**MNB azonosító kód: D10**

**Kitöltési előírások**

**Digitálisan használt számlák adatai**

**I. Általános előírások**

1. Az adatokat az e melléklet I. A. 2. pontjában meghatározott szektormeghatározási szabályokat figyelembe véve szükséges kategorizálni és feltüntetni.
2. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. Az egyes, adatszolgáltatáson belüli összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**1. Fő- és értékpapírszámlák**

* 1. Főszámlának minősülnek a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának d) oszlopában jelentendő számlatípusok. A P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatással összhangban jelenteni kizárólag azokat a fizetési számlákat kell, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat, és nem kell külön jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat, valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.
  2. Értékpapírszámlának minősülnek a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti, az adatszolgáltató által vezetett értékpapírszámlák.

**2. Bruttó érték és darabszám meghatározása**

2.1. A főszámlákra és az értékpapírszámlákra vonatkozó adatok nem nettósíthatók, azok bruttó módon, illetve a negatív egyenlegek nulla értéken jelentendők.

2.2. A főszámlák darabszámába azon számlák is beleértendők, amelyek tárgyidőszaki záró egyenlege nulla vagy negatív.

2.3. Az adatszolgáltatás a) oszlopában a tárgyidőszakban nyitott számlák darabszámát, illetve bruttó fennálló értékét a „Tárgynegyedévben nyitott számlák” kód alkalmazásával, a számlák tárgynegyedévi teljes záró darabszámát és bruttó értékét a „Tárgynegyedév végén összesen” kód alkalmazásával kell jelenteni, mind a főszámlák, mind pedig az értékpapírszámlák esetében.

**3. Digitálisan nyitott és digitálisan használt fő- és értékpapírszámlák:**

3.1. Digitálisan nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősül az ügyfél ügyintézővel való személyes egyeztetése nélkül – beleértve a bankfiókon kívüli személyi bankárral, ügynökkel való személyes egyeztetést is –, a digitális csatornák (például videochat) valamelyikének felhasználásával végzett azonosítás alapján megnyitott főszámla, értékpapírszámla. Hibrid módon nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősül azon főszámla, értékpapírszámla, amelynek számlanyitási folyamatát az ügyfél digitálisan kezdeményezte, de a főszámlát, értékpapírszámlát a folyamat egy adott pontján a fióki ügyintézővel történő személyes interakció segítségével nyitotta meg.

3.2. A főszámla és az értékpapírszámla esetében digitálisan kezdeményezett tranzakciónak minősülnek

* 1. a mobiltelefonról,
  2. az interneten keresztül,
  3. az ügyfélterminálon keresztül, vagy
  4. bármely digitális adathordozó segítségével

kezdeményezett tranzakciók.

* 1. A 3.2. alpontban foglalt tranzakciótípusok esetében nemcsak az eseti, hanem a rendszeres átutalások, ismétlődő betétlekötések is digitálisan kezdeményezett tranzakció végrehajtásának minősülnek. Az értéknapos tranzakciókat a teljesülés dátuma szerint kell jelenteni, továbbá a rendszeresen vagy ismétlődve teljesülő tranzakciók esetében minden egyes teljesülés külön tranzakcióként értelmezendő.
  2. Digitálisan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi kétszer lépett be a saját netbankár, illetve mobilbankár felületére, és emellett a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy digitálisan kezdeményezett tranzakciót hajtott végre, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszedési megbízás teljesült.
  3. Digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél a tárgynegyedévben internetes vagy mobilalkalmazáson alapuló értékpapírszámlarendszerbe minimum egy bejelentkezéssel rendelkezik, és az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.
  4. Az állampapírok digitális úton történő tranzakciójára használt, digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyről az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét és az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy állampapírral kapcsolatos tranzakciót – állampapír-adásvétel vagy állampapír- kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.
  5. A digitálisan használt számlákra vonatkozóan a k), l), m) oszlopban
     1. a „NET”, illetve a „MOBIL” kódot kell alkalmazni, ha a választandó belépési csatorna, illetve a tranzakciótípus végrehajtására szolgáló csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a netbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a mobilbankár – tekintetében önállóan is teljesülnek – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek, miközben a másik, nem választott csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a mobilbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a netbankár – vonatkozásában önállóan nem teljesülnek a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek;
     2. a „NETMOBIL” kódot kell alkalmazni, amennyiben mind a netbankári, mind a mobilbankári csatorna önállóan is teljesíti a digitális belépés, illetve a tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket;
     3. az „EGYÉB” kódot kell alkalmazni, amennyiben önállóan sem a netbankári, sem a mobilbankári csatorna nem teljesíti a – a számlatípustól függően – 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket a digitális belépés, illetve tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében. Itt jelentendők továbbá a harmadik fél szolgáltatók (TPP) saját felületén keresztül végrehajtott tranzakciók is.
  6. Aktívan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy tranzakciót végrehajtott, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszedési megbízás teljesült, miközben a digitális használat feltételei nem teljesültek.
  7. Aktív értékpapírszámlának minősül az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – kezdeményezett.
  8. Nem aktív számlaként jelentendők azok a számlák, amelyekre sem a digitális használat, sem az aktív használat feltételei nem teljesülnek.