#### MNB azonosító: R06 és R15

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

**Egyéb befektetések havi és negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények**

**I. Általános tudnivalók**

**1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek**

Az adatszolgáltatás tábláiban azon nem rezidens partnerekkel szemben fennálló vagy keletkező hitel-, folyószámla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó-, egyéb –követelések és -tartozások nyitó- és állományát, valamint változásait kell szerepeltetni, akik az adatszolgáltatónak nem külföldi tőkebefektetői vagy külföldi tőkebefektetései vagy vállalatcsoportjának tagjai.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltatónak a nem rezidens fióktelepével kapcsolatos ügyleteit az R02 és R12 adatszolgáltatás TBK/TBT tábláiban kell jelentenie, az adatszolgáltató nem rezidens fióktelepei más nem rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelentendők.

Amennyiben időközben egy nem rezidens partner vállalatcsoporttaggá válik, vagy közte és az adatszolgáltató között időközben közvetlen részesedési viszony keletkezik, és ezáltal a partner külföldi közvetlen tőkebefektetővé, illetve tőkebefektetéssé válik, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a BEF\_AFK táblákból (az egyéb változások alatt ATSO kódon) ki kell vezetni és ugyanezen kódon átsorolni az R02 és R12 adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiba.

Az adatszolgáltatásban az egyéb befektetésekből eredő követeléseket és tartozásokat külön-külön táblákban kell kimutatni. Négy tábla szolgál a követelések (BEFK1\_AFK–BEFK4\_AFK táblák), és három tábla (BEFT1\_AFK, BEFT3\_AFK és BEFT4\_AFK) a tartozások jelentésére, illetve egy-egy tábla az egyéb változások részletezésére.

### 2. Az adatok számbavétele

Az egyéb befektetésekből származó tartozások állományait névértéken, követelések állományait névértéken illetve könyv szerinti értéken, a forgalmakat piaci értéken kell jelenteni.

A konzorciális-, államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hiteltartozásait egyenként, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változását országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban).

A szabályok a jövedelemadatokra is irányadóak.

Amennyiben a kamatok ország bontásához nem állnak rendelkezésre a pontos adatok, becsléssel kell elvégezni az ország bontást.

Az értékadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni!

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

1. **Az adatszolgáltatás több táblájában is szereplő oszlopok tartalma**

* Egyéb befektetések instrumentumai: Az egyes táblákban megadott rövid nevek szolgálnak az instrumentumok azonosítására.
* Lejárat: R= Rövid vagy H= hosszú lejárati kódokat kell alkalmazni. A lejárat szerinti besorolást az instrumentum eredeti (és nem hátralévő) lejárata alapján kell elvégezni.

A hitelkeret megállapodások alapján nyújtott illetve felvett hitelek, kölcsönök esetében a futamidőt nem a keretszerződés lejárata szerint, hanem a konkrét igénybevételek, hitelnyújtások egyedi kondícióinak megfelelően kell megadni.

* Nem rezidens partner ISO országkódja: Azon nem rezidens partner vagy nemzetközi szervezet országának ISO kódját kell itt megadni, akivel szemben a követelés és tartozás fennáll. Konzorciális (szindikált) hitel tartozás esetén a nem rezidens fizető ügynöknek az országkódját kell feltüntetni.
* Eredeti devizanem ISO kódja: Azon devizakód, amelyben a követelés vagy a tartozás fennáll.
* Követelés és Tartozás időszak elejei nyitó állományok: A tárgyidőszak nyitó állományát kell megadni, amelynek meg kell egyeznie az előző időszaki záró állománnyal.
* Követelés és Tartozás, Tranzakciók: A tranzakció olyan művelet, amely a táblákban jelentendő követelés vagy tartozás instrumentumok (pénzügyi eszközök) tulajdonviszonyának megváltozása miatti követelés vagy tartozás növekedést vagy csökkenést eredményez.

A felvett és nyújtott hitelek esetében a kamattőkésítés miatti tőkenövekedést, a tranzakció oszlopban növekedésként, a tőkésített kamatot pedig az időszak folyamán kapott vagy fizetett kamatok jelentésére szolgáló oszlopokban kell jelenteni.

Követelés megvásárlása vagy értékesítése esetén, amennyiben a vásárlás vagy értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés forgalmi (piaci) értékét kell feltüntetni a tranzakcióknál, és a névérték illetve a forgalmi érték közti piaci árkülönbözetet az egyéb változások oszlopában kell (az árkülönbözet irányához viszonyítva) ellentétes előjellel kimutatni, amelyet az egyéb változások részletezésére szolgáló BEFK5\_AFK táblában az árváltozás („ARVA”) kód alkalmazásával kell részletezni.

* Követelés és Tartozás, Egyéb változások: Minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb változás okai lehetnek: követelés leírás, átsorolás, hibás jelentés, követelés megvásárlás vagy értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, adósság kezes fizetése miatti megszűnése.

Az egyéb változás okait a követelések esetében a BEFK5\_AFK táblában, a tartozások esetében a BEFT5\_AFK táblában kell részletezni.

* Követelés és Tartozás időszak végi záró állományai: A tárgyidőszak végén fennálló állomány. A névértékes záró állománynak meg kell egyeznie a nyitó állomány +/- az időszaki tranzakciók +/- egyéb változások által generált összeggel.

Követelések időszak végi záró állományai könyv szerinti értéken: A tárgyidőszak végén fennálló állományt kell megadni – az adott instrumentum országonkénti és devizanemenkénti összesítésének megfelelően – könyv szerinti értékeneredeti devizanemben.

Az instrumentumokhoz – hitelek, repo, pénzügyi lízing ügyletekhez, bankbetétekhez – kapcsolódó jövedelemadatok esetében az elhatárolt kamatokra vonatkozóan az alábbi oszlopokat – kétoldalas forgalom szerint a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését is megadva - bruttó módon kell kitölteni a jelentendő instrumentum ország és devizanem szerinti bontásának megfelelő tagolásban.

* Időarányosan járó és fizetendő kamatok időszak elejei nyitó állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó és fizetendő kamatok időszak eleji állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. Meg kell egyeznie az előző időszakban jelentett járó és fizetendő kamatok időszak végi záró állományával.
* Tranzakciók, Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított járó vagy fizetendő kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét). Meghatározása történhet maradékelven is: időszakra járó vagy fizetendő kamat = időarányosan járó vagy fizetendő kamatok záró állománya (-) nyitó állománya (+) kapott vagy fizetett kamatok (-) egyéb változások.
* Tranzakciók, Az időszak folyamán kapott és fizetett kamatok: A tárgyidőszak folyamán kapott és fizetett kamatokat kell megadni, ideértve a tőkésített kamatokat is (állományt csökkentő tételek).
* Kamatok, Egyéb változások: Minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Pl: kamatkövetelések leírását, kamattartozások elengedését.
* Időarányosan járó és fizetendő kamatok időszak végi záró állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó és fizetendő kamatok időszak végi állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. A záró állománynak meg kell egyezni a nyitó állomány + az időszakra járó és fizetendő kamatok - az időszakon belül kapott és fizetett kamatok +/- egyéb változások által generált összeggel.

A folyószámlák esetében csak kapott vagy fizetett kamatokat kell jelenteni, a kereskedelmi hitelek, egyéb követelések illetve -tartozások, és biztosítástechnikai tartalékok után nem kell jövedelemadatokat szerepeltetni.

1. **Az egyes táblákban jelentendő instrumentumok**

**BEFK1\_AFK tábla: Nyújtott hitelek és BEFT1\_AFK tábla: Felvett hitelek**

A BEFK1\_AFK és BEFT1\_AFK tábla az adatszolgáltató által nyújtott, illetve felvett egyes hitel konstrukcióinak adatait tartalmazza. A táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Követelések esetében** | | **Tartozások esetében** | |
| **Nyújtott hitelek BEFK1\_AFK táblában választható rövid nevek:** | | **Felvett hitelek BEFT1\_AFK táblában választható rövid nevek:** | |
|  |  | KHITT | Konzorciális hiteltartozás |
|  |  | AHITT | Államilag garantált hiteltartozás |
| EHITK | Egyéb hitelkövetelés | EHITT | Egyéb hiteltartozás |
| REPOK | Repó és értékpapír kölcsön ügyletből származó követelés | REPOT | Repó és értékpapír kölcsön ügyletből származó tartozás |
|  |  | PLIZT | Pénzügyi lízing tartozás |
| KERHITK | Kereskedelmi hitelkövetelés (hosszú lejárattal) | KERHITT | Kereskedelmi hiteltartozás (hosszú lejárattal) |

A többségi állami tulajdonú, illetve az államilag garantált hitellel rendelkező adatszolgáltatók éven túli eredeti lejáratú adósságát hitelenként kell jelenteni.

A hiteleket abban a tárgyidőszakban kell először jelenteni, amikor a folyósítás miatt az adatszolgáltató könyveiben először nyilvántartásba vették a nem rezidens partnerrel szembeni követelés és tartozás állományt.

Többdevizás ún. multicurrency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelenteni a hitelt. Amikor az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre, akkor az igénybevett devizanemben ki kell vezetni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban – amelyet részletezni kell a BEFK5\_AFK/BEFT5\_AFK táblákban átsorolás („ATSO”) név használatával – és ezzel egyidejűleg a hitelt ismét fel kell venni a BEFK1\_AFK, vagy a BEFT1\_AFK táblában az új igénybevétel szerinti devizanemben.

A rulírozó hitelek lejáratát az igénybevétel időtartama szerint – rövid vagy hosszú lejáratú hitelként – kell jelenteni.

Amennyiben a hiteltartozás a rulírozó jellegéből adódóan – a fennálló tartozásnál magasabb összegű hiteltörlesztéssel – hitelköveteléssé, illetve a hitelkövetelés tartozássá fordul át a tárgyidőszak végére, úgy az eredeti hitelállományt nullára kell kifuttatni, és az új (ellenkező irányú) hiteltőke és kamatrészt az ellenkező iránynak megfelelően a követelés vagy tartozás táblában új hitelként kell lejelenteni.

a) Konzorciális (szindikált) hitelek (instrumentum rövid neve: „KHITT”)

Konzorciális hitelfelvétele esetében a nem rezidens felektől nem rezidens fizető ügynök közreműködésével felvett teljes hitelösszeget kell jelenteni, függetlenül attól, hogy mennyi abban a rezidens és nem rezidens partner hitelnyújtók részvételi aránya.

Rezidens fizető ügynök közreműködésével felvett konzorciális hitelt nem kell jelenteni.

A felvett konzorciális hiteleket a BEFT1\_AFK táblában hitelenként, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban hitelfelvétel történik és még adott tárgyidőszakon belül le is zárul az ügylet.

b) Államilag garantált hitelek (instrumentum rövid neve: „AHITT”)

Az állam által garantált hiteleket minden adatszolgáltatónak hitelenként, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban hitelfelvétel történik és még adott tárgyidőszakon belül le is zárul az ügylet.

Ha a felvett hitel kezes által átvállalt törlesztéssel szűnik meg, az állományt egyéb változásként kell jelenteni, amelyet részletezni kell a BEFT5\_AFK táblában kezes fizetési miatti állományváltozás („KFIZ”) kód alatt.

c) Egyéb hitelek (instrumentum rövid neve: „EHITK” illetve „EHITT”)

Az egyéb hiteleknél a lejárat figyelembe vételével kell jelenteni – a konzorciális és az államilag garantált hiteleken kívül – minden egyéb, nem rezidens partnerrel szemben fennálló nyújtott vagy felvett hitelből eredő követelést és tartozást instrumentum kód jelöléssel.

„EHITK” és „EHITT” kód alatt kell jelenteni az alábbiakat:

* az adatszolgáltató által nem rezidens félnek - kölcsönszerződés vagy hitel megállapodás alapján -folyósított (nyújtott) illetve a nem rezidens partnertől felvett hiteleket,
* a nem rezidens nem pénzügyi vállalatokhoz kihelyezett illetve az adatszolgáltatónál elhelyezett pénzeszközöket, betétet, letétet (deposit), amelyekhez az adatszolgáltató nem rendelkezik hitel megállapodással, ideértve
* nem hitelintézeti nem rezidens partnernél/ nem rezidens partner által pl. a futures ügyletekhez kapcsolódóan elhelyezett letétet és biztosítékot, valamint
* a derivatív ügyletek kiértékeléséhez kapcsolódó mark-to-market (nem rezidens nem hitelintézeti partnerhez illetve az adatszolgáltatónál történt betét elhelyezés miatti) követeléseket és tartozásokat is,
* a biztosító adatszolgáltatók által nem rezidens biztosító társaságoktól viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletekből eredő letéti követeléseket illetve a nem rezidens viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségeit,
* a vevőkövetelések előfinanszírozásából adódó, nem rezidensekkel szemben fennálló hitelköveteléseket és tartozásokat,
* a faktoring (rövid lejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő követeléseit és tartozásait,
* a forfeting (közép- vagy hosszú lejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő követeléseit és tartozásait,
* a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló (rezidens vagy nem rezidens felektől) megvásárolt, átvállalt minden egyéb követelést, beleértve a megvásárolt, átvállalt – nem saját jogon keletkező – export vevőkövetelések miatt fennálló követeléseket, és hiteltartozásokat, és a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló (rezidens vagy nem rezidens felektől) átvállalt minden egyéb tartozást, beleértve az átvállalt – nem saját jogon keletkező – import szállítói tartozások miatt fennálló tartozásokat,
* a más hitelnyújtó által nem rezidens részére nyújtott azon hiteleket, amelyeket a hitelnyújtó nyílt engedményezés keretében az adatszolgáltatóra engedményezett át, (amiből kifolyólag az adatszolgáltatónak áll fenn hitelkövetelése a nem rezidenssel szemben) illetve az adatszolgáltató azon hiteltartozásait, amelyeket az eredeti hitelszerződés szerinti hitelnyújtó nyílt engedményezéssel valamely nem rezidens partnere részére engedményezett át, s így az adatszolgáltatónak e nem rezidenssel szemben áll fenn hiteltartozása,
* a Világbanktól felvett hiteleket, ahol a hitel azonosításához a j) oszlopban a Világbank által megadott programszámot meg kell adni. A világbanki hitelek esetében a c) oszlopban a nem rezidens partner országának ISO kódjaként a Világbank intézményi kódját (1E) kell feltüntetni. .

A többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók felvett egyéb hosszú hiteleit hitelenként kell megadni.

d) Repó és egyéb értékpapírral kapcsolatos hitelek (instrumentum rövid neve: „REPOK” illetve „REPOT”)

A „REPOK” és „REPOT” repó, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletek során keletkezett alábbi követeléseket és tartozásokat a BEFK1\_AFKill.BEFT1\_AFK táblájában kell szerepeltetni:

* aktív repóügylet esetén a határidős viszonteladási kötelezettség mellett vásárolt eszköz kifizetett vételárából adódóan fennálló követelést illetve passzív repó keretében eladott eszköz befolyt eladási árából származó tartozást, A repó, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletekből eredő követelések és tartozások tranzakcióinál nem a papír, hanem az aktív vagy passzív repó (mint nyújtott vagy felvett hitel) névértékét kell jelenteni. Az "induló láb" a névérték, amelyet a követelések és tartozások tranzakcióinál kell feltüntetni és az ügylet eredménye (induló láb és záró láb különbözete) kamatként jelentendő.
* az értékpapír-kölcsönügylet során a kölcsönbeadott értékpapír kölcsönszerződés szerinti értékében fennálló követelést illetve a kölcsönbevett értékpapír kölcsönszerződés szerinti értékében fennálló tartozást.

A szóban forgó ügyletek mögött lévő és külföldön letétkezelt értékpapírokat az R04 (csak havi) adatszolgáltatás (ERT4) táblájában is jelenteni kell, kivéve a váltóval kapcsolatos mozgást, amelyeket a jelen adatszolgáltatás BEFK4\_AFK és BEFT4\_AFK táblájában kell jelenteni.

e) Pénzügyi lízinggel kapcsolatos pénzkölcsönök (instrumentum rövid neve: „PLIZT”)

* a pénzügyi lízingbe vett eszköz nem rezidens lízingbe adó által számlázott ellenértékének megfelelő kötelezettséget, és ehhez tartozó részletfizetés formájában kifizetett lízingdíj törlesztéseket.

A pénzügyi lízing tőketartozások összege nem foglalhatja magában a kamatokat. Azokat a kamatjövedelmek között kell kimutatni, a kért részletezésben.

f) Hosszú kereskedelmi hitelek (instrumentum rövid neve: „KERHITK” illetve „KERHITT”)

Hosszú lejáratú kereskedelmi hitelnek tekintendők az adatszolgáltató saját jogán (árus- és szolgáltatás miatt) keletkezett

* vevőkkel szembeni éven túli eredeti lejáratú exportkövetelések és tartozások, továbbá
* a hosszú lejáratra kifizetett import előlegek illetve befolyt exportelőlegek.

A hosszú lejáratú kereskedelmi hitelkövetelések és tartozások időszaki állományváltozást okozó tranzakcióit bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését) devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve kell jelenteni.

A rövid lejáratú kereskedelmi hitelköveteléseket és tartozásokat a BEFK3/BEFT3\_AFK táblákban kell kimutatni..

A BEFT1\_AFK tábla d) oszlopában a hosszú kereskedelmi hitelek esetében nem kell megadni a nem rezidens partner szektorát és nem kell jövedelemadatokat jelenteni.

**BEFK2\_AFK tábla: hitelintézetnél vezetett folyószámla, nem banknál vezetett folyószámla, lekötött bankbetétek**

A BEFK2\_AFK követelés oldali táblában az alábbi instrumentumokra vonatkozó rövid nevet kell alkalmazni:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Követelések esetében** | | **Tartozások esetében** |
| **Hitelintézeti folyószámla, nem banknál vezetett folyószámla, lekötött bankbetétekre vonatkozóan a BEFK2\_AFK táblában választható rövid nevek:** | |  |
| BFSZLAK | Hitelintézetnél vezetett folyószámlák miatti követelés (látra szóló betétek) |
| NBFSZLAK | Az adatszolgáltató részére nem rezidens befektetési szolgáltató vállalat által vezetett folyószámla miatti követelés |
| LBETK | Hitelintézetnél lekötött bankbetét követelés |

a) Látra szóló betétek (folyószámlák) (instrumentum rövid neve: „BFSZLAK” )

* az adatszolgáltató részére nem rezidens hitelintézetnél vezetett bankszámlák és le nem kötött látra szóló betétek, valamint
* a nem rezidens hitelintézetnél vezetett marginszámlán a futures ügyletekhez kapcsolódóan elhelyezett letétek és biztosítékok,
* a nem allokált nemesfém számla követeléseket.

Az adatszolgáltató részére vezetett folyószámla követelés jellegű**,** ha a tárgyidőszak végi záró egyenlege pozitív, tartozás jellegű, ha a folyószámla tárgyidőszak végi záró egyenlege negatív, azaz folyószámlatartozás van rajta.

A folyószámlán a folyószámlahitelekből adódó negatív, és a látra szóló betétek miatti pozitív nyitó vagy záró egyenleggel rendelkező folyószámlákat – az országonkénti és devizanemenkénti bontást figyelembe véve – össze kell vonni.

A tranzakciókat nettó módon, az állományra gyakorolt hatásuk figyelembe vételével előjelhelyesen kell megadni. A növekedést eredményező állományváltozásokat pozitív előjellel, míg a csökkenést eredményező állományváltozásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A pozitív folyószámlák után kapott, illetve a negatív egyenleg miatt fizetett kamatot a folyószámla egyenlege tartalmazza, ugyanakkor a kapott és fizetett kamatok egyenlegét a megfelelő kamat oszlopban is jelenteni kell.

A zero-balancing keretében működő (naponta lenullázandó) bankszámlák esetében csak abban az esetben kell jelenteni a külföldi bankszámlák nyitó és záró állományait, valamint a nettó állományváltozásokat, ha tárgyidőszak elején vagy végén 0-tól eltérő állománnyal zártak a bankszámlák. (Kivételt képez, ha egyéb állományváltozás jellegű állományváltozás történt a bankszámlán). A zero-balancing miatt, nem vállalatcsoportba tartozó hitelintézeti partnerekkel szemben keletkezett követeléseket lekötött betétként (LBETK), a nem vállalatcsoportba tartozó egyéb partnerekkel szemben pedig egyéb hitelkövetelésként (EHITK) kell jelenteni.

b) Nem bank által az adatszolgáltató részére vezetett folyószámlák (instrumentum rövid neve: „NBFSZLAK”)

* az adatszolgáltató részére nem rezidens nem hitelintézeti befektetési vállalkozásnál befektetési szolgáltatási tevékenység igénybevétele céljából vezetett folyószámla, amelyen letétek, biztosítékok céljára történnek pénzelhelyezések.

A befektetési szolgáltatók által vezetett folyószámlák jellemzően pozitív egyenleggel bírnak, de ha előfordul, hogy hátralék, tartozás lép fel rajta (számlahitel keletkezik), akkor a folyószámlák jelentési módszerével egyezően ugyanebben a táblában kell jelenteni, a jelen pont a) alpontjában ismertetett módon.

A nem rezidens befektetési szolgáltatók által vezetett folyószámlákon általában nem történik az elhelyezett pénzösszegek (letétek, biztosítékok) után kamatjóváírás és azesetlegesen keletkező számlahitelek miatt kamatterhelés, s nem jellemző a kamatelhatárolás. Ezért (amennyiben mégis sor kerül rá) csak e folyószámlák egyenlege után a tárgyidőszakban a folyószámlán (jóváírt) kapott kamatokat, illetve a folyószámlahitelek következtében a folyószámlán megjelenő (terheléseket) fizetett kamatokat kell jelenteni.

c) Lekötött bankbetétek (instrumentum rövid neve: „LBETK”)

* az adatszolgáltató által a nem rezidens hitelintézethez egy évnél nem hosszabb vagy éven túli lejáratra történt betétjellegű kihelyezésekből, pénzeszközeinek lekötéseiből származó követelést,
* az adatszolgáltató által a derivatív ügyletek kiértékeléséhez kapcsolódó mark-to-market (nem rezidens hitelintézeti partnerhez történt betét elhelyezés miatti) követeléseit, valamint
* az adatszolgáltató által nem rezidens hitelintézeteknél vezetett letéti, fedezeti számlákon történő pénzelhelyezések miatti követeléseket, – ilyenek pl. az ún. escrow számlák – amelyeket rövid lejáratú bankbetétként kell jelenteni.

A tranzakciókat nettó módon (az egyéb változások nélkül számított záró és nyitó állomány különbözeteként), előjelhelyesen kell jelenteni,.

A betétkövetelések összege nem foglalja magában a kamatokat. Azokat a kamatjövedelmek között kell bruttó módon kimutatni.

**BEFK3\_AFK tábla: Rövid kereskedelmi hitelkövetelés és BEFT3\_AFK tábla: Rövid kereskedelmi hiteltartozás**

A táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Követelések esetében** | | **Tartozások esetében** | |
| **BEFK3\_AFK táblában választható rövid nevek:** | | **BEFT3\_AFK táblában választható rövid nevek:** | |
| KERHITK | Kereskedelmi hitel követelés (rövid lejárattal) | KERHITT | Kereskedelmi hitel tartozás (rövid lejárattal) |

Rövid kereskedelmi hitel követelések vagy –tartozások közé

* az adatszolgáltató saját jogán (áruszállítás és szolgáltatás nyújtása nyomán) keletkezett, vevőkkel szembeni rövid lejáratú exportkövetelések és tartozások,
* a kiszállított exportáruk miatti vevőkövetelések, amennyiben az adatszolgáltató még nem bocsátotta ki a vevő részére a számlát, illetve a beérkezett (leszállított) importáruk miatti szállítói tartozások, amelyekhez az adatszolgáltató még nem rendelkezik szállító által kibocsátott számlával, továbbá
* a rövid lejáratra kifizetett import előlegek illetve befolyt exportelőlegek tartoznak.

A rövid lejáratú kereskedelmi hitelkövetelések és -tartozások tárgyidőszaki változásait nettó módon kell– a lejárati bontás figyelembe vételével – devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve megadni. Az ország és devizanemenkénti bontást, amennyiben más módon nem áll rendelkezésre, becsléssel kell meghatározni.

A tranzakciókat nettó módon (az egyéb változások nélkül számított záró és nyitó állomány különbözeteként), előjelhelyesen kell jelenteni,.

A kereskedelmi hitelek nyitó és záró állományainál csak pozitív állományok szerepeltetése megengedett. A negatívba ment állományokat (egyenlegváltozást okozó ügyletek típusától függetlenül: rabatt, engedmény, hibás áruleszállítás miatti jóváírást is) át kell sorolni a BEFK4/BEFT4 (ellenkező oldali táblák) egyéb rövid követelései illetve tartozásai közé az alábbiak szerint:

Az egyenlegváltásokat az ország és devizanem szerinti összesítés után kell vizsgálni, és az összesítés után is negatív egyenleget mutató állományokat kell átsorolni a BEFK4/BEFT4\_AFK (ellenkező oldali) tábla egyéb rövid követelései illetve tartozásai közé.

Nem megengedett azonban a vevő és szállító partnerek nettósítása, még abban az esetben sem, ha ugyanaz az ügyfél vevő és szállító partnerként is szerepel a nyilvántartásokban.

* A BEFK3\_AFK kereskedelmi hitelköveteléseknél tárgyidőszak végén fennálló nyitott (rendezetlen) negatívba ment állományokat át kell sorolni a BEFT4\_AFK tábla egyéb rövid tartozásai közé.
* A BEFT3\_AFK kereskedelmi hiteltartozásoknál tárgyidőszak végén fennálló nyitott (rendezetlen) negatívba ment állományokat át kell sorolni a BEFK4\_AFK tábla egyéb rövid követelései közé.

Az átsorolás előtt a BEFK3/BEFT3\_AFK táblákban a kereskedelmi hitelkövetelés és -tartozás állományokat a tranzakciók oszlopában 0-ra ki kell futtatni a tárgyidőszaki jelentésben, és csak azután lehet a BEFT4/BEFK4\_AFK (ellenkező oldali) táblákban a negatívba ment állományokat, pozitív irányú nettó állománynövekedésként a tranzakciók oszlopában 0 állományról indítva felvenni.

A szerződéstől való elállás, téves utalás miatti kereskedelmi hitelkövetelés és -tartozás megszűnését (az import előleget visszautalják illetve a kapott export előleget visszafizetik) stornó tételként negatív előjellel kell figyelembe venni az f) tranzakciókoszlopában. Az export kereskedelmi hitelkövetelés értékesítése esetén, amennyiben az értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés ellenértékét kell feltüntetni az f) tranzakciók oszlopában, és a névérték illetve az ellenérték közti különbözetet a g) oszlopban az egyéb változásmiatt bekövetkező változásoknál kell kimutatni.

(A megvásárolt, eredetileg exportból származó, nem rezidenssel szembeni követeléseket nem itt, hanem a BEFK1\_AFK táblában kell szerepeltetni egyéb hitelkövetelések („EHITK”) kód alatt, az ott leírtak figyelembe vételével.)

A kereskedelmi hitelek esetében nem kell kamatjövedelmeket jelenteni.

**BEFK4\_AFK tábla: Váltó, egyéb követelés, és egyéb vagyoni részesedések és BEFT4\_AFK tábla: Váltó, egyéb tartozás, és biztosítástechnikai tartalék**

A BEFK4\_AFK és BEFT4\_AFK táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Követelések esetén** | | **Tartozások esetén** | |
| **Egyéb követelés, üzletrész szerzés miatti követelés, váltókövetelés BEFK4\_AFK táblában választható rövid nevek:** | | **Egyéb tartozás, biztosítástechnikai tartalék, váltótartozás BEFT4\_AFK táblában választható rövid nevek:** | |
| VALTK | Váltókövetelés | VALTT | Váltótartozás |
| EK | Egyéb követelés | ET | Egyéb tartozás |
| ERESZK | Nem rezidens társaságban, nem értékpapírban megtestesülő, 10% alatti vagyoni részesedés (pl. kft-beli részesedés) miatti követelés | ERESZT | Az adatszolgáltatóban nem rezidens tulajdonos, nem értékpapírban megtestesülő, 10% alatti vagyoni részesedése (pl. kft-beli részesedés) miatti tartozás |
| VBTK | Viszontbiztosítási tartalék követelés |  |  |
|  |  | |  | | --- | | EBTT | | NEBTT | | NYTT | | NNYTT | |  | | |  | | --- | | Életbiztosítás miatti technikai tartalék és egyéb életjáradék miatti kötelezettség | | Nem élet- és viszontbiztosítás miatti technikai tartalék | | Nyugdíjjogosultság miatti kötelezettség | | Nem-nyugdíjjogosultság miatti kötelezettség | |  | |

a) Váltókövetelések, illetve -tartozások (instrumentum rövid neve: „VALTK” illetve „VALTT”)

A BEFK4\_AFK követelés oldalitáblában„VALTK”instrumentum kóddal ellátva kell jelenteni a kapott váltóból eredő, nem rezidensekkel szemben fennálló követeléseket, függetlenül attól, hogy a váltó milyen statisztikai státuszú (rezidens vagy nem rezidens) partnertől, és milyen módon került az adatszolgáltató birtokába (pl. leszállított áru, nyújtott szolgáltatás vagy kölcsönbe adott összeg ellenében kapta, vagy leszámítolta).

Az BEFT4\_AFK tartozás oldalitáblában„VALTT”instrumentum kóddal ellátva kell jelenteni az adatszolgáltató által nem rezidens partner részére kiállított váltóból eredő tartozásokat, függetlenül attól, hogy a váltót milyen tartozás (pl. igénybe vett áruszállítás vagy szolgáltatás, vagy kölcsönbe kapott összeg) ellenében bocsátották ki.

Amennyiben a váltó kibocsátója kamatot kötött ki a váltóösszeg után és a kamatlábat a váltóban megjelölte, akkor a BEFK4\_AFK és BEFT4\_AFK táblák „Követelés” illetve „Tartozás” oszlopaiban a váltókövetelést, illetve -tartozást a kamattal csökkentett értéken kell kimutatni, ugyanakkor a „Kamatok” oszlopaiban kell jelenteni a váltókamatot.

A repóügyletben csereeszközként szereplő nem rezidensekkel szemben fennálló követelést vagy kötelezettséget megtestesítő váltót szintén e táblákban kell jelenteni.

b) Egyéb követelések, illetve tartozások (instrumentum rövid neve: „EK” illetve „ET”)

* Úton lévő tételek (ahol az adott eszközben történő növekedés és csökkenés időben eltér a pénzügyi teljesítéstől, kivéve az áru és szolgáltatás export vagy import miatt úton lévő tételek) Ide sorolandók pl. az alábbiak:
* külföldre kihelyezett betét vagy nem rezidensnek nyújtott hitel miatt az adatszolgáltató számláját megterhelik, de technikai okokból (pl tárgyidőszak végén) a partner még nem ismeri el az adatszolgáltatóval szembeni tartozását,
* értékpapír tárgyidőszak végén történő tulajdonosváltása esetén, amennyiben időben eltér a pénzmozgás az értékpapír mozgástól. A táblában e tételek abban az esetben jelennek meg, ha az eltérés miatt a tárgyidőszak végén áll fenn az ebből keletkező követelés vagy tartozás, amelyeket rövid egyéb követelésként illetve tartozásként kell jelenteni.
* Lejárt értékpapírok miatti követelések, illetve tartozások, amelyeket az adatszolgáltató könyveiben még nyilván tart.
* Kereskedelmi hitelkövetelések, illetve -tartozások esetén negatívba ment (egyenlegváltást okozó ügyleteket miatti) egyenlegek. Ezen tételek jelentésénél a BEFK3\_AFK, illetve BEFT3\_AFK tábláknál már ismertetett módon kell eljárni.
* Nemzetközi szervezetekben való 10% alatti részesedés szerzés, amelyet hosszú lejáratú egyéb követelésként kell kimutatni.
* Valamennyi pénzügyi eszköz, amely
* sem a közvetlen tőkebefektetések, sem az értékpapír befektetések, sem a pénzügyi derivatívák között nem került kimutatásra, és
* az egyéb befektetésekhez tartozó követelések vagy tartozások fentiekben ismertetett instrumentumai egyikéhez sem sorolható.

Azegyéb követeléseket, illetve tartozásokat– a lejáratuk figyelembe vételével – devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve kell megadni.

Az egyéb követelések, illetve tartozások esetében nem jellemző az ügyletek utáni kamatjövedelmek elszámolása, ezért az egyéb követelések, illetve tartozások esetében nem kell kamatjövedelmeket jelenteni.

c) Nem értékpapírban megtestesülő, 10% alatti vagyoni részesedés (instrumentum rövid neve: ERESZK illetve ERESZT)

Amennyiben az adatszolgáltató 10% alatti nem tulajdonviszonyt megtestesítő vagyoni részesedéssel (pl: kft. üzletrésszel) rendelkezik egy nem rezidens vállalatban, akkor „ERESZK” kódot kell alkalmazni a BEFK4\_AFK táblában. Amennyiben egy nem rezidens tulajdonos 10% alatti vagyoni részesedéssel rendelkezik az adatszolgáltatóban, akkor „ERESZT” kódot kell alkalmazni a BEFT4\_AFK táblában. Az eredeti devizanem ISO kódjaként a befektetés könyvvezetési devizanemét kell megadni, és a vagyoni részesedés minden adatát ebben a devizanemben kell jelenteni.

ERESZK követelés esetén, amennyiben a külföldön befektetett állomány úgy nőtt, hogy nem történt pénzmozgás, hanem a nyereséget forgatták vissza, akkor a változás értékét le kell jelenteni egyrészt az l) oszlopban (mintha osztalék fizetés történt volna), másrészt az f) oszlopban tranzakcióként (mintha pótlólagos tőkebefizetés történt volna).

Az ERESZK instrumentummal kapcsolatban kapott osztalékot és osztalékelőleget az l) oszlopban + előjellel, az esetlegesen visszafizetett osztalékelőleget - előjellel kell szerepeltetni, a jövedelmekre vonatkozó egyéb oszlopokat nem kell kitölteni.

ERESZT tartozás esetén, amennyiben a saját tőke úgy nőtt, hogy nem történt pénzmozgás, hanem a nyereséget forgatták vissza, a változás értékét le kell jelenteni egyrészt a k) oszlopban (mintha osztalék fizetés történt volna), másrészt az f) oszlopban tranzakcióként (mintha pótlólagos tőkebefizetés történt volna).

Az ERESZT instrumentummal kapcsolatban fizetett osztalékot és osztalékelőleget a k) oszlopban + előjellel, az esetlegesen visszakapott osztalékelőleget - előjellel kell szerepeltetni, a jövedelmekre vonatkozó egyéb oszlopokat nem kell kitölteni.

A nemzetközi szervezetekben szerzett részesedéseket nem e kódon, hanem az egyéb hosszú lejáratú követelések („EK”) között kell kimutatni.

d) Biztosítástechnikai tartalékok (instrumentumok rövid neve: VBTK, EBTT, NEBTT, NYTT, NNYTT)

A biztosítástechnikai tartalékok alatt a biztosítók és nyugdíjpénztárak által a nem rezidens szerződött ügyfeleik részére képzett speciális tartalékokat értendők.

A ” biztosítástechnikai tartalékok kódok alatt elsősorban az F szektorba tartozó biztosítók és adatszolgáltatók jelenthetnek tartozásokat ill.követeléseket, de a standardizált garancia miatti kötelezettséggel rendelkezőknek és a nyugdíjpénztáraknak is lehet ilyen adatszolgáltatási kötelezettsége..

A BEFT4\_AFK tartozás oldali táblában a biztosítástechnikai tartalék alatt az alábbiakat kell jelenteni:

# A biztosító társaságok, biztosító egyesületek esetében a nem rezidens ügyfelek javára a főkönyvi nyilvántartása szerint nyilvántartott bruttó (viszontbiztosítóra jutó tartalékrész levonás nélküli) biztosítástechnikai tartalékok miatti kötelezettségeket, ideértve az alábbiakat:

# a meg nem szolgált díjak tartaléka,

# a matematikai tartalékok, ezen belül: az életbiztosítási díjtartalék, a betegségbiztosítási díjtartalék, a balesetbiztosítási járadéktartalék, a felelősségbiztosítási járadéktartalék,

# a függőkár tartalékok,

# a nagy károk tartalék,

# a törlési tartalék, és

# az egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

* A magán és önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a nem rezidens ügyfelek javára a főkönyvi nyilvántartása szerint nyilvántartott likviditási és kockázati tartalékként (demográfiai kockázatokra, hozamkiegyenlítés céljára.), valamint a meg nem fizetett tagdíjakra képzett díjtartalékok miatti kötelezettségeket.

Biztosítástechnikai tartalékok közül csak az életbiztosítási tartalékok kelljövedelemadatokat jelenteni.

Viszontbiztosítási tartalékkövetelések (VBTK) alatt a nem rezidens biztosítónak viszontbiztosításba adott ügyletekhez kapcsolódó speciális tartalékok értendők. A biztosítástechnikai tartalék követelés összegét az adatszolgáltató biztosító intézet összes bruttó biztosítástechnikai tartalék tartozásából a nem rezidens viszontbiztosítóra jutó tartalékrész alapján kell meghatározni.

A ”VBTK” biztosítástechnikai tartalékok kód alatt csak az e melléklet I.A. 3. pontja szerinti F szektorba tartozó biztosító adatszolgáltatók jelenthetnek követeléseket.

**BEFK5\_AFK tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése és BEFT5\_AFK tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése**

A táblák egyes oszlopaiban megadandó adatok:

A BEFK5\_AFK tábla „a”-„d” oszlopában megadott azonosító adatoknak meg kell egyezniük a részletezni kívánt egyéb befektetés instrumentumok BEFK1-2-3-4\_AFK táblákban megadott azonosító adataival.

A BEFT5\_AFK tábla „a”-„j” oszlopában megadott azonosító adatoknak meg kell egyezniük a részletezni kívánt egyéb befektetés instrumentumok BEFT1-3-4\_AFK táblákban megadott azonosító adataival.

A BEFK5\_AFK táblában az „e”, illetve a BEFT5\_AFK táblában a „k” oszlopban kell megadni az egyéb változás okát, az alábbi rövid nevek használatával:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Követelések esetében** | | **Tartozások esetében** | |
| KLE | Követelés leírás |  |  |
| KOVEL | Követelés elengedés | ADEL | Adósság elengedés |
| ATSO | Átsorolás | ATSO | Átsorolás |
| HIBA | Hibás jelentés | HIBA | Hibás jelentés |
| ARVA | Követelés megvásárlás és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti különbözetek | KFIZ | Államilag garantált hitelek esetében, ha a kezes általi fizetéssel vagy törlesztéssel szűnik meg vagy csökken a felvett hitel állománya |

ATSO kódot kell alkalmazni pl.:

* az adatszolgáltatás egyes táblái vagy a különböző adatszolgáltatások táblái között történő átvezetések esetén,
* multicurrency hitelek esetében, ha az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre.

HIBA kódot kell alkalmazni pl:

* az előző időszaki adatszolgáltatásban tévesen vagy hibásan jelentett tételek korrekciója esetén,
* ha a tárgyidőszak elején a követelések és tartozások számviteli nyilvántartása szerinti nyitó állománya eltér ( pl: visszakönyvelés vagy stornó tételek miatt) az előző időszakban lejelentett záró állomány értékétől.

A BEFK5\_AFK táblában az „f”, illetve a BEFT5\_AFK táblában az „l” oszlopban kell megadni az „e”, illetve „k” oszlopban megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget. A részösszeg negatív és pozitív szám is lehet, az előjeleket a BEF\_AFK táblák egyéb változás oszlopaival egyezően kell használni.

Követelés oldalon az „a”-„d”, illetve tartozás oldalon az „a”-„j” oszlopokban megjelölt egyéb befektetés instrumentumokhoz a BEFK1-2-3-4\_AFK, illetve BEFT1-3-4\_AFK táblákban egy összegben megadott „egyéb változások” adatához akár több ok is tartozhat, ezért annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentumot az azonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt. Az ugyanazon azonosítókkal jelölt (beazonosított) tételek esetében az „a”-„d”, illetve „a”-„j” oszlopokban ugyanazon adatoknak kell szerepelni, csak a „e”, illetve „k” oszlopban megadott egyéb változás oka és a hozzá tartozó „f”, illetve „l” oszlopban megadott részösszeg térhet el.