**MNB azonosító kód: P74**

**Kitöltési előírások**

**Pénzforgalmi díjkimutatások adatai**

**I. Általános előírások**

1. Az adatszolgáltatás keretében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 6. §-a, valamint a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: bizottsági végrehajtási rendelet) alapján a pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztónak minősülő ügyfeleik részére évente elkészítendő díjkimutatások adattartalmát kell jelenteni, kiegészítve egyes, az ügyfélcsoportokra, tranzakciókra, hitelkártyákra és számlatermékekre vonatkozó adatokkal. Az adatszolgáltatásban szükséges minden kimenő fizetési műveletet jelenteni, amelyet az ügyfél a tárgyidőszakban kezdeményezett, függetlenül attól, hogy fizetett-e érte díjat vagy nem, illetve szerepel-e az ügyfélnek küldött díjkimutatásban vagy sem. Az adatszolgáltatást minden olyan ügyfélre vonatkozóan teljesíteni kell, aki a tárgyidőszakban az adatszolgáltató ügyfele volt az adatszolgáltatásban megjelölt bármelyik szolgáltatás terén, függetlenül az üzleti kapcsolat létrejöttének vagy megszűnésének indokától, a szolgáltatás igénybevételi idejének hosszától, az igénybe vett szolgáltatások körétől.

Abban az esetben, amennyiben az ügyfél csak hitelkártya-szerződéssel rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatónál, fizetésiszámla-szerződéssel nem, az adatszolgáltatásban csak a hitelkártyákra vonatkozó adatokat szükséges megadni. Amennyiben fizetésiszámla- és hitelkártya-szerződéssel is rendelkezik az ügyfél, egy adatszolgáltatásban kell szerepeltetni mindkét termékre vonatkozó adatokat, a megfelelő kódértékekkel jelölve a különböző szolgáltatásokat.

2. 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.

3. Az adatokat az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóval ellátva kell jelenteni.

4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. A táblák helyes kitöltését segítő egyedi ellenőrzési szempontokat, módszertani útmutatást a 3. melléklet 5. és 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

**P7401. tábla**

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

1. Sorszám: ebben az oszlopban kell megadni folytonos számozással a sorszámot.

b) Anonim azonosító: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfélnek az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóját. Ugyanazon ügyfelet minden adatszolgáltatásban ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni, és az anonim azonosítónak időben is állandónak kell lennie. E feltételeknek akkor is teljesülniük kell, ha az adott személy kikerül az adatszolgáltatásból, majd visszakerül (például, ha egy ügyfél megszüntette korábbi fizetési számláját és később új fizetési számlát nyit, ebben az esetben az ügyfélnek ugyanazt az anonim azonosítót kell kapnia az új számlanyitás esetén).

c) Ügyfél születési éve: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfél születési évét. Csak az évszámot kell feltüntetni.

d) Számlacsomag neve: ebben az oszlopban kell jelölni az adott számlatermék nevét (fizetési számla megnevezése) a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján. Amennyiben az ügyfélnek hitelkártyája is van, abban az esetben a hitelkártyára vonatkozó adatoknál az oszlopban a hitelkártya nevét szükséges feltüntetni.

e) Számlacsomag 9SED adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódja: ebben az oszlopban kell megadni a számlatermék 9SED kódú adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódját. Ha az adott terméknek több változata is van és az külön 9SED kódot kapott, akkor minden termékváltozatra az egyedi 9SED kódot szükséges megadni, nem lehetséges a termékváltozatok összevont jelentése egy közös termékkódon. A 9SED kódú adatszolgáltatásban jelentett minden kódértéknek szükséges szerepelnie az adatszolgáltatásban. Amennyiben az adott számlatermék nem jelentendő a 9SED kódú adatszolgáltatásban és nem deviza számla, akkor ezt az oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben a számlatermék devizaszámla, a „Deviza” kódot szükséges megadni. Amennyiben az ügyfél hitelkártyával rendelkezik, úgy az oszlopban a hitelkártyára vonatkozó adatok esetében a „Hitelkártya” kategóriát szükséges feltüntetni.

f), g) Időszak kezdete és vége: ezekben az oszlopokban kell megadni, hogy az adatok a bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke alapján mely időszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a tárgyidőszakban nyit számlát vagy igényel hitelkártyát (számlanyitás nélkül), úgy az Adat típusa mezőben az „OSSZES” kódértéknél az „Időszak kezdete” a számlanyitás vagy hitelkártya-igénylés időpontja, ha az ügyfél a tárgyidőszakban megszünteti a számláját vagy hitelkártyáját, úgy az „Időszak vége” a számlazárás vagy a hitelkártya-szerződés megszűnésének időpontja. Ha a tárgyidőszakban egy szolgáltatás esetében díjmódosítás történt, úgy az időszak kezdete és vége mezőkkel szükséges jelölni, hogy a szolgáltatásra vonatkozó darabszámok és fizetett díjak mely időszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a teljes tárgyidőszakban az adatszolgáltató ügyfele marad, úgy az Adat típusa mezőben az „OSSZES” kódértéknél az időszak kezdete a tárgyév első napja, míg az időszak vége a tárgyév utolsó napja.

h) Irányítószám: itt kell megadni a díjkimutatás ügyfélcímzettje postai (levelezési) címének irányítószámát, tehát egy díjkimutatás esetében minden sorban azonos kódértékkel kell feltölteni az oszlopot. Év közbeni címváltozás esetén a díjkimutatás kiküldésekor érvényes címet kell figyelembe venni. Amennyiben az ügyfél csak hitelkártya-szerződéssel rendelkezik, úgy az irányítószámhoz az Időszak vége oszlopban jelentett időpontban vagy az aktuálisan érvényes címet kell figyelembe venni.

i) Adat típusa: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban kiküldött adatoknak a bizottsági végrehajtási rendelet, valamint a kódlista alapján meghatározott típusát. Az „OSSZES”, „FIZKAM” és „JOVKAM” kód alkalmazása esetében csak értéket kell megadni. Az „UTALASBE” és „KPBE” kód segítségével szükséges jelenteni az összes bejövő utalást és készpénzbefizetést, a kód alkalmazása esetén a darab és érték adatot is szükséges megadni, külön sorban, a k) és érték esetén a p) oszlopot (tranzakció iránya és devizanem) szükséges kitölteni, míg a j) és l) oszlopot (szolgáltatás és benyújtási csatorna) üresen kell hagyni. „UTALASBE” kód esetében nem jelentendők a visszautasított átutalási megbízások, a visszahívott utalások, illetve a saját számlák közötti – például értékpapír számláról történő – átvezetések sem. Az oszlopban „SZOLGDB” kóddal szükséges az adott szolgáltatástípushoz, így az összes fizetési módhoz tartozó összes kimenő tranzakció számát jelenteni. Amennyiben az ügyfélnek olyan tranzakciói is vannak, amelyek után nem került díj felszámításra, abban az esetben a „SZOLGDB” és „DIJDB” kódhoz tartozó, a „Darab”oszlopban jelentett érték eltér. A „Darab” oszlopban jelentett két érték különbsége adja meg az ügyfél által végzett ingyenes tranzakciók számát. Amennyiben az ügyfélnek vannak olyan tranzakciói, amelyek után nem történt díjfelszámítást, azokat a „DIJDB” kódnál nem, csak a „SZOLGDB” kód esetében kell feltüntetni.

A „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kóddal szükséges jelenteni Szolgáltatás típusonként az utólagosan történő (például valamilyen feltétel teljesülése miatti) kedvezmények jóváírását (azok darabszámát és értékét is jelenteni kell), illetve a nem teljesült, storno tételek darabszámát és a visszatérített díj értékét, pozitív előjellel, amennyiben eredetileg történt díjterhelés. Amennyiben a visszatérített díj nem kapcsolódik egyik szolgáltatáshoz sem, úgy azt a 21-es „egyéb” szolgáltatáskód alatt kell jelenteni.

Amennyiben az ügyfél hitelkártya-szerződéssel rendelkezik úgy a hitelkártyára vonatkozó adatok jelentéséhez csak az „OSSZES”, „JOVKAM”, „FIZKAM”, „SZOLGDB”, „EGYSDIJ", „DIJDB”, „SZOLGDIJ”, „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kódot szükséges alkalmazni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik bankszámlával és hitelkártyával is úgy ezek adatait külön szükséges jelenteni a megfelelő kódok alkalmazásával, a számlára és a hitelkártyára vonatkozó adatok nem összevonhatók.

j) Szolgáltatás: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban a bizottsági végrehajtási rendelet, valamint a kódlista alapján az egyes szolgáltatásokra vonatkozó adatokat. Azaz az i) oszlopban „SZOLGDB”, „EGYSDIJ”, „DIJDB” „SZOLGDIJ”, „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kód alkalmazása esetén kell az adatokat szolgáltatásonként [j) oszlop] megbontani, ahol ez az adott ügyfél szempontjából releváns. Amennyiben az adatszolgáltató olyan, további alkategóriákat alkalmazott az egyes szolgáltatásoknál és díjaknál, amelyeket a k) és l) oszlopok segítségével sem lehet jelölni (pl. telekommunikációs szolgáltatónként eltérő SMS díjak), akkor az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat („A szolgáltatáshoz kapcsolódóan fizetett összes díj”) és tranzakciószámokat („Díjfelszámítás alkalmainak száma”) az adott szolgáltatásra vonatkozóan összesítve kell megadni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik bankszámlával és hitelkártyával is úgy ezek adatait külön szükséges jelenteni a megfelelő kódok alkalmazásával, a számlára és a hitelkártyára vonatkozó adatok nem vonhatók össze.

k) Tranzakció iránya: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, a „Beszedés”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában”, a „Fizetési kérelem küldése” és a „Fizetési kérelem fogadása” szolgáltatásoknál a bankon belüli (belső), a bankok közötti (belföldi) és a határon átnyúló tranzakciók adatait. Ha ezen szolgáltatások esetében visszatérítés is történt, akkor a „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kód alkalmazása esetében is szükséges feltüntetni a visszatérített tranzakció irányát. Amennyiben az Adat típusa oszlopban „UTALSBE” és „KPBE” kód szerepel, a tranzakció iránya oszlopot szintén szükséges kitölteni.

l) Benyújtási csatorna: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában”, a „Fizetési kérelem küldése” és a „Fizetési kérelem fogadása” szolgáltatásoknál a benyújtási csatornák szerinti adatokat. A „MOBIL” kód csak ezen szolgáltatások esetében alkalmazható. Amennyiben az előző szolgáltatások esetében visszatérítés történt, úgy a benyújtási csatornát a „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kód alkalmazása esetében is szükséges megadni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik mobiltárcába regisztrált kártyával, úgy a mobiltárcás fizetések esetében szükséges az oszlop kitöltése, „TARCA\_SAJAT” és „TARCA\_EGYEB” kóddal, minden más kártyás fizetés esetében az oszlopot üresen kell hagyni. A „TARCA\_SAJAT” és „TARCA\_EGYEB” kód csak a „13”, „14”, „22”, „23” Szolgáltatás kódok esetében alkalmazható.

Amennyiben az ügyfél harmadik fél szolgáltatón keresztül indít kártyás fizetést vagy átutalást, azt a „TPP” kóddal szükséges jelenteni.

Az „ATM”, „POS” és „FIOK” kódot készpénzfelvétel („15”, „16”, „24”, „25” Szolgáltatás kód) esetében kell alkalmazni.

m) Darab: itt kell megadni a darabszám adatokat, ha az *Adat típusa* oszlopban „SZOLGDB”, „DIJDB”, „UTALASBE”, „KPBE” és „VISSZATERDB” kód szerepel.

n) Érték: itt kell megadni az érték adatokat egységnyi nagyságrendben, két tizedesjegyre kerekítve, ha az *Adat típusa* oszlopban az „OSSZES”, „FIZKAM”, „JOVKAM”, „EGYSDIJ” (amennyiben az „Egységnyi díj” nem képlettel meghatározott), „SZOLGDIJ”, „UTALASBE”, „KPBE” és „VISSZATERERTEK” kód szerepel. Ebben az oszlopban csak szám formátumú adatok szerepeltethetők. Amennyiben az „Egységnyi díj” képlettel meghatározott, vagy tartalmaz minimum vagy maximum értéket is, akkor az „Egységnyi díjat” nem itt, hanem az o) oszlopban kell jelenteni. *Az* n) és o) oszlopok közül szolgáltatásonként csak az egyik tölthető ki. „UTALASBE” és „KPBE” kód esetében amennyiben a jóváírások a számla devizanemétől eltérőek, úgy a számla devizanemében szükséges kimutatni aggregálva, minden egyes ilyen jóváírásnál az adott jóváíráskor érvényes hirdetményben meghatározott árfolyammal számolva.

o) Képlet: itt kell megadni a képletet, ha az i) oszlopban az „EGYSDIJ” kód szerepel, és az nem volt jelenthető az n) oszlopban. Amennyiben az „Egységnyi díj” nem tartalmaz képletet, tehát egy állandó érték, akkor ezt az n) oszlopban szükséges jelenteni, az ott leírtaknak megfelelően.

p) Devizanem: itt kell megadni az n) oszlopban jelentett díj devizanemét, illetve az o) oszlopban jelentett képlet díjtételeinek devizanemét.

**P7402. tábla**

Ebben a táblában kell jelentetni, ha az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosító egy adott ügyfél esetében megváltozik. A táblát csak abban az esetben szükséges kitölteni, ha az anonim azonosító megváltozik az előző évihez képest, és csak abban az adatszolgáltatásban szükséges kitölteni, amelyikben az ügyfél először szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

b) Ügyfélazonosító változásának éve: ebben az oszlopban szükséges megadni azt az évet, amelyikre vonatkozó adatszolgáltatásban az ügyfél első alkalommal szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.