**MNB azonosító kód: P15**

**Módszertani segédlet**

**Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok**

**I. Általános előírások**

1. A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 4. számú mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Azon szerver alapú elektronikus rendszerek esetén, amelyeknél kártya vagy egyéb eszköz is kibocsátásra kerül, de az csak a számla azonosítására szolgál, és nem tárol elektronikus pénzt, csak a szerver alapú elektronikus pénzrendszerekre vonatkozó táblákat kell jelenteni.

3. Határon átnyúló szolgáltatásnyújtás jelentésére vonatkozó előírások:

* Jelenteni kell az összes olyan elektronikus pénz számlára vonatkozó adatot (számlák darabszáma, forgalom, visszaélés), amelyeknek tulajdonosa magyarországi lakhellyel rendelkezik.
* Jelenteni kell a szolgáltató által kibocsátott összes olyan fizetési kártyára vonatkozó adatot (kártyák darabszáma, forgalom, visszaélés), amelyek birtokosa magyarországi lakhellyel rendelkezik.
* Jelenteni kell az összes
  + az adatszolgáltatóval szerződött Magyarország területén található fizikai elfogadóhelyeket, az ezeknél üzemelő terminálokat
  + az adatszolgáltató által magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozásoknak nyújtott internetes elfogadóhelyeket,

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

**II. Fogalmi meghatározások**

a. Elektronikus pénz:a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben ekként meghatározott fogalom.

b. Kártya alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, vagy egyéb eszközön történik, vagy a számlán tárolt elektronikus pénzhez csak ezekkel az eszközökkel lehet hozzáférni.

c. Szerver alapú elektronikus pénzrendszer: az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

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

**01. tábla: Elektronikus pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai**

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* „a” oszlop: itt kell jelölni az elektronikus pénzrendszer kibocsátóját, ahol e rendelet 3. számú mellékletének 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben feltüntetett számot kell beírni.
* „b” oszlop: itt kell jelölni az elektronikus pénzrendszer elnevezésének kódját. Új elektronikus pénzrendszer indulásakor az MNB Statisztikai igazgatóságától kell kódszámot kérni.
* „c” oszlop: itt kell jelölni, hogy az elektronikus pénzrendszer kártya vagy számla (szerver) alapú
* „d” oszlop: Itt kell jelölni a jelentett adat típusát:
  + Számla / kártyaszám:
    - Szerver alapú elektronikus pénz esetében azoknak a számláknak a számát kell megadni, amelyeken tulajdonosaik a kibocsátóval kötött szerződésük alapján elektronikus pénzt tárolhatnak.
    - Kártya alapú elektronikus pénzrendszerek esetében az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyák számát kell itt jelölni. Azaz azoknak a kártyáknak a darabszámát kell feltüntetni, amelyek akár kizárólagos funkcióként, akár egyéb funkciójuk mellett elektronikus pénzt tárolnak. Ez azt jelenti, hogy ha például egy fizetési kártyára telepítik rá plusz funkcióként az elektronikus pénz tárolást, ebben az adatszolgáltatásban is, és a P11 jelű adatszolgáltatás 01. táblájában is fel kell tüntetni. Minden kártyát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy hányszor használták. A lejárt, letiltott vagy visszavont kártyákat nem kell jelenteni.
  + Feltöltött számla / kártya:
    - Szerver alapú elektronikus pénz esetében azoknak a számláknak a számát kell jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek elektronikus pénzzel. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az elektronikus pénz funkciót. Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a számlák száma kód alatt jelentetteknek
    - Kártya alapú elektronikus pénzrendszerek esetében azokat az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyákat kell itt jelenteni, amelyeket legalább egyszer már feltöltöttek, így aktiváltnak tekinthetők. A feltöltést jelzésként lehet értelmezni arra vonatkozóan, hogy használni akarják az elektronikus pénz funkciót. Az itt feltüntetett darabszámok részét képezik a kártyaszám kód alatt jelentetteknek.
  + Elektronikus pénz feltöltések: Azt kell megadni, hogy a tárgyidőszakban hány alkalommal és összesen milyen értékben töltötték fel az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákat vagy az általa vezetett számlákat elektronikus pénzzel. Ebbe beleszámít az eszköz kibocsátásakor történő első feltöltés is.
  + Elektronikus pénzzel lebonyolított vásárlási tranzakciók: A tárgyidőszakban az elektronikus pénzzel lebonyolított vásárlási tranzakciók darabszámát és értékét kell megadni. A vásárlási tranzakciók között kell jelenteni azon tranzakciókat, amelyek esetében az elektronikus pénz kibocsátója a kedvezményezettel kereskedői elfogadói szerződést kötött. Emellett a vásárlási tranzakciók között kell jelenteni azt a forgalmat is, amikor az elektronikus pénztárcában tárolt egyenleg elérésére szolgáló prepaid kártyával kezdeményezett vásárlási tranzakció esetén, a kereskedő és a pénzforgalmi szolgáltatója között nincs elektronikus pénz elfogadására vonatkozó szerződés, így a kereskedő pénzforgalmi szolgáltatója a kereskedővel történő elszámolás előtt visszaváltja az elektronikus pénzt.
  + Elektronikus pénz tranzakciók magánszemélyek között: A tárgyidőszakban az elektronikus pénzzel lebonyolított magánszemélyek közötti tranzakciók darabszámát és értékét kell megadni.
  + A tárolt elektronikus pénz legmagasabb értéke: Biztonsági okokból a kibocsátók meghatározhatják az elektronikus pénz kártyára vagy számlára feltölthető maximális értéket. Amennyiben a kártyán vagy számlán tárolható összeg korlátozva van, itt kell megadni ennek a legmagasabb értékét, forintban.
  + A forgalomban lévő elektronikus pénz értéke: A tárgyidőszak végén az adott rendszerben forgalomban lévő elektronikus pénz összértékét kell megadni, forintban. Ez az összeg megegyezik a rendszer indulása óta összesen kibocsátott és visszaváltott elektronikus pénz különbségével.
  + Visszaélési adat: az elektronikus pénzrendszerekben elkövetett visszaélések darabszáma és értéke. A beszámolási időszakban az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely vagy még ugyanabban a beszámolási időszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő beszámolási időszakra.
  + Leírt kár: az elektronikus pénzrendszerben elkövetett visszaélések kapcsán leírt kárt kell itt jelenteni. A jelen, vagy egy korábbi beszámolási időszakban, az adatszolgáltatónál felmerült kár veszteségként történő leírásának jelentése történik itt.
* „e” oszlop: Itt kell jelenteni a tranzakció helyét. Fizikai vásárlás esetében a terminál fizikai helyét (ország) kell megadni, online vásárlásnál a szerződött kereskedő székhelyét (ország), magánszemélyek közötti fizetési műveletek esetében pedig az elektronikus pénz kibocsátójának székhelyét kell figyelembe venni.
* „f” 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.
* „g” oszlop: Itt kell jelölni, hogy megengedett-e az elektronikus pénz kártyák, ill. magánszemélyek közötti közvetlen mozgása. "Igen" akkor, ha az egyes eszközök között lehetőség van az elektronikus pénz közvetlen mozgatására, "Nem" akkor, ha az elektronikus pénz egyik eszközről a másikra való átadása kizárólag a vásárló eszközéről a kereskedő eszközére történhet.
* „h” oszlop: A megfelelő kódszámok beírásával arra kell válaszolni, hogy lehet-e fizetni az eszközön tárolt elektronikus pénzzel az Interneten keresztül.
* „i” oszlop: A megfelelő kódszám feltüntetésével arra kell válaszolni, hogy az elektronikus pénz tárolásán kívül másra használható-e az eszköz: például debit kártyaként vagy pontgyűjtő kártyaként is működik-e. Az egyes funkciókat jelölő kódszámokat egymás után (vesző vagy üres hely nélkül), növekvő sorrendben kell feltüntetni. A rendszer indulásakor a kódlistában nem szereplő, új konstrukciók megjelenése esetén az MNB Statisztikai igazgatóságától kell kódot kérni.
* „j” oszlop: Itt kell jelölni, hogy az e-pénz számláról történő fizetés kezdeményezése digitális pénztárcán vagy mobilalkalmazáson keresztül történt:
  + digitális pénztárca: olyan szolgáltatás, amely lehetővé teszi a tárca tulajdonosának, hogy biztonságosan hozzáférjen és kezelje szolgáltatások széles körét, beleértve fizetési, azonosítási és nem fizetési jellegű szolgáltatásokat.
  + mobilalkalmazás: olyan megoldás, amelyben a fizető fél és a kedvezményezett közötti fizetési tranzakciók egy mobileszközön kerülnek kezdeményezésre, megerősítésre, fogadásra és mobileszközön történik a fizetési megbízás benyújtása, a fizetési adatok továbbítása.
  + mobilalkalmazáson keresztüli kezdeményezés proxy-val: olyan megoldás, amelynél az előző pontban definiált mobilalkalmazás használata során a kedvezményezett számláját valamilyen másodlagos számlaazonosítóval (proxy-val, pl. mobiltelefonszám vagy emailcím) azonosítják.
* „k” oszlop: Itt kell jelölni, ha a szerver alapú elektronikus pénzrendszer esetében lehetősége van a felhasználóknak kártyával elérni és felhasználni egyenlegüket.
* „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: itt kell jelenteni a visszaélés eredetére vonatkozó adatokat.
* „o” oszlop: itt kell jelenteni a visszaélés fajtájára vonatkozó adatokat.
* „p” oszlop: Itt kell jelölni, hogy a visszaélésekből származó leírt károkat mely, a fizetési tranzakcióban résztvevő szereplőre terhelték.
* „q” és „r” oszlopok: Ezekben az oszlopokban kell jelenteni a „d” oszlopban megadott adattípusokra vonatkozó darabszámban és egységnyi forintban megadott értékeket.

**02. tábla: Elektronikus pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai**

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

* A „a” és „b” oszlopokban alkalmazott definíciók a 01. táblában alkalmazottakkal megegyezőek.
* „c” oszlop: Itt kell jelölni a jelentett adat típusát. A 01. táblánál alkalmazott definíciók mellett a következő kategóriákat kell alkalmazni:
  + Terminálok száma: Az elektronikus pénz feltöltésére alkalmas különféle terminálok darabszámánál, a párhuzamos számbavétel elkerülése érdekében, mindig csak az adatszolgáltató tulajdonában lévő, illetve a vele szerződött kereskedőnél üzemelő berendezések darabszámát kell megadni. Amennyiben a terminál fizetési kártyákat elfogadó ATM-ként vagy POS berendezésként is működhet, azok számát a P11 adatszolgáltatás 02. táblázatában is fel kell tüntetni.
* „d” oszlop: itt kell jelölni a terminál (tranzakció) helyét országok szerinti bontásban.
* „e” oszlop: itt kell jelölni az elfogadói hálózat üzemeltetőjének helyét. Azt kell jelenteni, hogy a tranzakciót elfogadó (az elfogadói szolgáltatást nyújtó, arról a kereskedővel szerződést kötő) pénzforgalmi szolgáltató belföldön vagy külföldön működik. Amennyiben a külföldi elfogadó belföldi fióktelepen vagy leányvállalaton keresztül nyújt belföldi elfogadói szolgáltatást, úgy belföldinek számít, ha határon átnyúló szolgáltatás keretében, akkor külföldinek.
* „f” oszlop: itt kell jelölni a terminál kódját. A kódlista szerinti kódszám feltüntetésével kell jelenteni azokat a terminálokat, amelyek lehetővé teszik, hogy az elektronikus pénz a kibocsátótól az elektronikus pénzt tároló kártyára vagy számlára kerüljön, illetve az elektronikus pénz elfogadására alkalmas terminálokat kell jelenteni. Az elektronikus pénz terminál kizárólag elektronikus pénz feltöltésére, illetve elfogadására alkalmas. Amennyiben a terminál más funkciót is elláthat, POS vagy ATM berendezésként kell jelenteni, ha egyik kategóriába sem sorolható, akkor az MNB Statisztikai igazgatóságától kell új kódot kérni.
* „g” oszlop: itt kell jelölni a terminálok típusát. A kódlistában megadott kódok alkalmazásával kell megadni, hogy a terminál elektronikus pénzt tároló kártya vagy számla feltöltésére alkalmas, vagy elektronikus pénz elfogadására alkalmas-e.
* „h” és „i” oszlopok: Ezekben az oszlopokban kell jelenteni a „c” oszlopban megadott adattípusokra vonatkozó darabszámban és egységnyi forintban megadott értékeket.