**MNB azonosító kód: P13**

**Módszertani segédlet**

**Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok**

**I. Általános előírások**

1. A bankoktól, mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait - összesített formában- a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és összesíti, valamint küldi az MNB-nez. 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.

2. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

3. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán, vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

4. Határon átnyúló szolgáltatásnyújtás jelentésére vonatkozó előírások:

* 01. tábla: Kibocsátói üzletág: Jelenteni kell az összes olyan a szolgáltató által kibocsátott fizetési kártyával lebonyolított vásárlási, készpénzfelvételi és készpénzbefizetési forgalmat, amelyek birtokosa magyarországi lakhellyel rendelkezik.
* 02. tábla: Elfogadói üzletág: Jelenteni kell az összes olyan hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal kezdeményezett vásárlási, készpénzfelvételi és készpénzbefizetési forgalmat, amelyet
  + az adatszolgáltató által Magyarország területén található fizikai elfogadóhelyeknek nyújtott kártyaelfogadói szolgáltatás keretében bonyolítottak le,
  + az adatszolgáltató által magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozásoknak nyújtott internetes (card not present) elfogadói szolgáltatás keretében bonyolítottak le,
  + az adatszolgáltató által elfogadóként üzemeltetett ATM berendezéseknél bonyolítottak le.

5. A határon átnyúló fizetési szolgáltatást Magyarországon nyújtó adatszolgáltatóknak a „CROSSB” kódot kell alkalmazniuk a „Pénzforgalmi szolgáltató típusa” oszlopban.

**II. Fogalmi meghatározások**

Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom: az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.

Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom: az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azokat kell itt jelenteni, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarországon kívüli bármely más ország.

Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos bankszámlájához kapcsolódó kártya, amely feljogosítja őt arra, hogy a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglalt feltételekkel, számlaegyenlege erejéig készpénzt vegyen fel, illetve vásároljon. A kártyabirtokos fizetési számlája minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül. A betéti funkcióval rendelkező kártya mögött állhat olyan bankszámla is, amelyhez folyószámlahitel kapcsolódik. Minden kártyát, amely debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, és nem lehet a forgalmi adatokat a két funkció szerint egyértelműen szétválasztani, akkor külön sorokban, a debit és a delayed debit funkcióval ellátott kártyák között egyaránt jelenteni kell.

Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya: a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem bankszámlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. Minden művelet összegével automatikusan megterhelik a hitelkeretet, nincs kamatmentes hitelperiódus.

Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos és a kibocsátó bank közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a bankértesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költések abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor vagy a teljes tartozásra, vagy annak fennmaradó részére számítják fel a kamatot. A fennmaradó tranzakciókra azok értéknapjától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak. Minden kártyát, amely credit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit kártyák között egyaránt jelenteni kell.

Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya: a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét köteles kiegyenlíteni. Minden kártyát, amely delayed debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya credit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt jelenteni kell. Ugyanez vonatkozik arra az esetre, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, ilyen esetekben a kártyát a debit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában is jelenteni kell.

Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya: egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy bankszámlán tart nyilván. A kártya birtokosa a bankszámlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére és/vagy áru, szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Ide tartoznak azok a konstrukciók is, amelyeknél a kártya mögött álló számla újra feltölthető, és azok is, amelyek esetében ez nem lehetséges (azaz csak addig érvényes a kártya, amíg a kártya igénylésekor előre kifizetett összeget fel nem használja a kártyabirtokos). Nem tartoznak ide azok a kártyák, amelyeknél az előre fizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelenteni.

Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya: olyan kártya, amellyel lehetőség van elektronikus pénz tranzakciók lebonyolítására. Egyaránt ide tartoznak az elektronikus pénzt közvetlenül tároló kártyák és azok, amelyek hozzáférést biztosítanak elektronikus pénz számlához.

Business illetve corporate kártya: a gazdálkodó és egyéb szervezet ügyfelek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.

Lakossági kártya: természetes személy ügyfelek részére kibocsátott kártya.

Co-branded kártya: A kártya arculatán a kibocsátó bank védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.

Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya: olyan kártya, amellyel lehetőség van a POS terminál és a kártya közötti adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül (érintkezés nélküli adatátvitel). Az ilyen funkcióval rendelkező kártyák forgalmi adatainál a kibocsátói oldalról a kártya teljes forgalmát jelenteni kell, nem csak az érintéses fizetési forgalmat.

Virtuális kártya: kizárólag internetes tranzakciók során használható kártya, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.

Mobiltárcába regisztrált kártya: a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztrált kártya, amelyet fizikai formában is kibocsáthatnak

Soft POS: Soft POS készükékek alatt azokat az okoseszközöket (pl. telefonokat, tableteket) értjük, amelyek egy szoftveres frissítésnek köszönhetően képesek a fizetési kártyás tranzakciókhoz kapcsolódó folyamatok tekintetében az érintéses vásárlási tranzakciók feldolgozására.

**III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: Kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakban lebonyolított kártyaforgalom**

1. A táblában az adatszolgáltató által kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított hazai és külföldi forgalmat kell jelenteni.
2. Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató vagy hitelintézet.
* „b” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, ha a kibocsátott kártyához tartozó fizetési számlát nem az adatszolgáltató vezeti.
  + „PENZ” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlához kapcsolódó kártyát bocsát ki harmadik fél szolgáltatóként és ezzel történik a tranzakció lebonyolítása.
  + „EGYÉB” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha az adatszolgáltató fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató bocsátja ki a nála vezetett számlához kapcsolódó fizetési kártyát.
  + „TPP” kód: Ezt a kódot kell megadni, ha az adatszolgáltató számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlához más – harmadik fél – pénzforgalmi szolgáltató bocsátott ki kártyát és ezzel a kártyával bonyolítanak le tranzakciót.
* „c” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a jelentett adatok referencia időpontját a SZÉP-kártyákra vonatkozó adatok esetében.
* „d” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a „w” és „x” oszlopokban jelentett forgalmi adat típusát. A vásárlási, készpénzfelvételi, készpénz befizetési, visszatérítési és kártyáról kártyára történő pénzküldési forgalom adatai az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális tárgyidőszakban itthon és külföldön lebonyolított forgalomra vonatkoznak, függetlenül attól, hogy a releváns elfogadói szolgáltatás vonatkozásában a hálózatot belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató üzemelteti. A SZÉP-kártya egyenlegek a tárgynegyedév végén a kártyabirtokosok rendelkezésére álló egyenlegekre vonatkozó adatok, melyek esetében kizárólag az „x” oszlopban szereplő értékadatot kell jelenteni.
* „e” oszlop: Itt kell jelölni azt, hogy a jelentett forgalmat külföldi pénzforgalmi szolgáltató elfogadói hálózatában bonyolították-e le belföldön vagy külföldön. Ha egy belföldi elfogadó közvetlenül nyújt határon átnyúló elfogadói szolgáltatást külföldön, az ebben a hálózatban lebonyolított külföldi forgalmat nem kell külön jelenteni a belföldi forgalomtól. A táblában jelezni kell, hogy a külföldi pénzforgalmi szolgáltató székhelye Európai Unión belüli vagy azon kívül. A külföldi forgalmat az Európai Unió tagállamai esetében országonkénti bontásban, egyéb ország esetén „U9” kódon összesítve kell jelenteni.
* „f”: Ebben az oszlopban kell jelölni a tranzakció helyét. Azon belföldi tranzakciókat, amelyek esetében a külföldi szolgáltató közvetlenül, nem pedig fióktelep vagy leányvállalat útján nyújt elfogadói szolgáltatást Magyarországon, belföldi forgalomként, „HU” kóddal kell jelenteni.
* „g”: Ebben az oszlopban kell jelölni azt, hogy a jelentett SZÉP-kártya egyenleg összeg, valamint a SZÉP-kártyás vásárlások forgalma milyen típusú szolgáltatás igénybevételére vonatkozik.
* „h” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni a mellékelt kódlisták alapján a kártyatársasági kódokat.
* „i” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adatszolgáltató által jelentett forgalom esetében mi volt a kártyaelfogadás helye.
* „j” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni az elfogadás csatornáját. Nem tekintjük INAPP tranzakciónak azokat a fizetéseket, amikor egy mobiltárcába digitalizált kártyával POS terminálnál fizetnek, vagy akár ATM-nél vesznek fel készpénzt, ezen esetekben POS és ATM kódon kell jelenteni.
* „k” oszlop: itt kell jelölni, hogy az adott forgalom a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban Pft.) 2. § 27a. pontja alapján távoli („remote”) fizetési műveletnek minősül-e.
* „l” oszlop: itt kell jelölni, hogy a Pft. 2. §. 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítésre (strong customer authentication – SCA) sor került-e a tranzakció indításánál.
* „m” oszlop: amennyiben az adott forgalom esetében nem került sor erős ügyfél-hitelesítésre, akkor ebben az oszlopban kell jelölni ennek okát az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján
* „n” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni a forgalom kártyafunkció szerinti bontását. Azokat a kártyákat, amelyek a credit, debit és delayed debit funkciók közül többel is rendelkeznek, alkategóriánként kell jelenteni, azaz külön sorokban. Például a debit és delayed debit funkcióval rendelkező kártyákat külön debit és külön delayed debit sorban kell jelenteni. Ebben az esetben a két sor minden egyes oszlopa, beleértve a darabszámot is, megegyezik, kivéve az „n” oszlopot, ahol egyik sorban a debit, a másikban pedig a delayed debit kártya kódja szerepel.
* „o” oszlop: Itt kell jelölni, hogy érintéses tranzakciók esetében hogyan történt az adatátvitel. Azaz az ebben az oszlopban jelentett érték a tranzakció lebonyolítási módjára, nem pedig a kártya vagy mobilfizetési alkalmazás adatátviteli lehetőségeire, funkcióira utal. Érintéses a tranzakció, ha a POS terminál és a kártya közötti NFC-s adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül kerül sor. A fizikai érintőkártyákkal lebonyolított tranzakcióktól elkülönítetten kell jelölni azokat az érintéses kártyaalapú mobilfizetéseket, amelyeknél NFC-s adatátvitelt alkalmaznak („MOBIL” kódérték). „PROXY” kódot kell jelölni minden olyan esetben, amikor a kártyaalapú fizetés esetén alkalmazott adatátvitel közvetlen fizikai kapcsolat nélkül, de nem NFC technológiával (hanem pl. BLE alkalmazásával) történik.
* „p” oszlop: itt kell jelölni, hogy a jelentett vásárlási forgalmat milyen értékhatárok szerinti kategóriában bonyolították le.
* „q” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adott forgalmat lakossági vagy vállalati kártyával bonyolították-e le. Business, illetve corporate kártyák azok a kártyák, amelyek a vállalatok és egyéb szervezetek alkalmazottai részére bocsátanak ki. Lakossági kártyák azok a kártyák, amelyeket privát ügyfelek részére bocsátottak ki. SZÉP-kártyák esetében kizárólag lakossági kártya kódot lehet alkalmazni.
* „r” oszlop: Itt kell jelölni, hogy az adott forgalmat banki kibocsátású vagy co-branded kártyával bonyolították le. Co-branded kártyák azok a kártyák, amelyek arculatán a kibocsátó bank védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.
* „s” oszlop: Itt kell jelölni, hogy az adott tranzakció mobiltárcába regisztrált kártyával, a mobiltárcás alkalmazáson keresztül került-e lebonyolításra. Mobiltárcába regisztrált kártyának azokat a kártyákat kell jelölni, amelyeket a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztráltak, és amelyeket fizikai formában is kibocsáthatnak.
* „t” oszlop: Itt kell jelölni, hogy a kártya, amivel a forgalmat lebonyolították virtuális-e. Virtuális kártyák azok a kártyák, amelyek kizárólag internetes tranzakciók során használhatóak, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.
* „u” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelölni, hogy az adott kártyát, amivel a forgalmat lebonyolították fizikailag is kibocsátották-e.
* „v” oszlop: itt kell jelölni, hogy a kártyával lebonyolított vásárlási forgalmat milyen típusú kereskedőnél bonyolították le. A kódlista tartalmazza a MasterCard, VISA, Union PAY és Amex kártyatársaságok által alkalmazott besorolási kategóriákat, ha az adatbefogadás során egy a kódlistában nem azonosított újonnan bevezetett kódot alkalmaznának, kérjük vegyék fel a kapcsolatot az MNB Statisztikai Igazgatóság munkatársaival az új kód adatbefogadó rendszerben történő felvétele céljából. Átmeneti kódhiány esetén a „0000” technikai kód alkalmazható.
* „w” és „x” oszlopok: Ezekben az oszlopokban kell jelenteni a lebonyolított kártyás tranzakciók darabszámát és egységnyi forintban megadott értékét.

**02. tábla: Elfogadói üzletágban a tárgyidőszakban lebonyolított kártyaforgalom**

1. Az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyeken (ATM, POS, imprinter), hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat kell jelenteni. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell jelentenie, akár saját, akár más szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesz igénybe. A forgalmi adatok között szükséges jelenteni a visszatérítési típusú tételeket is a „Forgalom és állomány típusa” című dimenzióban „REVERSAL” kódérték alatt.

1. Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

* A „a”, „c”, „d”, „f” valamint a „h”-tól „p” oszlopokban jelentendő adatoknál ezen adatszolgáltatás 01. táblájánál bemutatott definíciókat kell alkalmazni.
* „b” oszlop: Itt kell jelölni az adott készpénzfelvételi és -befizetési forgalom devizanemét.
* „g” oszlop: Itt kell jelölni, hogy a jelentett forgalom a fizetési kártya-elfogadó terminálok számának növeléséhez nyújtott támogatásról szóló 47/2016. (XII. 6.) NGM rendelet alapján telepített POS-berendezéseken bonyolódott-e le. A kártyaelfogadási szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóknak tehát azon terminálokra vonatkozó forgalmat kell elkülönítetten jelölniük, amelyek telepítésére a vonatkozó NGM rendeletben meghatározott feltételeket teljesítve állami támogatást kaptak.
* „q” oszlop: Ebben az oszlopban kell jelenteni az adott tranzakciónál használt kártya kibocsátásának helyét. Onus tételként szükséges jelenteni, amennyiben a tranzakcióban használt kártya kibocsátója az adatszolgáltató volt.
* „r” és „s” oszlopok: Ezekben az oszlopokban kell jelenteni a lebonyolított kártyás tranzakciók darabszámát és egységnyi forintban megadott értékét. A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.