell megadni.

Minden művelet csak egyszer szerepelhet, a következő kategóriák valamelyikében, függetlenül attól, hogy hány funkcióval rendelkezik a kártya: debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a többfunkciós kártyáknál a forgalmi adatok nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit, vagy az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.

A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetve corporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity kártyával végezték el a műveletet, és a kártya rendelkezik-e érintéses fizetési funkcióval.

Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7.. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) (d) és (e) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) (e) (f) (k) oszlopával.

A tranzakciószámot minden forgalmi táblában ”db” jelzi. Azértékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

Az (a)-(e) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához az (f)-(q) oszlopokban a következő bontásban kell a készpénz felvételek darabszámát és értékét megadni: ATM-en lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel; bankfióki és postai POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel; valamint kereskedői POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénzfelvétel.

**04. tábla: Készpénz befizetési forgalom adatai a beszámolási időszakban**

A készpénz befizetési forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális tárgyidőszakban itthon és külföldön lebonyolított készpénz befizetési forgalmat tartalmazzák, függetlenül attól, hogy a hálózatot belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató üzemelteti. Az adatokatVisa, MasterCard, Amex és saját logos, ezen belül

- debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és/vagy delayed debit, credit és/vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória

- lakossági vagy business illetve corporate

- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity

- rendelkezik érintéses fizetési funkcióval vagy nem

bontásban kell megadni. Azok az adatszolgáltatók, amelyek kártyamenedzsment rendszere a bankkártyával kezdeményezett pénztári POS befizetéseket nem bankkártyás műveletként kezeli, a P05-ös adatszolgáltatás 01-es (forint befizetés esetén) vagy 03-as (deviza befizetés esetén) táblájában jelentsék a műveletet.

Minden művelet csak egyszer szerepelhet, a következő kategóriák valamelyikében, függetlenül attól, hogy hány funkcióval rendelkezik a kártya:: debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a többfunkciós kártyáknál a forgalmi adatok nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit illetve az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.

A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetve corporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity kártyával végezték el a műveletet, és a kártya rendelkezik-e érintéses fizetési funkcióval.

Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b) (c) (d) és (e) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) (e) (f) (k) oszlopával].

A tranzakciószámot minden forgalmi táblában ”db” jelzi. Azértékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak a figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

Az (a)-(e) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához az (f)-(m) oszlopokban a következő bontásban kell a készpénz befizetések darabszámát és értékét megadni: ATM-en lebonyolított belföldi és külföldi készpénz befizetések, valamint a postai és bankfióki POS berendezéseken lebonyolított belföldi és külföldi készpénz befizetések.

**05. tábla: Vásárlási forgalom adatai a beszámolási időszakban**

A vásárlási forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális tárgyidőszakban itthon és külföldön lebonyolított vásárlási forgalmat tartalmazzák, függetlenül attól, hogy a hálózatot belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató üzemelteti. Az adatokatVisa, MasterCard, Amex és saját logos, ezen belül

- debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, előrefizetett, illetve több funkció esetén, ha az adatok nem választhatók szét, a következő alkategóriákban: debit és/vagy delayed debit, credit és/vagy delayed debit, valamint az egyéb kategória

- lakossági vagy business illetve corporate

- kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity

- rendelkezik érintéses fizetési funkcióval vagy nem

bontásban kell megadni.

Minden művelet csak egyszer szerepelhet a következő kategóriák valamelyikében, függetlenül attól, hogy hány funkcióval rendelkezik a kártya: debit, hitelkerethez kapcsolódó debit, credit, delayed debit, vagy az előrefizetett funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalom kategóriában. Amennyiben a forgalmi adatok a többfunkciós kártyáknál nem választhatók szét ennek megfelelően, a forgalmat a debit és/vagy delayed debit, a credit és/vagy delayed debit illetve az egyéb funkcióval rendelkező kártyákkal lebonyolított forgalmi kategóriák valamelyikében kell jelenteni. A hitelkerethez kapcsolódó debit forgalom nem sorolható be egyik kombinált kategóriába sem.

A kártyatársaságok és funkciók szerinti kategóriákon belül további felosztás szükséges még annak megfelelően, hogy lakossági vagy business illetve corporate; kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded illetve affinity kártyával végezték el a műveletet, és a kártya rendelkezik-e érintéses fizetési funkcióval.

Az (a) oszlopba mindenütt az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletből (Kódlista a bankkártya statisztikák törzsadatairól) a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával]. A (b), (c), (d), (e) és (f) oszlopokba pedig az e rendelet 3. számú mellékletének 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben (Kódlista a P27-es adatszolgáltatáshoz) található kódokat kell szerepeltetni [megegyezik a 01. tábla (d) (e) (f) (h) (k) oszlopával]. Az „f” oszlop esetében az egyes tranzakciókat abba a kategóriába kell sorolni, amely az adott tranzakció során alkalmazásra került. Azaz akkor kell a „mobiltárcába regisztrált” kategóriát alkalmazni, ha egy kártyát regisztráltak egy (az 1. táblánál meghatározott definíció szerinti) mobiltelefonos alkalmazásba és az alkalmazás használatával történt a fizetési tranzakció lebonyolítása.

A tranzakciószámot minden forgalmi táblában ”db” jelzi. Azértékeket millió forintra kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, a kerekítés általános szabályainak a figyelembe vételével. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

Az (a)-(h) oszlopokban meghatározott kártya kategóriához a (i)-(p) oszlopokban a következő bontásban kell a vásárlások darabszámát és értékét megadni: fizikai kereskedőnél belföldön és külföldön lebonyolított vásárlások, valamint postai/telefoni/internetes vásárlások belföldi és külföldi kereskedőnél. Az ATM-en keresztül lebonyolított vásárlásokat (mobil telefon feltöltés) a "fizikai kereskedőknél" kell feltüntetni.

**06. tábla: Külföldi pénzforgalmi szolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom**

A 03, 04, 05 táblákban jelentett tranzakciók közül azokat kell itt megadni, amelyeket külföldi pénzforgalmi szolgáltató elfogadói hálózatában bonyolítottak le belföldön vagy külföldön. A belföldi tranzakciókat csak akkor kell jelenteni, ha a külföldi szolgáltató közvetlenül, nem pedig fióktelep vagy leányvállalat útján nyújt elfogadói szolgáltatást Magyarországon. Ha egy belföldi elfogadó közvetlenül nyújt határon átnyúló elfogadói szolgáltatást külföldön, az ebben a hálózatban lebonyolított külföldi forgalmat nem kell jelenteni ebben a táblában. A táblában jelezni kell, hogy a külföldi pénzforgalmi szolgáltató székhelye Európai Unión belüli vagy azon kívüli, amennyiben a székhelyre vonatkozó információ nem áll rendelkezésre akkor „99” külföld kódot kell feltüntetni A külföldi forgalmat az Európai Unió tagállamai esetében országonkénti bontásban, egyéb ország esetén „U9” kódon összesítve kell jelenteni.