MNB adatgyűjtés azonosító: **P42**

**Módszertani segédlet**

**Elektronikus pénz**

**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. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. számú mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz).

2. 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)

3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

4. Azon szerver alapú rendszerek esetén, amelyeknél kártya vagy egyéb eszköz is kibocsátásra kerül, de az csak a számla azonosítására szolgál, és nem tárol elektronikus pénzt, csak a szerver alapú rendszerekre vonatkozó táblákat kell kitölteni.

**Fogalmi meghatározások**

a. Elektronikus pénz:a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.

b. Kártya alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, vagy egyéb eszközön történik, vagy a számlán tárolt elektronikus pénzhez csak ezekkel az eszközökkel lehet hozzáférni.

c. Szerver alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

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

**01. tábla: Kártya alapú elektronikus pénz kibocsátói üzletágának adatai**

"a" oszlop:Elektronikus pénzrendszer kódja:

A rendszer elnevezésének kódját kell feltüntetni, az e rendelet 3. számú mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz). Új elektronikus pénzrendszer indulásakor az MNB Statisztikai igazgatóságától kell kódszámot kérni.

"b" oszlop:Indulás éve:

Azt az évszámot kell feltüntetni, amikor az adatszolgáltató elkezdte a elektronikus pénz kibocsátást, függetlenül attól, hogy maga az elektronikus pénzrendszer esetleg már korábban is működött, más kibocsátókkal.

"c" oszlop:Elektronikus pénz kibocsátója:

A már hivatkozott, e rendelet 3. számú mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett számot kell beírni.

"d" oszlop:Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák száma:

Azoknak a kártyáknak a darabszámát kell feltüntetni, amelyek akár kizárólagos funkcióként, akár egyéb funkciójuk mellett elektronikus pénzt tárolnak. Ez azt jelenti, hogy ha például egy fizetési kártyára telepítik rá plusz funkcióként az elektronikus pénz tárolást, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P27-es sz. adatszolgáltatás megfelelő táblájában is fel kell tüntetni. Minden kártyát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy hányszor használták. A lejárt, letiltott vagy visszavont kártyákat nem kell jelenteni.

"e" oszlop:Legalább egyszer már feltöltött kártyák száma:

Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.

Azokat az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyákat kell itt jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek, így aktiváltnak tekinthetők. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az elektronikus pénz funkciót.

"f" oszlop:A kártyán tárolható elektronikus pénz legmagasabb értéke:

Biztonsági okokból a kibocsátók meghatározhatják a kártyára feltölthető maximális értéket. Amennyiben a kártyán tárolható összeg korlátozva van, itt kell megadni ennek a legmagasabb értékét, forintban.

"g" oszlop:Megengedett-e az elektronikus pénz kártyák közötti közvetlen mozgása

A kódlistában feltüntetett kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha az egyes eszközök között lehetőség van az elektronikus pénz közvetlen mozgatására, "Nem" akkor ha az elektronikus pénz egyik eszközről a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszközéről a kereskedő eszközére történhet.

"h" oszlop:Internetes fizetésekre alkalmas-e a kártya:

A megfelelő kódszámok beírásával arra kell válaszolni, hogy lehet-e fizetni az eszközön tárolt elektronikus pénzzel az Interneten keresztül.

"i" oszlop:Az elektronikus pénz funkció mellett milyen egyéb funkciókat tárol a kártya:

A megfelelő kódszám feltüntetésével arra kell válaszolni, hogy az elektronikus pénz tárolásán kívül másra használható-e az eszköz: például debit kártyaként vagy pontgyűjtő kártyaként is működik-e. Az egyes funkciókat jelölő kódszámokat egymás után (vessző vagy üres hely nélkül), növekvő sorrendben kell feltüntetni. A rendszer indulásakor a kódlistában nem szereplő, új konstrukciók megjelenése esetén az MNB Statisztikai igazgatóságától kell kódot kérni.

"j" oszlop:Elektronikus pénz feltöltések száma a beszámolási időszakban:

Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az adatszolgáltató által kibocsátott eszközöket elektronikus pénzzel. Ebbe beleszámít az eszköz kibocsátásakor történő első feltöltés is.

"k" oszlop: Elektronikus pénz feltöltések értéke a beszámolási időszakban:

A j oszlopban megadott feltöltések összértékét kell megadni, forintban.

"l" oszlop:Elektronikus pénzzel lebonyolított fizetési műveletek száma a beszámolási időszakban:

A tárgyidőszakban elektronikus pénzzel lebonyolított fizetési műveletek darabszámát kell megadni.

"m" oszlop: Elektronikus pénzzel lebonyolított fizetési műveletek értéke a beszámolási időszakban:

Az l oszlopban megadott fizetési műveletek összértékét kell megadni, forintban.

"n" oszlop:A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:

A tárgyidőszak végén az adott rendszerben forgalomban lévő elektronikus pénz összértékét kell megadni, forintban. Ez az összeg megegyezik a rendszer indulása óta összesen kibocsátott és visszaváltott elektronikus pénz különbségével.

**02. tábla: Szerver alapú elektronikus pénz kibocsátói üzletágának adatai**

"a" oszlop:Elektronikus pénzrendszer kódja:

Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"b" oszlop:Indulás éve:

Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"c" oszlop:Elektronikus pénz kibocsátója:

Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

"d" oszlop:Elektronikus pénz tárolására szolgáló számlák száma:

Azoknak a számláknak a számát kell megadni, amelyeken tulajdonosaik a kibocsátóval kötött szerződésük alapján elektronikus pénzt tárolhatnak.

"e" oszlop:Legalább egyszer már feltöltött számlák száma:

Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a "d" oszlopban feltüntetetteknek.

Azoknak a számláknak a számát kell jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek elektronikus pénzzel. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az elektronikus pénz funkciót.

"f" oszlop:A számlán tárolható elektronikus pénz legmagasabb értéke:

Amennyiben a számlán tárolható összeg korlátozva van, itt kell megadni ennek legmagasabb értékét, forintban.

"g" oszlop:Megengedett-e az elektronikus pénz magánszemélyek közötti mozgása:

A kódlistában szereplő kódszámok egyikét kell beírni. "Igen" akkor ha magánszemélyek egymás között közvetlenül mozgathatnak elektronikus pénzt, "Nem" akkor ha az elektronikus pénz átadása kizárólag a vásárló számlájáról az elfogadó számlájára történhet.

"h" oszlop:Elektronikus pénz feltöltések száma a beszámolási időszakban:

Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal töltötték fel az adatszolgáltató által vezetett számlákat elektronikus pénzzel.

"i" oszlop: Elektronikus pénz feltöltések értéke a beszámolási időszakban:

 A h oszlopban megadott feltöltések összértékét kell megadni, forintban.

"j" és „k” oszlopok:Elektronikus pénzzel lebonyolított tranzakciók száma a beszámolási időszakban:

A tárgyidőszakban az elektronikus pénzzel lebonyolított tranzakciók darabszámát kell megadni, forintban. A „j” oszlopban a vásárlási tranzakciókat, a „k” oszlopban pedig a magánszemélyek közötti közvetlen tranzakciókat kell feltüntetni. A vásárlási tranzakciók között kell jelenteni azon tranzakciókat, amelyek esetében az elektronikus pénz kibocsátója a kedvezményezettel kereskedői elfogadói szerződést kötött. A „j” oszlopban a vásárlási tranzakciók között kell jelenteni azt a forgalmat is, amikor az elektronikus pénztárcában tárolt egyenleg elérésére szolgáló prepaid kártyával kezdeményezett vásárlási tranzakció esetén, a kereskedő és a pénzforgalmi szolgáltatója között nincs elektronikus pénz elfogadására vonatkozó szerződés, így a kereskedő pénzforgalmi szolgáltatója a kereskedővel történő elszámolás előtt visszaváltja az elektronikus pénzt.

"l" és "m" oszlopok: Elektronikus pénzzel lebonyolított tranzakciók értéke a beszámolási időszakban:

A „j” és a „k” oszlopokban megadott tranzakciók összértékét kell megadni, forintban.

"n" oszlop:A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke:

A tárgyidőszak végén az adott rendszerben forgalomban lévő elektronikus pénz összértékét kell megadni, forintban. Ez az összeg megegyezik a rendszer indulása óta összesen kibocsátott és visszaváltott elektronikus pénz különbségével.

**03. tábla: Kártya és szerver alapú elektronikus pénz elfogadói üzletágának adatai**

„a” oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:

Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

„b” oszlop: Elektronikus pénzrendszer típusa:

A kódlista szerinti kódszám feltüntetésével azt kell meghatározni, hogy a pénzrendszer kártya vagy szerver alapú-e.

„c” oszlop: Terminál kódja:

A kódlista szerinti kódszám feltüntetésével kell jelenteni a „c” oszlopban azokat a terminálokat, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól az elektronikus pénzt tároló kártyára vagy számlára kerüljön., illetve az elektronikus pénz elfogadására alkalmas terminálokat kell jelenteni.

Az elektronikus pénz terminál kizárólag elektronikus pénz feltöltésére illetve elfogadására alkalmas. Amennyiben a terminál más funkciót is elláthat, POS vagy ATM berendezésként kell jelenteni, ha egyik kategóriába sem sorolható, akkor az MNB Statisztikai igazgatóságától kell új kódot kérni.

„d” oszlop: Terminálok helye:

A „c” oszlopban jelentett terminálok országok szerinti helyét kell megadni. Az Európai Unió tagállamai esetén országok szerinti bontásban, egyéb ország esetén „U9” kódon összesítve kell jelenteni a külföldi terminálokat a P42 kódlistában megadott országkódok alkalmazásával.

„e” oszlop: Terminálok típusa: A P42 kódlistában megadott kódok alkalmazásával kell megadni, hogy a terminál elektronikus pénzt tároló kártya vagy számla feltöltésére alkalmas, vagy elektronikus pénz elfogadására alkalmas-e.

„f” oszlop: Terminálok száma:

A „c” oszlopban jelentett terminálok számát kell megadni. Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni. Amennyiben a terminál fizetési kártyákat elfogadó ATM-ként vagy POS berendezésként is működhet, azok számát a P07-es adatszolgáltatás megfelelő táblázataiban is fel kell tüntetni.

**04. tábla: Forgalmi adatok**

„a” oszlop: Elektronikus pénzrendszer kódja:

Lásd a 01. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

„b” oszlop: Elektronikus pénzrendszer típusa:

Lásd a 03. tábla megfelelő oszlopánál írtakat.

„c” oszlop: Az elfogadói hálózat üzemeltetőjének helye:

Azt kell jelenteni, hogy a tranzakciót elfogadó (az elfogadói szolgáltatást nyújtó, arról a kereskedővel szerződést kötő) pénzforgalmi szolgáltató belföldön vagy külföldön működik. Amennyiben a külföldi elfogadó belföldi fióktelepen vagy leányvállalaton keresztül nyújt belföldi elfogadói szolgáltatást, úgy belföldinek számít, ha határon átnyúló szolgáltatás keretében, akkor külföldinek.

„d” oszlop: A tranzakciók helye:

A 03. tábla „d” oszlopában alkalmazott bontásban kell megadni azt, hogy az adott elektronikus pénzrendszerben lebonyolított tranzakciók hol történtek. Fizikai vásárlás esetében a terminál fizikai helyét (ország) kell megadni, online vásárlásnál a szerződött kereskedő székhelyét (ország), magánszemélyek közötti fizetési műveletek esetében pedig az elektronikus pénz kibocsátójának székhelyét kell figyelembe venni.

„e” és „f” oszlopok: A tranzakciók száma és értéke:

Az elektronikus pénzrendszerben lebonyolított tranzakciók számát és értékét (millió forintra kerekítve) kell megadni, függetlenül a tranzakciók típusától. Nem kell ezekben az oszlopokban szerepeltetni a feltöltési tranzakciókat (01. tábla „j” és „k” oszlopok; 02. tábla „h” és „i” oszlopok), hanem kizárólag a vásárlási és a magánszemélyek közötti tranzakciókat kell itt szerepeltetni (01. tábla „l” és „m” oszlopok; 02. tábla „j”-„m” oszlopok).