**Módszertani segédlet – betétregiszter (BETREG)**

Tartalom

[1. Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások 3](#_Toc184375284)

[1.1. Az adatok számbavétele 3](#_Toc184375285)

[1.2. Az adatgyűjtésben szereplő ügyletek, az adatmodell felépítése 3](#_Toc184375286)

[1.3. A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 4](#_Toc184375287)

[1.4. A INSTR\_BET kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 4](#_Toc184375288)

[1.5. A INSTR\_FHIT kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 10](#_Toc184375289)

[1.6. A TRAN kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 13](#_Toc184375290)

[1.7. Az ügyfelekre vonatkozó táblák kitöltésével kapcsolatos előírások 15](#_Toc184375291)

[1.8. Az INST\_UGYF\_B tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 17](#_Toc184375292)

[2. Egyes speciális jelentési előírások 18](#_Toc184375293)

[2.1. Új szerződések jelentési módja az INSTR\_BET és INSTR\_FHIT táblákban 18](#_Toc184375294)

[2.2. Határidős betétek jelentési módja 23](#_Toc184375295)

[2.3. Instrumentumok megszűnése 23](#_Toc184375296)

[2.4. Bizalmi vagyonkezelés alatt álló instrumentumok jelentési módja 23](#_Toc184375297)

[2.5. Szindikált hitelek jelentési módja 24](#_Toc184375298)

[2.6. Az analitikusan nem bontható állományok jelentési módja 24](#_Toc184375299)

[3. mellékletek 25](#_Toc184375300)

[3.1. Az egyes ügyfélminőségi kategóriák esetén az ügyféltáblákban jelentendő mezők listája 25](#_Toc184375301)

# Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Jelen módszertani segédletet kiegészítik az excel formátumú **adatmodellben** az egyes mezőkhöz közzétett definíciók, valamint az ugyanebben a dokumentumban található vállalati/lakossági flagek, amelyek megmutatják, hogy a vállalatok vagy a lakosság esetében értelmezhető-e az adott mező: ’L’ (lakosság), ’L\_ÖV’ (háztartás, azaz lakosság és önálló vállalkozók), ’ÖV’ (önálló vállalkozók), ’V\_ÖV’ (vállalkozások és önálló vállalkozók), ’V’ (vállalkozások) és ’L\_ÖV\_V’ (háztartás és vállalkozások).

A módszertani segédlet kiegészíti a közreadott kódlistákat, valamint a Rendeletben található definíciókat és az általános, valamint részletes kitöltési előírásokat.

A hónap végére vonatkozó állományi adatok számbavétele tekintetében a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével kell eljárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz – a statisztikai mérleggel és a felügyeleti adatszolgáltatásokkal azonos módon - figyelembe kell venni a tárgyhónapot érintő, de a tárgyhónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

Az adatmodellben kötelező mezőként értelmezett mezők minden esetben töltendők, míg a feltételesen kötelező mezők töltési kötelezettsége függhet valamely feltételek fennállásától. Így az egyes feltételesen kötelező mezők töltési kötelezettségének megállapításához a rendeleti előírásokat, az adatmodell definíciós előírásait, a jelen anyagban foglalt előírásokat és a beküldés során történő ellenőrzés céljából kialakított szabályrendszert egyaránt figyelembe kell venni, azaz a feltételesen kötelező megjelölés az esetek többségében nem azt jelenti, hogy a mező kitöltése opcionális.

Egyéb rendelkezés hiányában az adatgyűjtésben az M04/K04 azonosító kódú adatszolgáltatások előírásai alkalmazandók.

## Az adatok számbavétele

Az értékadatokat – jelen módszertani segédlet eltérő rendelkezésének hiányában – eredeti (a kapcsolódó devizanem mezőben megadott) devizanemben kell jelenteni az adatszolgáltatásban, azaz a külföldi devizanemben rögzített adatokat a rögzített devizanemben, nem pedig forintosítva kell szerepeltetni.

A százalékos mezőkben az adatszolgáltató köteles az adatokat 0.0000-100.0000 közötti értékként jelenteni, azaz, ha adott mezőben 30%-os értéknek kellene szerepelnie, akkor azt adott mezőben 30.0000 formátumban szükséges jelenteni.

## Az adatgyűjtésben szereplő ügyletek, az adatmodell felépítése

A BETREG adatgyűjtésben jelentendők az adatszolgáltató által kapott hitelkeretek, a felvett hitelek, az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek (ideértve a mérleg alatti határidős betéteket is) és a repóügyletekből származó kötelezettségek függetlenül a partner(ek) szektorától (azaz minden szektor jelentendő).

Az adatmodellben szerepelnek instrumentum táblák egyrészt a betéti termékekre, másrészt a felvett hitelekre és repó kötelezettségekre, egy tábla a tranzakciók megfigyelésére, ügyféltáblák és ügyfél-instrumentum kapcsolótábla. Az instrumentum típusok szerinti besorolás nem változhat az ügylet élettartama alatt - ez alól csak azok az esetek kivételek, ahol az érintett instrumentumok kategorizálására vonatkozó előírás a besorolás módosítására lehetőséget ad/kötelezően előírja azt. Ennélfogva nem eredményezheti egy instrumentum kategóriájának módosítását az, ha egy ügylet a teljesítési határidőig nem kerül lezárásra, vagy ha a kötelezettség számvitelileg az értékesítésre tartottá minősített kategóriába kerül besorolásra.

Lakástakarékpénztári formában működő adatszolgáltatók esetén az állami támogatás jelentése tekintetében a könyveléssel és az M04 jelű adatgyűjtéssel konzisztensen kell eljárni, azaz addig kell betétként kimutatni a lehívott állami támogatást, amíg az az M04-ben is betétként jelenik meg.

## A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A jelentésben az adatszolgáltató ügyletein kívül szerepeltetni kell az adatszolgáltató külföldi fióktelepének ide vonatkozó ügyleteit is az adatszolgáltató jelentésében, de külön megfigyelt szervezet azonosítóval. A MEGF táblában azt kell jelenteni, hogy az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató kire vonatkozóan teljesíti a jelentést. Amennyiben az adatszolgáltató nem rendelkezik külföldi fiókteleppel, a MEGF táblában az Adatszolgáltató törzsszáma és a Megfigyelt szervezet azonosító mezőkben is ugyanaz az érték, vagyis az adatszolgáltató törzsszáma jelentendő (vagyis ebben az esetben egy rekord jelentendő a MEGF táblában).

Amennyiben az adatszolgáltató külföldi fiókteleppel rendelkezik, megfigyelt szervezetként önmagát és a külföldi fióktelepet is főszabály szerint jelenteni kell. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy külföldi fiókkal rendelkezik, akkor két rekordot kell jelenteni, az egyiknél a megfigyelt szervezet maga az adatszolgáltató, a másik rekordban pedig a külföldi fióktelep.

A megfigyelt szervezet azonosító az összes többi táblában kulcsazonosító, minden további táblában szerepeltetni kell. A külföldi fióktelep MNB által elvárt azonosítóját az MNB az adatszolgáltatás előtt megosztja az érintett adatszolgáltatóval, a továbbiakban a külföldi fióktelepet ezzel az azonosítóval kell jelenteni.

A további táblákban a megfigyelt szervezet azonosítója kulcsmezőként fog szerepelni.

## A INSTR\_BET kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A táblában a betét típusú folyószámla és lekötött betét szerződéseket kell szerepeltetni. Betét típusú folyószámla a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betét. A betét típusú folyószámla szerződéseket (pl. látraszóló betétek) mindaddig jelenteni kell, amíg a szerződés meg nem szűnik, annak egyenlegétől függetlenül.

Ugyanakkor a betétregiszterben az állományi adatok tekintetében (pl. fennálló tőke, könyv szerinti érték) csak a forrás típusú állományokat szükséges jelenteni, amennyiben a hó végén a számla egyenlege átfordul, a HITREG jelentésben:

- a folyószámlahitel (keret)szerződéssel nem rendelkező számlák esetén ’FOLY\_HIT’ vagy ’FOLY\_HIT\_EP’ instrumentum típussal kell jelenteni a negatív egyenleget.

- a folyószámlahitel (keret)szerződéssel rendelkező számlák esetén ’RULIR\_FOLY’ instrumentum típussal kell jelenteni a negatív egyenleget. Megjegyezzük, hogy amennyiben a szerződésben szerepel folyószámlahitel keret, az mindig szerepeltetendő a HITREG-ben, kihasználtságától függetlenül.

Mindez azt jelenti, hogy amennyiben folyószámlahitel keretszerződéssel rendelkezik a folyószámla, az mindig szerepel mind a HITREG-ben, mind a BETREG-ben, de fennálló tőke állománya csak az egyik jelentésben van, amennyiben nincs folyószámlahitel keret, akkor csak abban az esetben kerül az instrumentum a HITREG-be, ha kényszerhitel keletkezik, és csak annyi ideig, ameddig az létezik (a kényszerhitel 0 összegű kapcsolódó állományi adatok esetén nem tartható bent a HITREG-ben, ld. HITREG módszertani segédlet 1.10.20. pontja).

Azokat a folyószámla szerződéshez (pl. látraszóló betét) kapcsolódó attribútumokat, amelyek függetlenek a folyószámla egyenlegétől, mindig a BETREG adatgyűjtésben kell szerepeltetni.

**„Ügyletazonosító (betétügyletek esetén)”** mező értékénekegyedinek és időben állandónak kell lennie, az ügylet élettartama során nem változhat. A HITREG és BETREG instrumentum azonosító lehet azonos. A **„Folyószámla azonosítója”** mező értéke lehet több ügyletnél azonos, amennyiben egy folyószámláról több lekötés történik. A folyószámla esetén – amelyből az eltérő ügyletazonosítójú lekötések történnek - az ügylet és a folyószámla azonosító meg kell egyezzen.

Példa:



Folyószámla azonosítóval kapcsolatos speciális előírások:

* A ’BET\_KOT\_KONYVESBET’ instrumentum típuson jelentett ügyletek esetén a folyószámla azonosító – amennyiben nem kapcsolódik az instrumentumhoz folyószámla - egységesen ’TECH\_KONYVESBET’ kell legyen.
* A lakástakarékpénztári formában működő adatszolgáltatók lakástakarékpénztári megtakarítási számlája esetén – amennyiben nem kapcsolódik az instrumentumhoz folyószámla - ’TECH\_LTP’ érték jelentendő.
* Amennyiben túlfizetés történik az ügyfél tartozása tekintetében, akkor az betétként szerepeltetendő a BETREG-ben. Amennyiben nincs folyószámla/hitelszámla azonosító a rendszerben (ideértve a hitelkártyákhoz tartozó számlákat is), a folyószámla azonosító ’TECH\_TULFIZ’ kell legyen.
* ’TECH\_EGYEB’ folyószámla azonosítót kell alkalmazni egyrészt abban az esetben, ha régi lekötött betétek még léteznek, de a hozzájuk kapcsolódó folyószámlák már nem, másrészt MTM ügyletekhez kapcsolódó kötelezettségek esetén, illetve analitikusan nem bontható állományok jelentése esetén

Az **„Instrumentum típusa”** mezőben alapvetően az M04 jelű adatszolgáltatásban foglaltaknak megfelelően kell besorolni a betéteket, a BETREG bontás részletesebb, a megfeleltetés az alábbiak szerint teljesül:



A BETREG-ben ennek megfelelően nem jelentendő az elektronikus pénz, a kereskedelmi hitelek és előlegek, illetve az egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások.

Az instrumentum típusokkal kapcsolatos kiemelt besorolási szempontok a következők:

* a befektetési tevékenységhez nyitott számlákat külön instrumentum típuson (’BET\_KOT\_EPSZLA’) szükséges jelenteni.
* a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek közül a határidős betéteket kell jelenteni a táblában ’BET\_HATARIDOS’ terméktípuson.
* a transzferálható betétek között (’BET\_KOT\_TRSZFR’) kell kimutatni az olyan - a folyószámlabetétek alkategóriáját képező - betéteket, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül, kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás. Az M04-től eltérően cash-pool konstrukcióba tartozó transzferálható betétek a ’BET\_KOT\_TRSZFR’ kódon jelentendők és emellett a CASHPOOL\_KOD mezőben ’I’, a CASHPOOL\_TIP\_KOD mezőben 'NOTIONAL\_CP' szerepeltetendő (és fordítva, amely transzferálható betét nem tartozik cash-pool konstrukcióba, ott a a CASHPOOL\_KOD mezőben ’N’ jelentendő). A cash-pool konstrukciók besorolása tekintetében a HITREG-ben foglaltaknak megfelelően kell eljárni, a notional cash-pool szerinti besorolás konzisztens kell legyen az M04 jelű adatszolgáltatással.
* ugyanígy kell eljárni ’BET\_KOT\_LATRA’ és ’BET\_KOT\_ON’ instrumentum típusok esetén: amennyiben cash-pool konstrukciók részét képezik, esetükben a CASHPOOL\_KOD mezőben ’I’, notional cash-pool konstrukció esetén a CASHPOOL\_TIP\_KOD mezőben 'NOTIONAL\_CP' szerepeltetendő, amennyiben nem képezi cash-pool konstrukció részét, a CASHPOOL\_KOD mezőben ’N’ jelentendő.
* a hitel fedezetéül szolgáló óvadéki betétet a kapcsolódó hitel lejáratával megegyező futamidejű lekötött betétként kell kimutatni, és az kapcsolódó hitel instrumentum azonosítóját az INSTR\_AZON vagy INSTK\_AZON mezőben meg kell adni, de egyidejűleg csak az egyik hitel instrumentum azonosító lehet töltve adott óvadéki betéthez kapcsolódóan. Amennyiben az óvadéki betét egyidejűleg több hitel mögött is szerepel fedezetként, akkor a leginkább releváns hitel azonosítóját kell megadni. Az óvadéki betétek esetén a szerződéskötés napja és lejáratának napja mezőkből kalkulált lejárat nem kell konzisztens legyen az eredeti lejárati kategóriában jelentett adattal, hiszen azt – fentieknek megfelelően – a kapcsolódó hitel lejárata határozza meg.
* a derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket nem a mark-to-market betéttartozáson (’BET\_KOT\_MTM’), hanem a lekötött betét instrumentumon (’BET\_KOT\_LEKOT’), az alapügylet lejártának megfelelő lejárattal kell szerepeltetni.
* A strukturált betéteket a következőképpen kell szerepeltetni: a megfelelő instrumentum típus mellett a **„Hibrid/strukturált termék része-e?”** mezőben ’HIBRID\_TOKEVED’ vagy ’HIBRID\_NTOKEVED’ érték jelentendő.
* az ügyfelek részére nyújtott hitelekhez kapcsolódó túlfizetések ’BET\_KOT\_HITSZLA’ instrumentum típuson jelentendők.

Fentiekben nem részletezett speciális esetekben az M04 jelű adatgyűjtéssel konzisztensen kell meghatározni az instrumentum típust.

A „**Keletkezés módja**” mezőben az ’ATSOROL’ kódértéket azokban az esetekben kell alkalmazni, amikor az M04-ben az instrumentum tekintetében az „Átsorolások és egyéb volumen-változások” oszlopban pozitív irányú változás kerül jelentésre azzal, hogy a BETREG-ben ebben a tekintetben nem érvényesül értékhatár (azaz az 500 millió Ft alatti átsorolások is jelentendők). Ennek megfelelően a partner országának és szektorának, valamint az instrumentum típusának esetleges változását ’ATSOROL’ keletkezési móddal kell jelenteni, amennyiben egy korábbi instrumentum megszűnik és új instrumentum indul. Amennyiben a jelzett attribútumok változása adott instrumentumon belül megy végbe, nem szükséges az instrumentumot lezárni és újat indítani, az átsorolást az MNB rendszereiben megképezi.

A **„Betét indulásának dátuma”** mező lekötött betéteknél alapvetően az eredeti betétlekötés napja, ami újonnan lekötött betét esetén a lekötés dátuma. Amennyiben a hónap során nem történt új lekötés, akkor a legutolsó lekötés dátuma. Roll-over jellegű betéteknél nem módosítandó az indulás dátuma. Látraszóló típusú betétek esetén a szerződéskötés napja mezőben jelentett dátumot kell megadni a betét indulás napja mezőben. Az ügyfelek részére nyújtott hitelekhez kapcsolódó túlfizetések esetén a túlfizetés keletkezésének dátuma jelentendő indulás napjaként.

A **„Betét lejáratának dátuma”** roll-over jellegű betéteknél a betét megújulás utáni lejáratának napja. Látraszóló, felmondásos és mark-to-market típusú betétek esetén nem töltendő.

A **„Strukturált betéthez kapcsolódó derivatíva átértékelődés miatti állományváltozás összege”** (DERIV\_ATERT\_AV\_OSSZEG) mezőben a strukturált betéthez kapcsolódó derivatíva átértékelődése jelentendő. . A mező mindenképp töltendő – akár 0 értékkel is -, amennyiben a **„Hibrid/strukturált termék része-e?”** mezőben nem ’NHIBRID’ kód szerepel, azaz a betét hibrid/strukturált termék része.

A **„Betétszerződés összege”** a szerződéses összeg, nem töltendő a következő instrumentum típusok esetén: transzferálható betét, látra szóló és folyószámla betét, egy napra lekötött (O/N) betét, megtakarítási számla, értékpapír számla, hitelszámla ideértve a kártyahitelekhez tartozó számlát, felmondásos betét, mark-to-market betét tartozás. Határidős betétmegállapodás esetén töltendő a mező már a szerződéskötéskor (bővebben ld. 2.2)

Felmondásos betétek és mark-to-market betéttartozások esetén az **„Eredeti lejárat”** mező ’0-1EV’, a **„Hátralévő lejárat”** mező ’0-30N’ (0-30 nap) értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid Lekötött betétek között szerepelnek).

Az ismételt lekötési rendelkezéseket tartalmazó pénzügyi termékek esetében az éppen aktuális lekötés kezdő időpontjától a következő lekötés időpontjáig tartó időintervallumot figyelembe véve kell az instrumentumokat az egyes lejárati kategóriákba besorolni az **„Eredeti lejárat”** mezőben. Ez azt jelenti, hogy az első megújítás időpontjától kezdődően elválik a betét indulási és lejárati dátumából kalkulált lejárat és az **„Eredeti lejárat”** mezőben jelentett lejárati kategória.

Lejárt lekötött betétekre vonatkozó előírások:

* amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor a megújítás és a lejárat időpontja közötti időintervallum alapján kell az ügylet eredeti és hátralévő lejáratát meghatározni;
* a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az éppen aktuális lekötés kezdő időpontjától a következő lekötés időpontjáig tartó időintervallumot figyelembe véve az eredeti és a hátralévő lejárat meghatározásakor;
* ha a hitelintézet a lekötött betét összegét a lejáratot követően áthelyezi a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
* ha az ügyfél nem újítja meg a lejárt betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített feltételeket biztosítja, akkor a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell hagyni úgy, hogy eredeti lejáratként ugyanazt a kategóriát kell megadni, amelybe az állomány a lejárat előtt tartozott, hátralévő lejáratként pedig a legrövidebb időszak (0-30 nap) jelentendő.

Az új szerződésekre vonatkozó előírásokat az 2.1. pont tartalmazza.

A **„Zárolások összege”** mezőben folyószámlák esetén a hó végén fennálló zárolások összege jelentendő egy összegben, annak a számlának a devizanemében, amelyen a zárolás történik. A mezőben mindazon összegek jelentendők (így például a bankkártyás vásárlásokhoz kapcsolódó előjegyzések is), amelyekhez az ügyfél már nem fér hozzá. Jelentendők továbbá a pozitív zárolások is, azaz az ügyfél számlájára előjegyzett, azonban azon még jóvá nem írt összegek. Az előírt terhelések negatív, az előirányzott jóváírások pozitív előjellel szerepeltetendők. Amennyiben egy betétszámla negatív állományt mutat hónap végén és ennek megfelelően a HITREG-ben kerül az állomány kényszerhitelként/folyószámlahitelként kimutatásra, az előírásoknak megfelelően a betétszámla 0-s egyenleggel szerepeltetendő a BETREG-ben, ennek megfelelően a zárolások összege is jelentendő.

A zárolásokra vonatkozó információk transzferálható betétek (’BET\_KOT\_TRSZF’) és látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek nélkül) (’BET\_KOT\_LATRA’) instrumentum típusok esetén jelentendők. A zárolásokra vonatkozó információ ezen instrumentumtípusoknál mindenképp jelentendők (0 érték jelentendő, ha nincs zárolás).

A **„Likviditásfedezeti követelményben (LCR) alkalmazott kiáramlási súly”** mezőben az LCR (C\_73) jelentésben szereplő adatokkal konzisztensen jelentendő a kiáramlási súly. Alapvetően azon egyéb tételekhez kell kiáramlási súlyt rendelni, ahol szerződés alapján 30 napon belül esedékessé válik vagy esedékessé válhat a kötelezettség. Azon tételekhez, amelyek nem jelennek meg az LCR számításban, nem kell értéket rendelni. Hitelintézeti fióktelepek esetén nem jelentendő a mező.

Sávos kamatozású betétek esetén a „**Felhalmozott (statisztikai) kamat**” és a „**Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat**” mezők tekintetében mindig azon sávhoz tartozó kamatlábbal kell kalkulálni, amilyen sávba az állomány tartozik. A **„Kamatozás módja”** mezőben sávos kamatozás esetén ’VK’ kódérték (Változó kamatozás (nem referencia kamathoz kötött)) jelentendő.

A **„Bruttó fennálló tőketartozás”** mezőben a felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéket (tőkeértéket) kell itt kimutatni, mely abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztens kell legyen a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („B” sorkódjelű – Bruttó tőkeösszeg) értékekkel.

Az **„Értékelési különbözet”** mezőben az időszak végén fennálló bruttó fennálló tőkeösszeg és a könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott (statisztikai) kamat által nem magyarázott összeget kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni többek között az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is. Az adatnak abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztensnek kell lennie a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („K” sorkódjelű - Értékelési különbözet) értékekkel.

**„Felhalmozott (statisztikai) kamat”** mezőben a járó statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett részét - amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén – kell jelenteni. Az okiratban lekötött betéteken egy-egy év elteltével felhalmozódott kamatok állományát nem lehet itt kimutatni, ezeket a kamatokat abban az esetben is az állomány részéként kell jelenteni, ha még nem kerültek tőkésítésre. Amennyiben a felhalmozott kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben is a kapcsolódó instrumentummal egy soron, negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni. Folyószámlák felhalmozott kamatát olyan módon kell jelenteni, hogy ha hó végén a tartozik jellegű, tehát a HITREG-ben szereplő folyószámlához felhalmozott betéti kamat kötelezettség kapcsolódik, akkor a felhalmozott (betéti) kamat állományát annak ellenére is a mérleg forrás oldalán, azaz a BETREG-ben kell bemutatni, hogy nem kapcsolódik hozzá betét oldali állomány. Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatkövetelés és -kötelezettség is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatkövetelést eszközként, míg a forrás oldali állományra jutó kamatkötelezettséget forrásként kell az egyes jelentésekben szerepeltetni. A mezőben jelentett adatnak abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztensnek kell lennie a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („F” sorkódjelű – Felhalmozott kamat) értékekkel.

**„Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat”** mezőben a tárgyidőszak során fennálló állományokra felszámított, a pénzügyi teljesítéssel nem korrigált (statisztikai) kamat (tárgyhónapra fizetendő statisztikai kamatjövedelem) jelentendő. Amennyiben a tárgyidőszakra felszámított kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni. A folyószámlák tárgyidőszakra jutó kamata olyan módon jelentendő, hogy ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt kamatráfordítás kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis eszközjellegű az egyenleg, akkor a kamatráfordítást a forrás oldalon (azaz a BETREG-ben) kell bemutatni a hó végi tőkeösszeg nulla egyenlege ellenére is. Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatbevétel és -ráfordítás is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatbevételt az eszköz oldali hiteleknél (a HITREG-ben), míg a forrás oldali állományra jutó kamatráfordítást a forrás oldali betéteknél (a BETREG-ben). A mezőben jelentett adatnak konzisztensnek kell lennie a statisztikai eredménykimutatásban szereplő, megfelelő instrumentumhoz tartozó statisztikai kamatráfordítás tárgyhavi értékével.

Az **„Állományi évesített kamatláb %”** mezőben az állományi kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését jelenti. Az állományi évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

Az állományi kamatokra vonatkozó mezők minden, a vonatkozási idő végén élő instrumentum tekintetében jelentendők.

Az **„Új szerződés - szerződéses kamatláb”** mezőbenaz ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni. A **„Hibrid/strukturált termék része-e?”** mezőben hibridként jelentett instrumentumok esetén a betétek új szerződéses kamatlábaként a garantált minimális kamatlábat kell megadni, amit az ügyfél a kapcsolódó derivatív ügyletben foglalt feltételek teljesítése nélkül elérhet. Amennyiben a szerződésben nincs garantált kamat megadva, akkor új szerződéses kamatlábként 0%-ot kell jelenteni.

Az **„Új szerződés - évesített kamatláb”** mezőben a szerződéses kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését kell szerepeltetni. Az új szerződéses évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

A **„Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány”** a tárgyidőszak végén érvényes könyv szerinti érték, mely abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztens kell legyen a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („N” sorkódjelű - Nettó könyv szerinti érték) értékekkel.

A **„Referencia kamat átárazási periódusa”** mezőben jegybanki alapkamat esetén 1 hónap (’1M’) jelentendő.

A **„Kamatozás módja”** mezőben az INSTR\_BET táblában nem alkalmazható az ’NK’ kódérték, a nem kamatozó tételeket ’FK’ kamatozási móddal, 0% kamat mértékkel kell jelenteni.

’FK’ kamatozási mód esetén a **„Referencia kamat megnevezése”** és a kapcsolódó mezők üresen hagyhatók vagy ’NINCS’ kódérték jelentendő.

A táblában jelentendő a **„Számlacsomag 9SED táblakódú felügyeleti jelentésben alkalmazott termékkódja”** és a **„Számlacsomag P74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett neve”** mező a P74 adatszolgáltatással konzisztensen.

A **„Számlacsomag 9SED táblakódú felügyeleti jelentésben alkalmazott termékkódja”** mezőben, amennyiben devizaszámláról van szó, a „Deviza” megnevezés szerepeltetendő. Amennyiben a számlacsomag nem rendelkezik 9SED kóddal és nem devizaszámla, a mezőt üresen kell hagyni. Ha az adott terméknek több változata is van és az külön 9SED kódot kapott, akkor minden termékváltozatra az egyedi 9SED kódot szükséges megadni. A **„Számlacsomag P74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett neve”** mezőben az adott számlatermék nevét (fizetési számla megnevezése) kell szerepeltetni a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján.

## A INSTR\_FHIT kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A mérlegen belüli felvett hitel és repó kötelezettség ügyletekre, valamint a mérleg alatti kapott hitelkeretekre töltendő a tábla. A keretazonosítót a INSTR\_FHIT.SZERZ\_AZON (**„Szerződés azonosítója”**) mezőben kell szerepeltetni.

**A felvett hitelek** olyan pénzügyi tevékenységből eredő kötelezettségek, amelyeket nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, és amely a Statisztikai mérlegben a felvett hitelek között kerül kimutatásra. Ezen az instrumentum típuson kell jelenteni többek között a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket is.

Az MNB-től felvett NHP hitelek állományát felvett hitelként kell jelenteni. Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hiteleket és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyleteket nem lehet összevontan kimutatni, azoknak a felvett forint hitel lába szerepeltetendő a BETREG-ben a kapcsolódó derivatíva nélkül.

A külföldi bankjegy- és érmekereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érmekereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a – belföldi vagy külföldi – monetáris pénzügyi intézményektől felvett hitelként kell jelenteni. Felvett hitelként kell továbbá kimutatni a más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés-megelőlegezés bekerülési értékét. Az operatív lízinghez kapcsolódó tartozásokat azonban nem lehet sem betétként vagy felvett hitelként kimutatni (a Statisztikai mérlegben ezek a tételek az egyéb be nem sorolt kötelezettségek között szerepelnek). Ugyancsak felvett hitelként mutatandó ki a halasztott fizetéssel vásárolt részesedés, illetve kötelezettség még nem kiegyenlített összege is.

Amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, akkor az adatszolgáltató hitelintézet által kötött repó típusú ügyletekből eredő kötelezettségeket is az INSTR\_FHIT táblában kell jelenteni – beleértve az értékpapírkölcsön-ügylethez kapcsolódó készpénz óvadék miatti kötelezettségeket is.

A továbbkölcsönzésre felvett, refinanszírozási hiteleket a refinanszírozó pénzügyi intézménytől felvett hitelként kell jelenteni, és a továbbfolyósított hitel eredeti és hátralévő lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni. Amennyiben egyazon refinanszírozási hitel terhére több hitel tovább folyósítása történik, a refinanszírozási hitelt meg kell bontani annyi részre, hogy a tovább folyósított hitelek eredeti és hátralévő lejárati kategóriáival konzisztensek legyenek. A refinanszírozási hitelek esetén a szerződéskötés napja és lejáratának napja mezőkből kalkulált lejárat nem kell konzisztens legyen az eredeti lejárati kategóriában jelentett adattal, hiszen azt – fentieknek megfelelően – a tovább folyósított hitel(ek) lejárata határozza meg.

Amennyiben egy főhitel/keret alá alhitel nyílik, ezeket külön rekordon kell szerepeltetni és mindegyiknek a saját lejáratát kell megadni.

A „**Keletkezés módja**” mező tekintetében az INSTR\_BET táblánál leírtak szerint kell eljárni.

Az **„Instrumentum összege”** (INST\_OSSZEG) a HITREG-hez hasonlóan a szerződéses összeg, azaz a szerződött hitelkeret összege. Cross-currency repó ügyletek esetén az instrumentum összegét abban a devizanemben kell megadni, amelyben a pénzáramok felmerülnek, nem pedig a mögöttes kötvény devizanemében (amennyiben a két devizanem eltér). Technikai ügyfél esetén, amennyiben analitikusan nem bontható állományról van szó, a mező üresen hagyandó.

A **„Bruttó fennálló tőketartozás”** mező (FENNALLO\_TOKE\_OSSZEG) tartalmazza a tényleges tartozás összegét, míg a még rendelkezésre álló hitelkeret a **„Mérlegen kívüli követelések összege”** mezőben szerepeltetendő.

Főhitel/keret jelentése esetén az instrumentum és a szerződés azonosítója megegyezik (INSTR\_FHIT.SZERZ\_AZON és INSTR\_FHIT.INSTR\_FHIT\_AZON, az instrumentum típusa pedig ’HIT\_KERET’. A főhitel/keret rekord tartalmazza a szerződött teljes keret összeget az INSTR\_FHIT.INST\_OSSZEG mezőben, míg az (al)hitelek esetén az adott lehíváshoz tartozó instrumentum összeget kell szerepeltetni ebben a mezőben. A főhitel/keret típusú instrumentum esetén szükséges az INSTR\_FHIT.MERL\_KIV\_KOV\_OSSZEG mező töltése, a le nem hívott keret összegével, amelynek meg kell egyezni az SF0902 tábla Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek Névérték oszlopában jelentett összegével. Az (al)hitel instrumentumon kell szerepeltetni az INSTR\_FHIT.FENNALLO\_TOKE\_OSSZEG mezőben a bruttó fennálló tőketartozás összegét. Amennyiben az adatszolgáltató egy azonosítón tartja nyilván a hitelszerződést, azaz nem képez főhitelt/keretet és alhiteleket, egy azonosító alatt jelenthető mindkét összeg, a nyilvántartó rendszerekkel összhangban.

Az **„Eredeti lejárat”** mezőben jelentett értékkel kapcsolatos előírások:

* az eredeti lejárat meghatározását a repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség esetén az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni.
* az adatszolgáltató hitelintézet által felvett, határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén az első igénybevétel és a futamidő vége közötti időtartam alapján kell meghatározni az eredeti lejáratot. Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni. A határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő hiteleket rövid (’0-1EV’) eredeti lejárattal kell jelenteni.
* futamidő módosítás esetén az eredeti lejáratot a hitel korábbi hitelszerződésében meghatározott induló időpontja és az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejárat alapján kell meghatározni. Vagyis futamidő hosszabbítása esetén az új eredeti lejárat nem lehet rövidebb a szerződésmódosítást megelőző eredeti lejáratnál, míg abban az esetben, ha a szerződés-módosítás eredményeképpen a végső lejárat dátuma korábbi időpontra módosul, úgy a hitel átkerülhet egy rövidebb eredeti lejárat kategóriába.
* amennyiben valamely konstrukció esetében lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel bármely fél kezdeményezésére felmondható, akkor a szerződés eredeti lejáratának a két felülvizsgálat közötti időintervallumot kell tekinteni.
* az adatszolgáltató hitelintézet által felvett refinanszírozási hiteleket a továbbfolyósított hitel eredeti lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.
* A 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett, felmondott, de még fennálló hiteltartozásokat – a kötelező tartalék összegének megfelelő kiszámítása érdekében – abba a lejárati kategóriába kell sorolni, amelybe a felmondási idő hossza szerint tartozik. (A belföldi hitelintézetekkel szemben fennálló ilyen hiteltartozásokat az eredeti lejáratuk alapján kell besorolni.)
* amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.
* az egyes instrumentumok eredeti lejárata nem lehet rövidebb, mint a hátralevő lejáratuk.

A **„Hátralévő lejárat”** mezőben jelentett értékkel kapcsolatos előírások:

* Az adatgyűjtés vonatkozási idejétől a pénzügyi instrumentum szerződéskötéskor meghatározott lejáratáig hátralevő időt kell itt kimutatni.
* A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség hátralévő lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni.
* Az adatszolgáltató hitelintézet által felvett, határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén a futamidő végéig hátralevő idő alapján kell meghatározni a hátralevő lejáratot. A határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő hiteleket a legrövidebb ’0-30N’ (0-30 nap) hátralevő lejárattal kell jelenteni.
* Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni.
* Amennyiben valamely konstrukció esetében lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel bármely fél részéről felmondható, akkor a szerződés hátralevő lejáratának a következő felülvizsgálatig hátralevő időszakot kell tekinteni.
* Futamidő módosítás esetén a hátralevő lejáratot az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejáratig hátralevő időintervallum alapján kell meghatározni.
* A hátrasorolt források hátralevő lejáratának meghatározásakor a felmondási határidőig hátralevő időszakot kell figyelembe venni.
* Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb hátralevő lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.
* A tárgyhónap során a mérlegből kikerülő repó kötelezettségek és felvett hitelek esetében, a kötelezettség Hátralevő lejáratának a legrövidebb, ’0-30N’ (0-30 nap) lejáratot kell megadni.
* Az egyes instrumentumok hátralevő lejárata nem lehet hosszabb, mint az eredeti lejáratuk.
* A lejárt hiteleket kétféleképpen kell kezelni. Azokat a hiteleket, ahol a teljes állomány lejárt hitelként van nyilvántartva, ’LEJART’ kódon kell jelenteni, míg azon hitelek állományát, amelyek még nem lejárt hitelként vannak nyilvántartva, de egyaránt van lejárt és nem lejárt részük is, a hitelt a nem lejárt (tőke) rész hátralevő lejáratának megfelelően, egy rekordon jelenteni.
* Az adatszolgáltató hitelintézet által felvett refinanszírozási hiteleket a tovább folyósított hitel hátralevő lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

Az új szerződésekre vonatkozó előírásokat az 2.1 pont tartalmazza.

A **„Bruttó fennálló tőketartozás”** mezőben a felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéket (tőkeértéket) kell itt kimutatni, mely konzisztens kell legyen a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („B” sorkódjelű – Bruttó tőkeösszeg) értékekkel.

Az **„Értékelési különbözet”** mezőben az időszak végén fennálló bruttó fennálló tőkeösszeg és a könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott (statisztikai) kamat által nem magyarázott összeget kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni többek között az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is. Az adatnak abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztensnek kell lennie a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („K” sorkódjelű - Értékelési különbözet) értékekkel.

**„Felhalmozott (statisztikai) kamat”** mezőben a járó statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett részét - amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén – kell jelenteni. Amennyiben a felhalmozott kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben is a kapcsolódó instrumentummal egy soron, negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni. A mezőben jelentett adatnak abban az esetben, ha a jelentésben az adatszolgáltató és a megfigyelt szervezet megegyezik, konzisztensnek kell lennie a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („F” sorkódjelű – Felhalmozott kamat) értékekkel.

**„Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat”** mezőben a tárgyidőszak során fennálló állományokra felszámított, a pénzügyi teljesítéssel nem korrigált (statisztikai) kamat (tárgyhónapra fizetendő statisztikai kamatjövedelem) jelentendő. Amennyiben a tárgyidőszakra felszámított kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni. A mezőben jelentett adatnak konzisztensnek kell lennie a statisztikai eredménykimutatásban szereplő, megfelelő instrumentumhoz tartozó statisztikai kamatráfordítás tárgyhavi értékével.

Az **„Állományi évesített kamatláb %”** mezőben az állományi kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését jelenti. Az állományi évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

Az állományi kamatokra vonatkozó mezők minden, a vonatkozási idő végén élő instrumentum tekintetében jelentendők.

Az **„Új szerződés - szerződéses kamatláb”** mezőben az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni.

Az **„Új szerződés - évesített kamatláb”** mezőben a szerződéses kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését kell szerepeltetni. Az új szerződéses évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

A **„Könyv szerinti értékhez tartozó záró állomány”** a tárgyidőszak végén érvényes könyv szerinti érték, mely konzisztens kell legyen a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („N” sorkódjelű - Nettó könyv szerinti érték) értékekkel.

A BETREG-ben jelentendők a hónapon belül keletkező és lejáró tételek is a forgalmi adatok megfigyelése céljából.

A **„Referencia kamat átárazási periódusa”** mezőben jegybanki alapkamat esetén 1 hónap (’1M’) jelentendő.

’FK’ és ’NK’ kamatozási mód esetén a **„Referencia kamat megnevezése”** és a kapcsolódó mezők üresen hagyhatók vagy ’NINCS’ kódérték jelentendő.

A HITREG-ben foglaltakkal konzisztensen külön kell választani a 0% kamatozású hiteleket azoktól az esetektől, amelyeknél az állomány valamilyen ok miatt (lejárt, felmondott, egyéb) már nem kamatozik a normál ügyleti kamattal. A 0%-os kamatozású hiteleknél az új szerződéses és az állományi kamatlábakként is 0% jelentendő. A nem kamatozó állományok esetében a fennálló állományokra értelmezett állományi kamatmezők üresen hagyandók, a kamatozás módjaként pedig ’NK’ érték töltendő.

## A TRAN kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

Csak lekötött betét (ide nem értve az egy napra lekötött betéteket), felvett hitel (az egy napra felvett hitelek kivételével) és repo típusú ügyletekre töltendő a tábla.

1. Felvett hitelek és repo típusú kötelezettségek esetén háromféle esetben kell a tranzakciót jelenteni:

* ha kötelezettség átvállalása, átadása vagy elengedése típusú tranzakcióról van szó (’ATVALL’/’KOTATAD’/’ELENG’).
* ha folyósítás vagy törlesztés történik (’NOV’/’CSOKK’). ’CSOKK’ kódon kell jelenteni (pozitív előjellel) a hónap során történő megszűnést is.
* ha szerződésmódosításból eredő futamidő rövidítés/hosszabbítás történik. Utóbbi esetben a következőképpen kell eljárni: a TRAN táblában jelentendő két darab azonos összegű tranzakciós rekord (az összeg a betét futamidő módosításkor aktuális összeg) különböző tranzakció típussal (’NOV\_E\_LEJ\_MOD’ és ’CSOKK\_E\_LEJ\_MOD’). Ennek oka annak az M04 elvárásnak a leképezése, mely szerint a szerződésmódosításból eredő futamidő rövidítést/hosszabbítást tranzakció csökkenésként és növekedésként kell kimutatni, a futamidő ilyen változását nem lehet átsorolásként (egyéb volumenváltozásként) jelenteni.

A tranzakció összege, irányától függetlenül, pozitív értékkel jelentendő, annak irányát a típus jelöli (pl. egyéb mozgás megjelölése esetén az ’EGYEB\_NOV’ vagy ’EGYEB\_CSOKK’ kódérték alkalmazandó). A tranzakció dátuma a pénzmozgás napja.

1. Lekötött betét esetén a következő esetekben jelentendő tranzakció: lekötés, kamattőkésítés, kötelezettség átvállalása/átadása, elengedése és feltöréssel, illetve normál lejárattal való megszűnése esetén (szerződésmódosításból fakadó futamidő változtatás esetén nem).

Kamattőkésítés esetén a ’KAM\_TOKESITES’ kódérték alkalmazandó.

Kötelezettségátvállalás útján a mérlegbe bekerülő, vagy onnan kikerülő kötelezettségek értéke az M04 jelű adatszolgáltatástól eltérően jelentendő: amennyiben kötelezettség átvállalással kerül be a mérlegbe az adott tétel, ’ATVALL’ tranzakció típussal, pozitív előjellel jelentendő, amennyiben kötelezettség átvállalással kerül ki a mérlegből, akkor ’KOTATAD’ tranzakció típussal, szintén pozitív előjellel kell jelenteni (az M04-es jelentésben egyazon mezőben az átvállalást pozitív, az átadást negatív előjellel kell jelenteni).

Kötelezettség elengedése az adatszolgáltató szerződéses megállapodáson alapuló kötelezettségének teljes vagy részbeni, a hitelnyújtó/betételhelyező partner általi önkéntes, tárgyidőszaki elengedésének értéke, pozitív előjellel, ’ELENG’ kódértéken jelentendő.

A tárgyhónap során a mérlegből kötelezettségátvállalás vagy elengedés miatt kikerülő – így az adott hónap végén nulla záró állományú - tételek esetében is jelenteni kell a kötelezettségátvállalás összegét ’KOTATAD’ kóddal, az elengedés összegét ’ELENG’ kóddal, pozitív előjellel.

Míg az M04 jelű adatgyűjtésben amennyiben a kötelezettség átvállalás során éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnerhez köthető kötelezettség kerül be a mérlegbe, vagy kerül ki onnan, illetve elengedéssel kerül ki, úgy az átvállalás összegét – annak irányától függően -, mint Tranzakció (növekedés), vagy mint Tranzakció (csökkenés) is ki kell mutatni, az elengedés összegét pedig mint Tranzakció (csökkenés) kell jelenteni, a BETREG-ben nem jelentendő ebben az esetben ’NOV’ vagy ’CSOKK’ tranzakció, csak a fentiekben részletezett ’ATVALL’/’KOTATAD’/’ELENG’.

Roll-over jellegű betéteknél a betét lejáratát és újra lekötését tranzakcióként nem kell jelenteni, csak az első lekötést és a végső lejáratot.

Az első jelentési időszakban is 1 havi tranzakciót szükséges jelenteni.

Betétek esetén jelentendő az az információ, hogy az adott tranzakció indítása milyen csatornán történt (bankfiókban/internet bankban/ stb). A mező felvett hitelek tranzakciói esetén nem jelentendő.

Átsorolással való keletkezés és megszűnés esetén tranzakció nem jelentendő a táblában az átsoroláshoz kapcsolódóan.

Az egyes tranzakció típusok és a tranzakció csatornája jelentési módját az alábbiakban foglaljuk össze:



## Az ügyfelekre vonatkozó táblák kitöltésével kapcsolatos előírások

Az UGYF kóddal kezdődő táblák esetében jelentetni kell a szerződésekhez a következő minőségben kapcsolódó ügyfelek adatait:

* Tulajdonos
* Társtulajdonos
* Meghatalmazott
* Hitelnyújtó
* Társhitelnyújtó
* Kedvezményezett (ideértve a haláleseti kedvezményezettet is)

Minden hónapban a teljes, megfigyelési körbe tartozó instrumentumokhoz kapcsolható ügyféllistát jelenteni kell, nem csak a változásokat. Az **„Ágazat”** mezőben az információt a TEÁOR25 nómenklatúra szerint kell jelenteni mindegyik ügyfél táblában.

Minden, az INSTR\_FHIT táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolódnia egy és csakis egy Hitelnyújtó ügyfélminőségű ügyfélnek, az INSTR\_FHIT táblában jelentésre kerülő, adott vonatkozási időszakban megszűnő instrumentumok esetében az instrumentumhoz tartozó ügyfél és az instrumentum-ügyfél kapcsolat a megszűnés hónapjában még jelentendő (az előző havi vagy a megszűnéskori adattartalommal), a következő havi jelentésekben azonban már nem szerepeltetendő. Több hitelnyújtó esetén a hitelnyújtó ügyfél mellett társhitelnyújtó ügyfelek jelenthetők, azonban az 1 db hitelnyújtó minőségű ügyfélnek konzisztensnek kell lennie az M04-ben jelentett adatokkal.

Minden, az INSTR\_BET táblában jelentett betét típusú folyószámla és lekötött betét szerződésekhez kapcsolódóan pedig egy és csakis egy Tulajdonos ügyfélminőségű ügyfélnek kell szerepelnie a megfelelő ügyféltáblában. Az INSTR\_BET táblában jelentett betét típusú folyószámla és lekötött betét szerződésekhez kapcsolódó ügyfelek és a kapcsolódó instrumentum-ügyfél kapcsolat mindaddig jelentendő, ameddig az adott betétekhez kapcsolódó folyószámla nem kerül megszüntetésre (ld. 2.3 pont).

Azt az információt, hogy melyik instrumentumhoz/ betéthez kapcsolódik az ügyfél, az INST\_UGYF\_B táblában kell jelenteni.

Minden ügyféltáblában jelentendő az ügyfelek tekintetében az ügyfélcsoport vezető országkódja és azonosítója a teljes ügyfélállomány tekintetében, amennyiben az ügyfél a hitelintézetnél nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozik. Az ügyfél táblákban az ügyfélcsoporthoz tartozásra vonatkozóan két mező került definiálásra **(„Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?”** és **„Ügyfélcsoport azonosító”**).

A mezők töltési logikája a következő: amennyiben **„Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?”** mezőben 'I’ érték kerül megadásra, úgy töltendő az **„Ügyfélcsoport azonosító”**. Amennyiben töltött az **„Ügyfélcsoport azonosító”**, akkor jelentendő az **„Ügyfélcsoport-vezető országkódja”**.

* ’HU’ országkód esetén vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma”** vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?”** mezőkben jelentendő az információ.
* nem ’HU’ országkód esetén az adat az **„Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója”** (LEI-kód/adószám/cégjegyzékszám/egyéb azonosító) vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?”** mezőkben jelentendő.

Amennyiben az ügyfélcsoport-vezető belföldi törzsszám nélküli vállalat (pl. társasház), akkor az **„Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma”** mezőben a ’00000002’ technikai törzsszám szerepeltetendő.

Az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó-e?”** mező kódlistás, ’I’ vagy ’N’ kódérték szerepeltetendő, amennyiben magánszemély az ügyfélcsoport vezető, ’I’ kódérték jelentendő, amennyiben nem (azaz belföldi vagy külföldi vállalkozás), akkor ’N’.

Amennyiben valamely ügyfél egyidőben több ügyfélcsoportba tartozik, akkor a fenti mezőkben a kockázatkezelési szempontból leginkább releváns ügyfélcsoportra vonatkozó információk jelentendők.

A „**Vezetői kapcsolat fennáll-e**” mezőben a 10GA, 10GB, 10GC táblákkal konzisztensen jelentendő az adat.

A vállalkozások tekintetében három különböző táblában jelentendő adat:

* UGYFBV\_B – belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozások
* UGYFBVTN\_B – belföldi, törzsszám nélküli vállalkozások
* UGYFKV\_B –külföldi vállalati ügyfelek

Az UGYFBV\_B táblában az azonosítás elsősorban törzsszámmal történik (alapok esetén az MNB által adott egyedi, FB-vel kezdődő azonosítóval). A működési engedélyt még nem kapott és így MNB által adott egyedi, FB kezdetű azonosítóval nem rendelkező alapokat az átmeneti időben az alapkezelő törzsszámával kell jelenteni. A törzsszám alapján az MNB-ben rendelkezésre álló adatok a feldolgozás során hozzákapcsolhatók adott szervezethez.

A természetes személyek egyes szervezetei (pl. az ún. MRP szervezetek), bár az aggregált statisztikákban J1 szektoron szerepeltetendők (lakosság), az UGYFBV\_B táblában jelentendők. Ez azt jelenti, hogy ezek a szervezetek törzsszámmal azonosítottan az UGYFBV\_B táblában kerülnek jelentésre, ahol a **„Vállalkozás szektora”** mezőben J1 szektorkód szerepeltetendő. A természetes személyek érintett szervezetei az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a J1 alcsoportkód alatt szerepelnek.

A nemzetközi szervezetek esetén az UGYFKV\_B tábla ORSZ\_KOD mezőjében a nemzetközi szervezet MNB országkódja jelentendő az M04 adatgyűjtéssel konzisztensen.

A külföldi vállalkozás egyértelmű és állandó azonosítására az adatszolgáltató által használt külföldi vállalkozás azonosítót kell használni, a KULF\_ előtaggal kiegészítve.

A HITREG-ben és a BETREG-ben alkalmazott ügyfélazonosítóknak azonos ügyfelek tekintetében meg kell egyezniük az anonim azonosítóval jelentett háztartási ügyfeleken és a törzsszámmal jelentett belföldi vállalati ügyfeleken túl a külföldi vállalatok és törzsszám nélküli belföldi vállalatok esetén is.

Az UGYFL\_B táblában a **„Lakosság-önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító”** mezőben új ügyfelek esetén ugyanazon személyt ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adott hitelügyletben magánszemélyként/ önálló vállalkozóként/őstermelőként vesz részt. A meglévő (BETREG indulását megelőzően jelentett/létrejött) ügyfelek/ügyletek esetében is ez az elvárás. Az anonim azonosítónak időben állandónak kell maradni, képzésének módszere megegyezik a HITREG-ben alkalmazott módszerrel. Azonos ügyfél tekintetében a HITREG-ben és a BETREG-ben alkalmazott anonim azonosító meg kell egyezzen. Amennyiben adott háztartási szektorhoz tartozó ügyfél egyidejűleg pl. magánszemélyként és önálló vállalkozóként is jelen van az adatszolgáltatónál a forrás oldalon, akkor ahány minőségben jelen van, annyiszor kell lejelenteni az UGYFL\_B táblában, az azonos anonim azonosítók mellett megkülönböztetve az egyes minőségeket az **„Ügyféljelleg – háztartás”** mezőben (mind az anonim azonosító, mind az **„Ügyféljelleg – háztartás”** mező kulcsmező). Az **„Ügyféljelleg – háztartás”** mező tehát nem az adott ügyfél adott instrumentumon belül betöltött szerepét mutatja meg (pl tulajdonos), azt az információt az INST\_UGYF\_B tábla **„Ügyfélminőség”** mezőjében kell megadni.

Az alábbiakban felsorolt azon esetekben, amikor nincs információ az ügyfelekről, azaz nem állnak rendelkezésre az anonimizálás alapját képező információk (név, anyja neve, születési dátum), anonim azonosítóként a többi anonim azonosítótól eltérő, de az ügyfelek azonosítására szolgáló mező formátumának megfelelő, 128 db 1-esből álló karaktersorozatot kell jelenteni. Ezek az esetek a következők:

* bemutatóra szóló betétek (ügyféljelleg kódként ’TERM’, az országkód mind az állandó lakóhely, mind a rezidencia szerint ’HU’-ként jelentendő).
* technikai számlára összevonva, egyösszegben nyilvántartott, elhunyt ügyfelek hagyatékából származó, az örökösökre át nem vezetett, kisösszegű tételek (ügyféljelleg kódként a ’TERM\_H’-t kell megjelölni).

Amennyiben adott hitelintézet nem alkalmaz ilyen összevont technikai számlát, akkor az általános szabályok szerint kell eljárni örökösödés esetén (az elhunyt ügyfél anonim kódján, ’TERM\_H’ ügyféljelleggel jelenteni mindaddig, amíg az örökösödés jogilag meg nem történik.

* analitikusan nem bontható állományok (az ügyféljelleg kód és az országkód mind az állandó lakóhely, mind a rezidencia esetén az M04 jelű adatgyűjtéssel konzisztensen jelentendő).
* magánszemély bizalmi vagyonkezelő ügyfél esetén, amennyiben nincs mód az anonim azonosító megképzésére.

Cash-pool konstrukciók részét képező betétek esetén ’B’ szektorkódú ügyfelek esetén minden esetben „nem” a válasz arra, hogy cash-pool konstrukció részét képezi-e az instrumentum. C6 szektor esetén érdemi vizsgálat szükséges, azaz a BETREG ezzel bővebb az M04-nél, ahol az F214-es instrumentum kód nem alkalmazható C\_HIT, B és C6 szektorkódok esetén. C\_HIT szektorba tartozó ügyfelek esetén megadható az érdemi információ és jelenthető a cash-pool konstrukció részeként.

Bizalmi vagyonkezelés alatt álló instrumentumok esetén tulajdonos minőségű ügyfélként a bizalmi vagyonkezelő jelentendő (amennyiben vállalkozásról van szó, akkor adószámmal, amennyiben magánszemélyről, akkor anonim azonosítóval jelentve a megfelelő táblában).

## Az INST\_UGYF\_B tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A táblában kell hozzárendelni az adott instrumentumhoz a hozzá kapcsolódó ügyfeleket. Egy instrumentumhoz több ügyfél is tartozhat, így több INST\_UGYF\_B rekord is kapcsolódhat adott instrumentumhoz (pl. tulajdonos, társtulajdonosok), azonban betétek esetén az **„Ügyfélminőség”** mezőben csak egy rekordban szerepelhet ’TULAJDONOS’ kódérték (minden instrumentumhoz tartoznia kell egy és csakis egy tulajdonosnak). Felvett hitelek esetén csak egy és csakis egy hitelnyújtó jelenthető az M04 jelentéssel konzisztensen (egy hitelnyújtónak mindenképp szerepelnie kell a felvett hitelhez kapcsolódóan).

Amennyiben az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi, a táblában meg kell adni az adott ügyfél tekintetében azt a szerepkört, amit a cash-pool konstrukción belül betölt (tag/vezető, kivéve meghatalmazott és kedvezményezett minőségű ügyfelek esetén).

**„Az ügyfél új ügyfél-e?”** mező tekintetében új ügyfélnek minősül az adott tulajdonos/társtulajdonos ügyfél, amennyiben a szóban forgó termékre vonatkozó szerződéskötéskor az ügyfél korábban nem állt még szerződéses kapcsolatban az adatszolgáltatóval. A mező a 2025.06.01-től kötött szerződések esetén töltendő. A mezőben jelentendő adatra vonatkozóan a következő előírások figyelembe veendők:

- azon ügyfél vonatkozásában, aki korábban volt már szerződéses kapcsolatban az Intézménnyel, annak meghatározása, hogy új ügyfél-e, az intézmény kapcsolódó belső szabályzata és annak tartalma az irányadó. Amennyiben ezzel kapcsolatosan nincsenek érvényben lévő belső szabályok, akkor azon ügyfeleket értjük új ügyfélnek, akik esetében legalább 12 hónapja volt utoljára szerződéses kapcsolat az Intézménnyel.

- amennyiben egy ügyfelet egy adott instrumentum mellett új ügyfélként jelent az adatszolgáltató, és emellett a betét mellett hitelt vesz fel az ügyfél vagy új betétet nyit, akkor az új hitel/betét instrumentumánál az ügyfél már nem új ügyfélként jelentendő.

- amennyiben a tulajdonos/társtulajdonos személyében változás történik, az új instrumentum- tulajdonos/társtulajdonos viszonylatban újra vizsgálandó az, hogy új ügyfélről van-e szó.

- a mező értéke adott instrumentum-ügyfél vonatkozásában a későbbiekben nem módosítandó, a szerződéskötéskor jelentett érték jelentendő az instrumentum élete során.

- a szerződéses kapcsolat az adatszolgáltató szintjén értelmezendő, azaz nem pl. bankcsoport szinten.

- az adatszolgáltató valamennyi pénzügyi terméke beleértendő a definícióba, ha szerződéses kapcsolat fennáll bármilyen korábbi termék kapcsán, akkor nem új ügyfélről beszélünk.

Az új ügyfélre vonatkozó információt csak új szerződéssel történő keletkezés esetén kell megadni a BETREG első vonatkozási idejétől kezdődően előremenőleges jelleggel, állományátruházás esetén az átvevő hitelintézetnél nem vizsgálandó az, hogy az átvett betétek tulajdonos/társtulajdonosai az ő szempontjából új ügyfelek-e.

Az új ügyfél minőségre vonatkozó adatok csak abban az esetben jelentendők, ha a tulajdonos természetes személy és a folyószámla azonosító és a betét azonosító mező értékei megegyeznek (azaz nem lekötésről van szó).

Az **„Ügyfélváltozás oka”** mező tulajdonos és hitelnyújtó ügyfélminőség esetén jelentendő, amennyiben adott instrumentum tekintetében egyik időszakról a következőre megváltozik a kapcsolódó ügyfél.

**„A technikai anonim azonosító használatának oka”** mezőben jelentendő az az információ, hogy az adott instrumentumhoz miért nem konkrét, egyedi anonim azonosító tartozik az INST\_UGYFL\_B táblában, hanem technikai anonim azonosító (pl. bemutatóra szóló betétek, analitikusan nem bontható állományok, stb.). Ezt az információt csak az UGYFL\_B táblában szereplő technikai anonim azonosítóhoz kell instrumentum szempontjából megadni.

# Egyes speciális jelentési előírások

## Új szerződések jelentési módja az INSTR\_BET és INSTR\_FHIT táblákban

Új szerződés fogalma a BETREG vonatkozásában:

* minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és az ügyfelek között, amely elsőként határozza meg a lent felsorolt betét/repó kötelezettség kamatlábát, illetve a meglévő betétre/repó kötelezettségre vonatkozó új megállapodás, ha annak típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás áll be.
* az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendő az átárazott szerződés is, kivéve az az átárazás, amely
  + automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy
  + fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.
* új szerződésnek tekintendő a tárgyhónapban kötött új betétszerződés/repó szerződés akkor is, ha az a tárgyhónapban lejár, illetve, ha az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.
* új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél bankszámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – növeli a már meglévő lekötött betétet.
* amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.
* új szerződésnek minősül a kamattőkésítés összege is.

Új szerződéses adatok a BETREG-ben a 2025.06.01-től kezdődően indult szerződések esetén jelentendők, a következő instrumentum típusok esetén:



Új szerződés jelentési módja a BETREG-ben:

* az új szerződésekre vonatkozó mezők a fenti definíciókban foglaltak szerinti esetekben jelentendők (figyelembe véve az átárazásnál részletezett kivételeket, mely esetekben az új szerződéses mezők üresen hagyandók).
* a lekötött betéteket a lekötés dátuma szerint kell új szerződésnek tekinteni. A lekötés napja az az időpont, amikor a tranzakció/pénzmozgás történik, a **„Betét indulásának dátuma”** (INSTR\_BET.INDUL\_NAP) mezőben jelentendő (mely alapesetben megegyezik a **„Betétszerződés megkötésének dátuma”**-val (INSTR\_BET.SZERZ\_KOTES\_NAP).
* a betét indulása napja mezőben jelentett dátumnak megfelelő vonatkozási időszak jelentésétől töltendő az új szerződésekre vonatkozó alábbi blokk az INSTR\_BET táblában:



Alapesetben a **„Betétszerződés összege”** és az **„Újonnan lekötött betét összege”** megegyezik. Abban az esetben azonban, ha például az ügyfél az új szerződés fogalmánál ismertetett módon egy lekötött betéthez újabb összeget fizet be, csak a növekmény minősül új szerződésnek, így az instrumentum összege a teljes betétlekötés összege lesz, az újonnan lekötött betét összege pedig a növekmény összege. A betét indulásának dátuma módosítandó ebben az esetben, az új szerződésnek minősülő befizetés napja jelentendő, a szerződéskötés napja nem változik. Amennyiben adott hónapban nem változik a lekötött betét összege, az új szerződésre vonatkozó adatok változatlanul hagyandók (ideértve a kapcsolódó, kamatozásra vonatkozó mezőket is). Ugyanezen logika szerint jelentendők a repókötelezettségek új szerződéses adatai is. Példa:



Amennyiben egyazon vonatkozási időszakban több összeg is érkezik az ügyféltől adott lekötés növekményeként, az első pénzmozgás dátumával jelentendő az új szerződések összege egyösszegben.

* A hónapon belül induló és lejáró betétek az általános szabályok szerint jelentendők azzal, hogy a mérlegértékeknél 0 szerepel a jelentésben, de az új szerződéses adatok jelentendők.
* Amennyiben olyan változás történik a szerződés tekintetében, amely az alapvető adatszolgáltatási feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 2. sz. melléklete szerint új szerződésnek minősül, akkor a teljes szerződéses összeg jelentendő új szerződéses összegként az **„Újonnan lekötött betét összege”** mezőben:



* Az „**Új szerződés - szerződéses kamatláb**” mező tekintetében az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni. Sávos kamatozás esetén – annak típusától függően – a következőképpen kell eljárni:
* a lekötési idő függvényében történő sávos kamatozás esetén, amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozóan az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni.
* a lekötött összeg függvényében sávos kamatozású szerződések esetén a súlyozott átlagkamatlábat kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.
* Strukturált betétek esetén a garantált minimális kamatlábat kell megadni, amit az ügyfél a kapcsolódó derivatív ügyletben foglalt feltételek teljesítése nélkül elérhet. Amennyiben a szerződésben nincs garantált kamat megadva, akkor új szerződéses kamatlábként 0%-ot kell jelenteni.
* Az INSTR\_FHIT táblában az új szerződésekre vonatkozó adatok csak repó kötelezettségből származó források esetén jelentendők (felvett hitelek, kapott hitelkeretek esetén nem). A pénzmozgás napja jelentendő a **„Hitelszerződés indulásának dátuma”** (INSTR\_FHIT.INDUL\_NAP) mezőben, így annak értéke eltérhet a szerződéskötés napja mezőben jelentett dátumtól, amennyiben adott időszak során nem történik pénzmozgás, a korábbi adatok változatlan módon jelentendők (ld. fenti példa). Az új szerződésekre vonatkozó mezők a következők:



Amennyiben egyazon vonatkozási időszakban egyazon repó szerződés tekintetében több pénzmozgás is történik, az első tranzakció dátumával, egyösszegben jelentendő az új szerződések összege.

## Határidős betétek jelentési módja

A szerződés megkötésekor (mely a SZERZ\_KOTES\_NAP mezőben jelentendő) az INSTR\_BET táblában az **„Instrumentum típusa”** mezőben ’BET\_HATARIDOS’ kódérték jelentendő, a mérlegértékek nem töltendők, a mérleg alatti érték a **„Mérlegen kívüli követelések összege”** (MERL\_KIV\_KOV\_OSSZEG) mezőben jelentendő, a **„Betét indulásának dátuma”** (INDUL\_NAP) üresen hagyandó. A mérlegtétellé váláskor az azonosító mezők változatlanok maradnak, az **„Instrumentum típusa”** megváltozik a szerződésnek megfelelően, a **„Betét indulásának dátuma”** mező töltésre kell kerüljön a mérlegbekerülés napjának megfelelő dátummal és az új szerződéshez kapcsolódó mezők is ekkor kell jelentésre kerüljenek a 2.1.pontban foglaltaknak megfelelően, a **„Mérlegen kívüli követelések összege”** mező 0 összeggel jelentendő vagy üresen hagyandó.

## Instrumentumok megszűnése

Felvett hitelek és repó kötelezettségek esetén a megszűnés hónapjában jelentendők az instrumentumok 0 fennálló tőkével és könyv szerinti értékkel, ’CSOKK’ kódértéken tranzakció jelentendő. Kivételt képez ez alól az egy napra felvett hitelek köre (’HIT\_KOT\_ON’), esetükben csak az időszak végén fennálló állomány jelentendő, tranzakció nem jelentendő, az INSTR\_FHIT táblában az INSTR\_FHIT.MEGSZUNES\_NAP és INSTR\_FHIT.MEGSZUNES\_KOD mezők nem töltendők.

Betétek esetén a következőképpen kell eljárni:

* a következő instrumentum típusok esetén is jelentendő a betét a lejárat hónapjában, tranzakció nélkül: transzferálható betét, látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek nélkül), megtakarítási számla, értékpapír számla, mark-to-market betét, felmondásos betét, könyvesbetét, betéti okirat, óvadéki betét (0 fennálló tőkével és könyv szerinti értékkel) még akkor is, ha az instrumentum az adott hónap során keletkezett és szűnt meg (tárgyidőszakra jutó statisztikai kamat jelentendő), tehát jelentendő az INSTR\_BET táblában az INSTR\_BET.MEGSZUNES\_NAP és INSTR\_BET.MEGSZUNES\_KOD mező.
* a hitelszámla (ideértve a kártyahitelekhez tartozó számlát) típusú ügyleteket nem kell jelenteni a megszűnés hónapjában (0 fennálló tőkével és könyv szerinti értékkel), esetükben nem jelentendő adat az INSTR\_BET táblában az INSTR\_BET.MEGSZUNES\_NAP és INSTR\_BET.MEGSZUNES\_KOD mezőkben és tranzakció sem jelentendő.
* a lekötött betét típus esetén megszűnéskor a betét feltörésekor a TRAN táblában ’FELTOR’, normál lejárattal való megszűnése esetén ’LEJAR’ kódérték jelentendő és jelentendő adat az INSTR\_BET táblában az INSTR\_BET.MEGSZUNES\_NAP és INSTR\_BET.MEGSZUNES\_KOD mezőkben.
* egy napra lekötött (O/N) betét esetén sem tranzakció nem jelentendő, sem az INSTR\_BET.MEGSZUNES\_NAP és INSTR\_BET.MEGSZUNES\_KOD mezők nem töltendők.

**„Az instrumentum megszűnésének típusa”** mezőben az ’ATSOROL’ kódértéket azokban az esetekben kell alkalmazni, amikor az M04-ben az instrumentum tekintetében az „Átsorolások és egyéb volumen-változások” oszlopban negatív irányú változás kerül jelentésre azzal, hogy a BETREG-ben ebben a tekintetben nem érvényesül értékhatár (azaz az 500 millió Ft alatti átsorolások is jelentendők). Ennek megfelelően a partner országának és szektorának, valamint az instrumentum típusának esetleges változását ’ATSOROL’ megszűnés móddal kell jelenteni, amennyiben az érintett instrumentum megszűnik és új instrumentum indul. Ebben az esetben nem jelentendő tranzakció a ’TRAN’ táblában. Amennyiben a jelzett attribútumok változása adott instrumentumon belül megy végbe, nem szükséges az instrumentumot lezárni és újat indítani, az átsorolást az MNB rendszereiben megképezi. Minden egyéb megszűnési mód esetén az ’EGYEBM’ kódérték jelentendő.

Az adatmodell tartalmazza, hogy melyek a megszűnés hónapjában jelentendő és nem jelentendő mezők.

## Bizalmi vagyonkezelés alatt álló instrumentumok jelentési módja

A bizalmi vagyonkezelés alatt álló instrumentumokat az INSTR\_BET tábla **„Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum”** mezőjében ’I’ értékkel jelölve kell jelenteni. Az instrumentumhoz tulajdonosként a bizalmi vagyonkezelőt kell kapcsolni: akár vállalkozásról van szó, ekkor törzsszámmal jelölve, akár magánszemélyről, ekkor anonim azonosítóval jelentve. Magánszemély esetén megadható a technikai anonim azonosító is, amennyiben a magánszemély bizalmi vagyonkezelőről nem állnak rendelkezésre az anonimizáláshoz szükséges ügyfél adatok. Az INSTR\_BET táblában jelentendő továbbá a vagyonrendelő országa és szektora, amennyiben az rendelkezésre áll, amennyiben nem, ezeket a mezőket üresen kell hagyni. Amennyiben több vagyonrendelő tartozik adott instrumentumhoz, akkor a leginkább releváns vagyonrendelő országa és szektora jelentendő.

## Szindikált hitelek jelentési módja

A szindikált hitelek forrás oldalát az M04-nek megfelelően kell jelenteni:

- amennyiben a szindikált hitel az M04-ben egy soron szerepel (pl. a főszervező ország- és szektorkódján), akkor egy instrumentum keretében, a főszervezőt hitelnyújtóként jelentve szerepeltetendő a hitel,

- amennyiben az M04-ben több soron szerepel a hitel (mert a nyilvántartásokban több hitelnyújtó is szerepel), akkor meg kell bontani a hitelt több instrumentumra, mivel minden instrumentumhoz csak egy hitelnyújtó köthető a BETREG-ben.

## Az analitikusan nem bontható állományok jelentési módja

Az analitikusan nem bontható állományok az M04 jelű adatgyűjtésben is megtalálható, valamint az azokkal szorosan összefüggő mezők tekintetében az M04 adatszolgáltatással konzisztensen jelentendők a BETREG-ben.

Az ügyfél azonosítók tekintetében az alábbi módon kell eljárni:

* háztartási szektor esetén anonim azonosítóként 128 db 1-esből álló karaktersorozat jelentendő – ebben az esetben töltendő az INST\_UGYF\_B tábla **„A technikai anonim azonosító használatának oka”** mezője;
* belföldi vállalati szektor esetén a **„Belföldi vállalkozás törzsszáma”** mezőben 00000002 technikai törzsszám jelentendő;
* külföldi vállalati szektor esetén a **„Vállalkozás külföldi azonosítója”** mezőben a KULF\_TECH\_AZON technikai azonosító jelentendő.

Az **„Ügyfélminőség”** mezőben betéti ügylet esetén ’TULAJDONOS’, hitelügylet esetén ’HITELNYUJTO’ kódérték jelentendő.

A **„Folyószámla azonosítója”** mezőben a ’TECH\_EGYEB’ azonosító jelentendő.

A **„Betét indulásának dátuma”** és a **„Betétszerződés megkötésének dátuma”** mezőben jelenthető bármilyen – az adatszolgáltató rendszerében elérhető, ennek hiányában egyéb – vonatkozási napot megelőző múltbeli és érvényes dátum.

A **„Hitelszerződés indulásának dátuma”** és a **„Hitelszerződés megkötésének dátuma”** mezőben jelenthető bármilyen – az adatszolgáltató rendszerében elérhető, ennek hiányában egyéb – vonatkozási napot megelőző múltbeli és érvényes dátum.

A **„Betétszerződés lejáratának dátuma”** és a **„Hitelszerződés lejáratának dátuma”** mezők analitikusan nem bontható állományok esetén üresen hagyandók.

A **„Kamatozás módja”** mezőben a betéti ügyletek esetén ’FK’ kódérték, míg a hitelügyletek esetén ’NK’ kódérték jelentendő, emellett az állományi kamatokat tartalmazó mezőkben betéti ügyletek esetén 0% kamat jelentendő, hitelügyletek esetén pedig üresen hagyandók.

A **„Keletkezés módja”** mezőben az ’EGYEB’ kódérték jelentendő.

# mellékletek

## Az egyes ügyfélminőségi kategóriák esetén az ügyféltáblákban jelentendő mezők listája







