#### MNB azonosító: R08 és R17

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

**Egyéb befektetések havi és negyedéves adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők**

1. **Általános tudnivalók**

### Az adatszolgáltatásban szereplő ügyletek

Az egyéb befektetések BEF\_DE kezdetű tábláiban az adatszolgáltató vállalatcsoportba nem tartozó nem rezidens partnereivel szemben fennálló, keletkező és megszűnő az útmutatóban nevesített minden instrumentum, így a hitel-, folyószámla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó-, ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír és egyéb -követelés, illetve -tartozás állományát és változását kell szerepeltetni.

Ezen kívül ugyanitt jelentendők a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) szektorba sorolt, vállalatcsoportba tartozó azon nem rezidens partnerek fenti kategóriába tartozó adatai is, akik egyéb monetáris pénzügyi intézmények, befektetési alapok vagy egyéb pénzügyi intézmények (kivéve: biztosítók és nyugdíjpénztárak), azaz, amelyek esetén a partner fő gazdasági tevékenysége (TEÁOR 2008 kód) 64-gyel kezdődik (kivéve a 6420 Vagyonkezelés (holding)).

Ez alól kivételt képeznek az adatszolgáltató vállalatcsoportjába tartozó nem rezidens felekkel kapcsolatos, a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelések és tartozások, illetve az osztalékfizetés miatti követelések és kötelezettségek, amelyeket a R02 vagy R12 adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiban kell kimutatni.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltató nem rezidens fióktelepével kapcsolatos egyéb befektetések ügyleteit ezen adatszolgáltatás tábláiban kell jelentenie, az adatszolgáltató nem rezidens fióktelepei más nem rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelentendők.

Az adatszolgáltatásban az egyéb befektetésekből eredő követeléseket és tartozásokat külön-külön táblákban kell kimutatni. Négy tábla szolgál a követelések (BEFK1-2-3-4\_DE), és szintén négy tábla (BEFT1-2-3-4\_DE) a tartozások jelentésére illetve egy-egy tábla az egyéb változások részletezésére.

### 2. Az adatok számbavétele

Az egyéb befektetésekből származó tartozások állományait névértéken, követelések állományai névértéken illetve könyv szerinti értéken, a forgalmakat piaci értéken kell jelenteni.

A konzorciális-, államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hiteleit egyenként, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változását országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban), figyelembe véve a szóban forgó időszak minden mozgását!

A szabályok a jövedelemadatokra is irányadóak. Amennyiben a kamatok ország bontásához nem állnak rendelkezésre a pontos adatok, becsléssel kell elvégezni az ország bontást.

Az értékadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni!

#

# II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. **Az adatszolgáltatás több táblájában is szereplő oszlopok tartalma**

A táblák azonos szerkezetben készültek, különbség csak a táblák oszlopainak számában van, mivel egyes táblák – a bennük megfigyelt instrumentum jellemzőihez igazodva – nem tartalmazzák valamennyi, az alábbiakban felsorolt oszlopot. A táblák szürke celláit nem kell kitölteni.

* Egyéb befektetések instrumentumai: Az egyes táblákban megadott rövid nevek szolgálnak az instrumentumok azonosítására.
* Lejárat: R= rövid lejárat vagy H= hosszú lejárati kódokat kell alkalmazni. A lejárati besorolást e melléklet I.F.8. pontjának j) és k) alpontjában foglaltak figyelembevételével kell elvégezni.

A hitelkeret megállapodások alapján nyújtott hitelek, kölcsönök esetében a futamidőt nem a keretszerződés lejárata szerint, hanem a konkrét igénybevételek, hitelnyújtások egyedi kondícióinak megfelelően kell megadni.

Hosszú lejáratú tartozások esetében, ha a tárgynegyedévi időszakok végén, az adatszolgáltató a BEF\_DE táblákban jelentésköteles fennálló tartozás állománnyal rendelkezik, akkor az R20 adatszolgáltatás LEJ tábláit is ki kell töltenie.

* Nem rezidens partner ISO országkódja: Azon nem rezidens partner országának ISO kódját kell itt megadni, akivel szemben a követelés és tartozás fennáll. Konzorciális (szindikált) hitel esetén a nem rezidens fizető ügynöknek az országkódját kell feltüntetni. Abban az esetben, ha a fizető ügynök rezidens, de a konzorciális hitel hitelnyújtásban nem rezidensek is részt vesznek, akkor a felvett konzorciális hitelt nem kell jelenteni.
* Nem rezidens partner szektora: Ezt az oszlopot csak a felvett hitelek BEFT1\_DE tartozás oldali táblája esetén kell kitölteni az alábbi kódok alkalmazásával:

|  |  |
| --- | --- |
| **Választható kód** | **Szektor megnevezése** |
| 1 | Nemzetközi szervezet |
| 2 | Hitelintézet |
| 3 | Kormányzati szektor |
| 4 | Egyéb (a fentiekben felsorolt egyikébe sem tartozó) szektor |

* Eredeti devizanem ISO kódja: Azon devizakód, amelyben a követelés vagy a tartozás fennáll.
* Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve: Csak a BEFT1\_DE táblában a felvett konzorciális hiteleknél („KHITT”) kell kitölteni ezt az oszlopot. Rezidens fizető ügynök esetében nem kell a felvett konzorciális hitelt jelenteni.
* Hitel végső lejárata: A BEFT1\_DE tábla felvett hitelek esetében a konzorciális („KHITT”), és az államilag garantált hitelek („AHITT”) vagy a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb felvett hosszú hitelei („EHITT”) esetében kell kitölteni, ahol a hitelkeret szerződés szerinti végső lejáratát kell megadni (ÉÉÉÉHHNN) formátumban.
* Szerződés szerinti devizanem ISO kódja: Csak a BEFT1\_DE táblában a konzorciális („KHITT”), az államilag garantált hitelek („AHITT”) vagy a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb felvett hosszú hitelei („EHITT”) esetében kell kitölteni. A felvett hitel szerződés vagy keretszerződésben rögzített devizanemének ISO kódját kell megadni.
* Hitel szerződés szerinti összege: A hitelszerződés teljes összege, melyet BEFT1\_DE táblában a konzorciális („KHITT”), az államilag garantált hitelek („AHITT”) vagy a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók „EHITT” egyéb felvett hosszú hitelei esetében kell kitölteni. Amennyiben egy közös keretszerződésen belül két vagy több hitelfelvevő is lehet, akkor is a teljes keretszerződés összegét kell megadni, mivel ezen információ a hitel azonosítására szolgál.
* Hitelazonosító, amely az alábbi hosszú lejáratú felvett hitelek esetében kell kitölteni:
* Többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók felvett hosszú lejáratú egyéb hitelei, valamint minden adatszolgáltató államilag garantált hitelei esetében az R24 adatszolgáltatás BEFT6 táblájának c) oszlopában használt az adatszolgáltató saját adósságazonosító számát kell megadni.
* Világbanki hitelek esetében a hitelek egyedi azonosítására a Világbank által megadott programszámot kell feltüntetni.
* Követelés és Tartozás időszak elejei nyitó állományok: A tárgyidőszak nyitó állományát kell megadni, amelynek meg kell egyeznie az előző időszaki záró állománnyal.
* Követelés és Tartozás, Tranzakciók: Tranzakció a táblákban szereplő instrumentummal kapcsolatosan a nem-rezidens partnerrel végzett minden olyan művelet, amely az ügyletből eredő követelések illetve tartozások növekedését vagy csökkenését eredményezi.

A felvett illetve nyújtott hitelek esetében a kamattőkésítés miatti tőkenövekedést, a tranzakciós oszlopban növekedéseként, a tőkésített kamatot pedig az időszak folyamán kapott és fizetett kamatok jelentésére szolgáló oszlopokban kell jelenteni.

Követelés megvásárlása vagy értékesítése esetén, amennyiben a vásárlás vagy értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés forgalmi (piaci) értékét kell feltüntetni a tranzakcióknál, és a névérték illetve a forgalmi érték közti piaci árkülönbözetet az egyéb változások oszlopában kell (az árkülönbözet irányához viszonyítva) ellentétes előjellel kimutatni, amelyet az egyéb változások részletezésére szolgáló BEFK5\_DE táblában az árváltozás („ARVA”) kód alkalmazásával kell részletezni.

* Követelés és Tartozás, Egyéb változások: Minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb változás okai lehetnek: követelés leírás, követelés elengedés, átsorolás, hibás jelentés, követelés megvásárlás vagy értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, adósság kezes fizetése miatti megszűnése. Az egyéb változás okait a követelések esetében a BEFK5\_DE táblában, a tartozások esetében a BEFT5\_DE táblában kell részletezni.
* Követelés és Tartozás időszak végi záró állományai: A tárgyidőszak záró állományát kell megadni névértéken, amelynek összegszerűleg meg kell egyeznie a nyitó állomány +/- az időszaki tranzakciók +/- egyéb változások által generált összeggel.
* Követelések időszak végi záró állományai könyv szerinti értéken: A tárgyidőszak záró állományát kell megadni – az adott instrumentum országonkénti és devizanemenkénti összesítésének megfelelően – könyv szerinti értékeneredeti devizanemben. A könyv szerinti érték eltérhet a záró állomány névértékétől nem csak a követelés megvásárlása vagy értékesítése esetén, hanem pl: ha az adott instrumentumra értékvesztést vagy értékvesztés visszaírást számoltak el.

Az értékvesztést és visszaírást nem kell külön jelenteni, csak a könyv szerinti érték összegében kell kimutatni.

Az instrumentumokhoz – hitelek, repó, pénzügyi lízing ügyletekhez, bankbetétekhez – kapcsolódó jövedelemadatok esetében az elhatárolt kamatokra vonatkozóan az alábbi oszlopokat – kétoldalas forgalom szerint a követelés illetve tartozás állományok növekedését és csökkenését is megadva - bruttó módon kell kitölteni a jelentendő instrumentum ország és devizanem szerinti bontásának megfelelő tagolásban.

* Időarányosan járó és fizetendő kamatok időszak elejei nyitó állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó és fizetendő kamatok nyitó állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. Meg kell egyeznie az előző időszakban jelentett járó és fizetendő kamatok időszak végi záró állományával.
* Tranzakciók, Időszakra járó vagy fizetendő időarányos kamatok: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított járó vagy fizetendő kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét). Meghatározása történhet maradékelven is: időszakra járó vagy fizetendő kamat = időarányosan járó vagy fizetendő kamatok záró állománya (-) nyitó állománya (+) kapott vagy fizetett kamatok (-) egyéb változások.
* Tranzakciók, Az időszak folyamán kapott vagy fizetett kamatok: A tárgyidőszak folyamán kapott és fizetett kamatokat kell megadni, ideértve a tőkésített kamatokat is (állományt csökkentő tételek).
* Kamatok, Egyéb változások: Minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás Pl: kamatkövetelések leírását, kamattartozások elengedését.
* Időarányosan járó vagy fizetendő kamatok időszak végi záró állománya: A pénzügyileg még nem rendezett, időarányosan járó és fizetendő kamatok záró állománya, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelent-e. A záró állománynak meg kell egyezni a nyitó állomány + az időszakra járó és fizetendő kamatok - az időszakon belül kapott és fizetett kamatok +/- egyéb változások által generált összeggel.

Kivételt képeznek a folyószámlák, ahol a kapott vagy fizetett kamatokat kell jelenteni, továbbá a kereskedelmi hitelek, egyéb követelések illetve -tartozások, egyéb vagyoni részesedések, amelyek után nem kell jövedelemadatokat szerepeltetni, mivel ezen ügyletek esetében általában nem történik kamatelszámolás.

**2. Előjelek használata**

a) Állományok esetében: A nyitó és záró állományokat pozitív előjellel kell megadni a követelések és tartozások tábláiban, kivéve a látra szóló betéti követeléseket (hitelintézeti folyószámlák, nem banknál vezetett folyószámlák), ahol a folyószámlahitel (overdraft) miatt megengedett a negatív előjel használata, amennyiben az overdraft összege meghaladja a látra szóló betéti követelések illetve tartozások összegét. (A negatívba fordult kereskedelmi hitel állományok esetében az adott instrumentumra vonatkozóan leírtak szerint kell eljárni, azokat más ellentétes oldali táblákban kell szerepeltetni.)

b) Tranzakcióknál:

* Bruttó adatközlés esetén BEF1\_DE táblákban az állományt növelő, illetve csökkentő tranzakciókat pozitív előjellel kell megadni a megfelelő tranzakciós oszlopban, csak stornó tételeknél lehetséges negatív előjel használata.
* Nettó adatközlés esetén
* a látra szóló betéti követelések és tartozások (hitelintézeti folyószámlák, nem hitelintézet által vezetett folyószámlák) esetében (BEFK2/BEFT2\_DE tábla) az állományok pozitív és negatív egyenleget is mutathatnak. A pozitív egyenleget mutató állományok (követelések) növekedését pozitív, csökkenését negatív előjellel, míg a negatív egyenleget mutató, tehát tartalmát tekintve tartozás állományok növekedését negatív, állománycsökkenését pozitív előjellel kell jelenteni.
* a többi instrumentum esetében, (BEFK2\_DE, BEF3-4\_DE táblák) ahol az állományok negatív egyenleget nem mutathatnak, de ugyancsak nettó állományváltozásokat kell szerepeltetni, a követelések és tartozások állománynövekedéseit pozitív előjellel, míg állománycsökkenéseit negatív előjellel kell jelenteni.

c) Egyéb változások esetén: Az egyéb változások oszlopaiban pozitív és negatív előjel használata egyaránt indokolt lehet, attól függően, hogy a változást okozó hatás növekedést vagy csökkenést eredményez az állományban. Az előjel alkalmazásánál figyelembe kell venni az előző francia bekezdésben leírtakat is.

1. **Az egyes táblákban jelentendő instrumentumok**

**BEFK1\_DE tábla: Nyújtott hitelek és BEFT1\_DE tábla: Felvett hitelek**

A BEFK1\_DE és BEFT1\_DE tábla az adatszolgáltató által nyújtott, illetve felvett egyes hitel konstrukcióinak adatait tartalmazza. A táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni:

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetében** | **Tartozások esetében** |
| **Nyújtott hitelek BEFK1\_DE táblában választható rövid nevek:** | **Felvett hitelek BEFT1\_DE táblában választható rövid nevek:** |
|   |   | KHITT | Konzorciális hiteltartozás |
|   |   | AHITT | Államilag garantált hiteltartozás |
| EHITK | Egyéb hitelkövetelés | EHITT | Egyéb hiteltartozás |
| REPOK | Repó és értékpapír kölcsön ügyletből származó követelés | REPOT | Repó és értékpapír kölcsön ügyletből származó tartozás |
| PLIZK | Pénzügyi lízing követelés | PLIZT | Pénzügyi lízing tartozás |
| KERHITK | Kereskedelmi hitelkövetelés (hosszú lejárattal) | KERHITT | Kereskedelmi hiteltartozás (hosszú lejárattal) |

A többségi állami tulajdonú, illetve az államilag garantált hitellel rendelkező adatszolgáltatók éven túli eredeti lejáratú adósságát hitelenként kell jelenteni.

Azon adatszolgáltatóknak, akik államilag garantált hitellel rendelkeznek, illetve azon többségi állami tulajdonú adatszolgáltatóknak, akik újonnan keletkezett felvett hosszú lejáratú egyéb hitelekkel rendelkeznek, az R24 adatszolgáltatás BEFT6 tábláját és az R28 adatszolgáltatás BEFT10 tábláját is ki kell tölteniük.

A hiteleket abban a tárgyidőszakban kell először jelenteni, amikor a folyósítás miatt az adatszolgáltató könyveiben először nyilvántartásba vették a nem rezidens partnerrel szembeni követelés és tartozás állományt.

Többdevizás ún. multicurrency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelenteni a hitelt. Amikor az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre, akkor az igénybevett devizanemben ki kell vezetni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban – amelyet részletezni kell a BEFK5\_DE/BEFT5\_DE táblákban átsorolás („ATSO”) név használatával – és ezzel egyidejűleg a hitelt ismét fel kell venni a BEFK1\_DE, vagy a BEFT1\_DE táblában, az új igénybevétel szerinti devizanemben.

A rulírozó hitelek lejáratát az igénybevétel időtartama szerint – rövid vagy hosszú lejáratú hitelként – kell jelenteni.

Amennyiben a hiteltartozás a rulírozó jellegéből adódóan – a fennálló tartozásnál magasabb összegű hiteltörlesztéssel – hitelköveteléssé, illetve a hitelkövetelés tartozássá fordul át a tárgyidőszak végére, úgy az eredeti hitelállományt nullára kell kifuttatni, és az új (ellenkező irányú) hiteltőke és kamatrészt az ellenkező iránynak megfelelően a követelés vagy tartozás táblában új hitelként kell lejelenteni.

a) Konzorciális (szindikált) hitelek (instrumentum rövid neve: „KHITT”)

Konzorciális hitelfelvétele esetében a nem rezidens felektől nem rezidens fizető ügynök közreműködésével felvett teljes hitelösszeget kell jelenteni, függetlenül attól, hogy mennyi abban a rezidens és nem rezidens partner hitelnyújtók részvételi aránya.

Ha a nem rezidens főszervezőtől felvett konzorciális hitelben a fizető ügynök rezidens, akkor nem kell a felvett konzorciális hitelt jelentenie az adatszolgáltatónak, mivel azt a rezidens (fizető ügynökként résztvevő) hitelintézeti adatszolgáltató köteles jelenteni.

A felvett konzorciális hiteleket a BEFT1\_DE táblában minden adatszolgáltatónak hitelenként, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban hitelfelvétel történik és még adott tárgyidőszakon belül le is zárul az ügylet.

Az adatszolgáltatók konzorciális hitelek nyújtásában hitelnyújtóként nem vehetnek részt, ezért a BEFK1\_DE táblában konzorciális hitelkövetelés („KHITK”) kód részükre nem értelmezhető, emiatt követelésekkel nem rendelkezhetnek, adatot ott nem jelenthetnek.

b) Államilag garantált hitelek (instrumentum rövid neve: „AHITT”)

A táblában a nem rezidensekkel szemben keletkezett és a tárgyidőszakban fennálló állam által garantált hiteleket minden adatszolgáltatónak hitelenként, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban hitelfelvétel történik és még adott tárgyidőszakon belül le is zárul az ügylet.

Ha a felvett hitel a kezes által átvállalt törlesztéssel szűnik meg, az állományt egyéb változásként kell jelenteni, amelyet részletezni kell a BEFT5\_DE táblában kezes fizetési miatti állományváltozás „KFIZ” kód alatt.

Az államilag garantált újonnan keletkezett hitelekesetében az R24 adatszolgáltatás BEFT6 tábláját és az R28 adatszolgáltatás BEFT10 tábláját is ki kell töltenie minden adatszolgáltatónak, aki államilag garantált hitel („AHITT”) jelentésében érintett.

c) Egyéb hitelek (instrumentum rövid neve: „EHITK” illetve „EHITT”)

Az egyéb hiteleknél a lejárat figyelembe vételével kell jelenteni – a konzorciális és az államilag garantált hiteleken kívül – minden egyéb, nem rezidens partnerrel szemben fennálló nyújtott illetve felvett hitelből eredő követelést és tartozást „EHIT” instrumentum kód jelöléssel.

Nyújtott kölcsönből keletkező követelések között az „BEFK1\_DE táblában” az „EHITK” kód alatt kell jelenteni az alábbiakat:

* az adatszolgáltató által nem rezidens félnek - kölcsönszerződés vagy hitel megállapodás alapján -folyósított (nyújtott) hiteleket,
* a nem rezidens pénzügyi vagy nem pénzügyi vállalatokhoz, kihelyezett pénzeszközöket, betétet, letétet, (deposit), amelyekhez az adatszolgáltató nem rendelkezik hitel megállapodással, ideértve
* a nem hitelintézeti nem rezidens partnernél a futures ügyletekhez kapcsolódóan elhelyezett letétet és biztosítékot, valamint
* a derivatív ügyetek kiértékeléséhez kapcsolódó (nem rezidens nem hitelintézeti partnerhez történt mark-to-market (betét elhelyezés miatti) követeléseket is,
* a vevőkövetelések előfinanszíroztatásából adódóan nem rezidensekkel szemben fennálló hitelköveteléseket,
* a faktoring (rövidlejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő követeléseit,
* a forfeting (közép- vagy hosszú lejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő követeléseit,
* a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló (rezidens vagy nem rezidens felektől) megvásárolt, átvállalt minden egyéb követelést, beleértve a megvásárolt, átvállalt – nem saját jogon keletkező – export vevőkövetelések miatt fennálló követeléseket is, és
* a más hitelnyújtó által nem rezidens részére nyújtott azon hiteleket, amelyeket a hitelnyújtó nyílt engedményezés keretében az adatszolgáltatóra engedményezett át (amiből kifolyólag az adatszolgáltatónak áll fenn hitelkövetelése a nem rezidenssel szemben).

Felvett kölcsönből keletkező tartozásokközötta „BEFT1\_DE táblában” az EHITT kód alatt az alábbiakat kell kimutatni:

* az adatszolgáltató által nem rezidens partnertől - kölcsönszerződés vagy hitel megállapodás alapján - felvett hiteleket,
* az adatszolgáltató által felvett azon hiteleket, amelyeket az eredeti hitelszerződés szerinti hitelnyújtó nyílt engedményezéssel valamely nem rezidens partnere részére engedményezett át, s így az adatszolgáltatónak e nem rezidenssel szemben áll fenn hiteltartozása,
* a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló (rezidens vagy nem rezidens felektől) átvállalt hiteltartozásokat, és a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló (rezidens vagy nem rezidens felektől) átvállalt minden egyéb tartozást, beleértve az átvállalt – nem saját jogon keletkező – import szállítói tartozások miatt fennálló tartozásokat is,
* az adatszolgáltatónál nem rezidens partnerek által elhelyezett pénzeszközöket, letétet, (deposit), amelyekhez az adatszolgáltató nem rendelkezik hitel megállapodással, ideértve
* az adatszolgáltatóhoz nem rezidens felek által a futures ügyletekhez kapcsolódóan elhelyezett letétet és biztosítékot, valamint
* a derivatív ügyetek kiértékeléséhez kapcsolódó mark-to-market (az adatszolgáltatóhoz történő betét elhelyezés miatti), nem rezidens felekkel szembeni tartozásokat is,
* a vevőkövetelések előfinanszíroztatásából adódóan nem rezidensekkel szemben fennálló hiteltartozásokat,
* a faktoring (rövidlejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő tartozásait,
* a forfeting (közép- vagy hosszú lejáratú) ügyletekkel kapcsolatosan az adatszolgáltatónak a nem rezidens féllel szemben felmerülő tartozásait, és
* A Világbanktól felvett hiteleket, ahol a hitel azonosításához a j) oszlopban a Világbank által megadott programszámot meg kell adni. A világbanki hitelek esetében a c) oszlopban a nem rezidens partner országának ISO kódjaként a Világbank intézményi kódját (1E) kell feltüntetni.
* a nem allokált nemesfém számla tartozásokat.

A többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók felvett egyéb hosszú hiteleit hitelenként bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell jelenteni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban keletkezik és szűnik is meg egy hitelügylet.

Ezen a körön kívüli adatszolgáltatók felvett és nyújtott hiteleit, illetve a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók nyújtott hiteleit országonként és devizanemenkénti összesítésben, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell jelenteni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban keletkezik és szűnik is meg egy hitelügylet.

d) Repó és egyéb értékpapírral kapcsolatos hitelek (instrumentum rövid neve: „REPOK” illetve „REPOT”)

Az aktív és passzív repóügylet, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletekkel kapcsolatosan keletkező, nem rezidensekkel szembeni követeléseket és tartozásokat – megfelelő lejárati bontásban – a felvett illetve nyújtott hitelek tábláiban kell kimutatni.

Az ügyleteket minden adatszolgáltatónak ország és devizanem szerinti összesítésben**,** bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni, figyelembe véve azokat a tranzakciókat is, amikor tárgyidőszakban keletkezik és még az adott tárgyidőszakon belül meg is szűnik az ügylet.

A „REPOK” repó, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletek során keletkezett alábbi követeléseket a nyújtott hitelkövetelések BEFK1\_DEtáblában kell szerepeltetni:

* aktív repóügylet esetén a határidős viszonteladási kötelezettség mellett vásárolt eszköz kifizetett vételárából adódóan fennálló követelést, és
* az értékpapír-kölcsönügylet során a kölcsönbeadott értékpapír kölcsönszerződés szerinti értékében fennálló követelést.

A „REPOT” repó, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletek során keletkezett alábbi tartozásokat a felvett hiteltartozások BEFT1\_DE táblában kell szerepeltetni:

* passzív repóügylet esetén a határidős visszavásárlási kötelezettség mellett eladott eszköz befolyt eladási árából származó tartozást, és
* az értékpapír-kölcsönügylet során a kölcsönbevett értékpapír kölcsönszerződés szerinti értékében fennálló tartozást.

A fentiek értelmében minden (nem rezidens partnerrel kötött) repó, sell&buy-back és értékpapírkölcsön ügyletből eredő követelést és tartozást jelenteni kell. A repó, sell&buy-back és értékpapír kölcsön ügyletekből eredő követelés és tartozások tranzakcióinál nem a papír, hanem az aktív vagy passzív repó (mint nyújtott vagy felvett hitel) névértékét kell jelenteni. Az "induló láb" a névérték, amelyet a követelések illetve tartozások tranzakcióinál kell feltüntetni és az ügylet eredménye (induló láb és záró láb különbözete) kamat lesz.

e) Pénzügyi lízinggel kapcsolatos pénzkölcsönök (instrumentum rövid neve: „PLIZK” illetve „PLIZT”)

A „PLIZK” pénzügyi lízing ügylet során keletkezett alábbi követeléseket a nyújtott kölcsön BEFK1\_DEtáblában kell kimutatnia a lízingbe adónak:

* a pénzügyi lízing keretében nem rezidens félnek átadott, a részletfizetéssel értékesített eszközök utáni, szerződés szerint fennálló kölcsön követeléseket, és ehhez tartozó, részletfizetés formájában befolyt lízingdíj törlesztéseket.

A „PLIZT” pénzügyi lízing ügylet során keletkezett alábbi tartozásokat a felvett kölcsön BEFT1\_DEtáblában kell kimutatnia a lízingbe vevőnek:

* a pénzügyi lízingbe vett eszköz nem rezidens lízingbe adó által számlázott ellenértékének megfelelő kötelezettséget, és ehhez tartozó részletfizetés formájában kifizetett lízingdíj törlesztéseket.

A pénzügyi lízing hiteleket minden adatszolgáltatónak devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve, bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését) kell megadni.

A pénzügyi lízing követelések és tartozások hosszú lejáratú kategóriaként kezelendőek, ezért a b) oszlopban „H” hosszú lejárat kódot kell feltüntetni.

A pénzügyi lízing tőkekövetelések és tartozások összege nem foglalhatja magában a kamatokat. Azokat a kamatjövedelmek között kell kimutatni, a kért részletezésben.

##

f) Hosszú kereskedelmi hitelek (instrumentum neve: „KERHITK” illetve „KERHITT”)

A hosszú lejáratú kereskedelmi hitelkövetelések, illetve -tartozások időszaki állományváltozást okozó tranzakcióit bruttó módon (kétoldalas forgalom szerint, azaz a követelés és tartozás állományok növekedését és csökkenését) devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve kell jelenteni.

A rövid lejáratú kereskedelmi hitelköveteléseket, illetve -tartozásokat a BEFK3/BEFT3\_DE táblákban kell kimutatni, az időszaki nettó állományváltozásokat nettó módon kell jelenteni. Részletesen lásd BEFK3/BEFT3\_DE tábláknál leírtakat.

A BEFT1\_DE tábla d) oszlopában a hosszú kereskedelmi hitelek esetében nem kell megadni a nem rezidens partner szektorát.

A hosszú lejáratú kereskedelmi hitelek után nem kell jövedelemadatokat jelenteni.

**BEFK2\_DE tábla: Hitelintézetnél vezetett folyószámla, nem banknál vezetett folyószámla, lekötött bankbetétek és**

**BEFT2\_DE tábla: Nem bank által az adatszolgáltató részére vezetett folyószámla**

A BEFK2\_DE követelés oldali és a BEFT2\_DE tartozás oldali táblában az alábbi instrumentumokra vonatkozó rövid neveket kell alkalmazni:

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetében** | **Tartozások esetében** |
| **Hitelintézeti folyószámla, nem banknál vezetett folyószámla, lekötött bankbetétekre vonatkozóan a BEFK2\_DE táblában választható rövid nevek:** | **Befektetési vállalat által vezetett folyószámlákra vonatkozóan a BEFT2\_DE táblában választható rövid nevek:** |
| BFSZLAK | Hitelintézetnél vezetett folyószámlák (látra szóló betétek) miatti követelés |  |  |
| NBFSZLAK | Az adatszolgáltató részére nem rezidens nem hitelintézeti befektetési szolgáltató vállalat által vezetett folyószámla miatti követelés | NBFSZLAT | Rezidens befektetési vállalat által nem rezidensek részére vezetett folyószámla miatti tartozás |
| ESZLAK | Vállalatcsoporton belül vezetett elszámolási számlán fennálló nettó pénzkövetelés és -tartozás, továbbá cash-pool konstrukcióból fennálló nettó pénzkövetelés és -tartozás |   |  |
| LBETK | Hitelintézetnél lekötött bankbetét miatti követelés |  |  |

a) Látra szóló betétek (folyószámlák) (instrumentum rövid neve: „BFSZLAK” )

A „BFSZLAK” instrumentum kód szerinti követelések alatt az alábbi ügyletek értendők:

* az adatszolgáltató részére nem rezidens hitelintézetnél vezetett bankszámlák és le nem kötött látra szóló betétek**,**
* a nem rezidens hitelintézetnél vezetett marginszámlán a futures ügyletekhez kapcsolódóan elhelyezett letétek és biztosítékok, valamint
* az adatszolgáltató részére nem rezidens hitelintézetnél vezetett folyószámlán felmerült egy napos felvett kölcsönök (overnight), az egyenleg túllépési hitelek (overdraft) és a folyószámlahitelek.

Az adatszolgáltató részére vezetett folyószámla követelés jellegű**,** ha a tárgyidőszak végi záró egyenlege pozitív, tartozás jellegű, ha a folyószámla tárgyidőszak végi záró egyenlege negatív, azaz hátralék van rajta. A folyószámlákat devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően, országonként összesítve kell jelenteni.

A folyószámlán a folyószámlahitelekből adódó negatív, és a látra szóló betétek miatti pozitív nyitó vagy záró egyenleggel rendelkező folyószámlákat – az országonkénti és devizanemenkénti bontást figyelembe véve – össze kell vonni.

A vállalatok (eszköz) követelés oldali (negatív vagy pozitív egyenleggel záró) folyószámlákon történő követelés és tartozás jellegű (jóváírás és terhelés) tranzakciói esetében nettó állományváltozásokat kell jelenteni.

A nettó állományváltozásokat mindig az állományra gyakorolt hatásuk figyelembe vételével előjelhelyesen kell megadni. A növekedést eredményező állományváltozásokat pozitív előjellel, míg a csökkenést eredményező állományváltozásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A folyószámlák esetében a tárgyidőszak utolsó napján fennálló egyenleg alapján kell meghatározni, hogy az adott folyószámla tartozás vagy követelés jellegű. A tárgyidőszak közben történt – a napi egyenleg változását okozó – bruttó folyószámla mozgásokat, amelyek esetleg többször is előjel változást okoztak, nem kell figyelembe venni, azok nettósíthatók. A folyószámla nyitó és záró állománya közti különbözetekből adódó – attól függően, hogy növekedést vagy csökkenést eredményeztek az összesített nettó változások – összesített eltéréseket kell beállítani a tranzakciókhoz, amelyek azonos országban vezetett azonos devizanemű bankszámlák esetében összevonhatóak.

A folyószámlán történő jóváírások és terhelések után kapott illetve fizetett kamat hozzáadódik a folyószámla egyenlegéhez, és az így keletkezett megnövelt vagy csökkentett egyenleg lesz az, amit jelenteni kell.

A nyitó és záró állományoknál lehetséges – a folyószámlahitelekből adódóan – negatív előjel feltüntetése.

Amennyiben a folyószámlákon a csökkenést eredményező mozgások meghaladják a nyitó állományok összegét, abban az esetben lehetséges a záró állományoknál negatív előjel feltüntetése.

A zero-balancing keretében működő (naponta lenullázandó) bankszámlák esetében csak abban az esetben kell jelenteni a külföldi bankszámlák nyitó és záró állományait, valamint a nettó állományváltozásokat, ha tárgyidőszak elején vagy végén 0-tól eltérő állománnyal zártak a bankszámlák. (Kivételt képez, ha egyéb állományváltozás jellegű állományváltozás történt a bankszámlán).

A folyószámlákra általában nem jellemző a kamatelhatárolás, ezért a látra szóló betétek után a folyószámlán jóváírt (kapott) kamatokat, illetve a folyószámlahitelek következtében a folyószámlán megjelenő terheléseket (fizetett) kamatokat kell jelenteni.

b) Nem bank által vezetett folyószámla (instrumentum rövid neve: „NBFSZLAK” illetve „NBFSZLAT”)

A BEFK2\_DE követelés oldali táblában „NBFSZLAK” instrumentum rövid névvel kell ellátni a nem rezidens befektetési vállalkozás által vezetett ügyfélszámlákat, amely alatt az alábbiak értendők:

* az adatszolgáltató részére nem rezidens nem hitelintézeti befektetési vállalkozásnál befektetési szolgáltatási tevékenység igénybevétele céljából vezetett folyószámla, amelyen letétek, biztosítékok céljára történnek pénzelhelyezések.

A BEFT2\_DE tartozás oldali táblában „NBFSZLAT” névvel kell ellátni a rezidensbefektetési vállalatok által nem rezidens ügyfelek részére vezetett ügyfélszámlákat, amelyek alatt az alábbiak értendők:

* az adatszolgáltató rezidens nem hitelintézeti befektetési vállalkozás által a nem rezidens ügyfelek részére befektetési szolgáltatási tevékenység céljából vezetett ügyfélszámlákon történő letétek, biztosítékok céljára történő pénzelhelyezések.

A nem banki folyószámlákat a nem rezidens partner országának figyelembe vételévelországonkénti és devizanemenkénti bontásban a folyószámlákra vonatkozóan a jelen pont a) alpontjában foglaltak alkalmazásával kell megadni.

A befektetési szolgáltatók által vezetett folyószámlák jellemzően pozitív egyenleggel bírnak, de ha előfordul, hogy hátralék, tartozás lép fel rajta (számlahitel keletkezik), akkor a folyószámlák jelentési módszerével egyezően ugyanebben a táblában kell jelenteni, a jelen pont a) alpontjában ismertetett módon.

A nem rezidens befektetési szolgáltatók által vezetett folyószámlákon általában nem történik az elhelyezett pénzösszegek (letétek, biztosítékok) után kamatjóváírás és azesetlegesen keletkező számlahitelek miatt kamatterhelés, s nem jellemző a kamatelhatárolás. Ezért (amennyiben mégis sor kerül rá) az adatszolgáltatók részére vezetett ilyen folyószámlák egyenlege után a tárgyidőszakban a folyószámlán (jóváírt) kapott kamatokat, illetve a folyószámlahitelek következtében a folyószámlán megjelenő (terheléseket) fizetett kamatokat kell jelenteni. Az adatszolgáltatók által vezetett ilyen folyószámlákkal kapcsolatos tárgyidőszaki kamat terhelések és az esetleges jóváírások összegét kell csak jelenteni, azonban nettó módon, a fizetett kamatok összegét pozitív, a kapott kamatok összegét negatív előjellel kell figyelembe venni.

c) Elszámolási számla (Nem rezidens által az adatszolgáltató részére vezetett elszámolási számlákon fennálló követelések és tartozások) (instrumentum rövid neve: „ESZLAK”)

Az adatszolgáltatók csak a követelés oldali BEFK2\_DE táblában szerepeltethetnek adatot, tartozás oldalon a „ESZLA” kód az adatszolgáltatók esetében nem értelmezhető.

Az elszámolási számla követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni az adatszolgáltatónak a nem rezidenssel szemben fennálló, elszámolási számlán nyilvántartott nettó pénzkövetelését, illetve tartozását.

A cash-pool konstrukcióból eredő követelésként illetve tartozásként kell kimutatni az adatszolgáltatónak i) mint pool-tagnak a nem rezidens pool-vezetővel szemben, vagy ii) mint pool-vezetőnek a nem rezidens pool-tagokkal szemben nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását. Az cash-pool konstrukció fogalmának magyarázatát lásd e rendelet 2. sz. mellékletének I.B.2.F. pontjának 4.27.1. alpontjában.

Az adatszolgáltatási kötelezettség az adatszolgáltató cash-poolba bevont belföldi bankszámlái tekintetében is fennáll, ha a pool-vezető nem rezidens. Nem kell jelenteni azt az esetet, amikor a cash-pooling az adatszolgáltató saját bankszámlái között történik! (Ez leginkább a több divízióval vagy telephellyel rendelkező vállalatoknál, az egyes divíziók illetve telephelyek nevére külön-külön megnyitott bankszámlák között fordul elő.)

A követeléseket és tartozásokat egy táblán belül, az állományváltozást okozó tranzakciókat pedig nettó módon kell jelenteni. Az állományokat és forgalmakat a nem rezidens partner országa és a számlák eredeti devizaneme szerint összesítve kell jelenteni. Tehát az ugyanazon országgal szemben ugyanazon devizanemben fennálló több elszámolási számlából, ill. cash-pool konstrukcióból eredő követeléseket és tartozásokat összevonva, nettó módon (tehát a negatív és pozitív egyenlegű számlák állományait is nettózva!) kell jelenteni.

Az elszámolási számla után a jelentési időszakban kapott illetve fizetett (a számlán jóváírt/terhelt) kamatokat, továbbá a cash-pool konstrukciókból eredő követelések és tartozások után kapott illetve fizetett kamatokat a „l” és „m” oszlopokban kell jelenteni.

d) Lekötött bankbetétek (instrumentum rövid neve: „LBETK”)

Adatok csak a követelés oldali BEFK2\_DE táblában szerepeltethetők.

Az BEFK2\_DE követelés oldali táblában a „LBETK” instrumentum rövid névvel kell ellátni a lekötött bankbetéteket, ahol – a lejárat figyelembe vételével – az alábbiakat kell kimutatni:

* az adatszolgáltató által a nem rezidens hitelintézethez éven belüli vagy túli lejáratra történt betétjellegű kihelyezésekből, pénzeszközeinek lekötéseiből származó követelést,
* az adatszolgáltató által a derivatív ügyetek kiértékeléséhez kapcsolódó mark-to-market (nem rezidens hitelintézeti partnerhez történt betét elhelyezés miatti) követeléseit, valamint
* az adatszolgáltató által nem rezidens hitelintézeteknél vezetett letéti, fedezeti számlákon történő pénzelhelyezések miatti követeléseket – ilyenek pl. az ún. escrow számlák –, amelyeket rövid lejáratú bankbetétként kell jelenteni.
* a nem allokált nemesfém számla követeléseket.

A bankbetétek esetében a betétkihelyezéseket és azok megszűnését nettó módon (nettó állományváltozást) kell jelenteni a tranzakciók alatt.

A lekötött bankbetétek nyitó és záró állománya közti különbözetekből adódó – attól függően, hogy növekedést vagy csökkenést eredményeztek az összesített nettó változások – összesített eltéréseket kell beállítani a tranzakciók nettó állományváltozásához előjelhelyesen.

A betétkövetelések összege nem foglalja magában a kamatokat. Azokat a kamatjövedelmek között kell bruttó módon kimutatni.

**BEFK3\_DE tábla: Rövid kereskedelmi hitel követelés és BEFT3\_DE tábla: Rövid kereskedelmi hiteltartozás**

A táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni:

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetében** | **Tartozások esetében** |
| **BEFK3\_DE táblában választható rövid nevek:** | **BEFT3\_DE táblában választható rövid nevek:** |
| KERHITK | Kereskedelmi hitelkövetelés (rövid lejárattal) | KERHITT | Kereskedelmi hiteltartozás (rövid lejárattal) |

A kereskedelmi hitel BEFK3\_DE követelés oldali táblában jelenteni kell:

* az adatszolgáltató saját jogán (áruszállítás és szolgáltatás nyújtása nyomán) keletkezett, vevőkkel szembeni rövid lejáratú exportköveteléseket,
* a kiszállított exportáruk miatti vevőköveteléseket, amennyiben az adatszolgáltató még nem bocsátotta ki a vevő részére a számlát, továbbá
* a rövid lejáratra kifizetett import előleget.

A kereskedelmi hitel BEFT3\_DE tartozás oldalitáblában jelenteni kell:

* az adatszolgáltató saját jogán keletkezett (áru és szolgáltatás import miatti) szállítókkal szembeni rövid lejáratú importtartozásokat,
* azokat a beérkezett (leszállított) importáruk miatti szállítói tartozásokat, amelyekhez az adatszolgáltató még nem rendelkezik szállító által kibocsátott számlával, továbbá
* a rövid lejáratra befolyt export előlegeket.

A rövid lejáratú kereskedelmi hitelkövetelések, illetve tartozások tárgyidőszaki változásait nettó módon kell– a lejárati bontás figyelembe vételével – devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve megadni. Az ország és devizanemenkénti bontást, amennyiben más módon nem áll rendelkezésre, becslés módszerével kell meghatározni.

A rövid kereskedelmi hitelek tranzakciói esetében a nettó állományváltozásokat kell szerepeltetni, emiatt a tranzakcióknál pozitív és negatív előjel használata egyaránt megengedett. A tárgyidőszaki állománynövekedést pozitív előjellel, míg az állománycsökkenést negatív előjellel kell megadni.

A kereskedelmi hitelek nyitó és záró állományainál csak pozitív állományok szerepeltetése megengedett. A negatívba ment állományokat (egyenlegváltozást okozó ügyletek típusától függetlenül: rabatt engedmény, hibás áruleszállítás miatti jóváírást is) át kell sorolni a BEFK4/BEFT4\_DE (ellenkező oldali táblák) egyéb rövid követelései illetve tartozásai közé az alábbiak szerint:

Az egyenlegváltásokat az ország és devizanem szerinti összesítés után kell vizsgálni, és az összesítés után is negatív egyenleget mutató állományokat kell átsorolni a BEFK4/BEFT4\_DE (ellenkező oldali) tábla egyéb rövid követelései illetve tartozásai közé.

Nem megengedett azonban a vevő és szállító partnerek nettósítása, még abban az esetben sem, ha ugyanaz az ügyfél vevő és szállító partnerként is szerepel a nyilvántartásokban.

* A BEFK3\_DE kereskedelmi hitelköveteléseknél tárgyidőszak végén fennálló nyitott (rendezetlen) negatívba ment állományokat át kell sorolni a BEFT4\_DE tábla egyéb rövid tartozásai közé.
* A BEFT3\_DE kereskedelmi hiteltartozásoknál tárgyidőszak végén fennálló nyitott (rendezetlen) negatívba ment állományokat át kell sorolni a BEFK4\_DE tábla egyéb rövid követelései közé.

Az átsorolás előtt a BEFK3/BEFT3\_DE táblákban a kereskedelmi hitelkövetelés, illetve -tartozás állományokat a tranzakciók oszlopában 0-ra ki kell futtatni a tárgyidőszaki jelentésben, és csak azután lehet a BEFK4/BEFT4\_DE (ellenkező oldali) táblákban a negatívba ment állományokat, pozitív irányú nettó állománynövekedésként a tranzakciók oszlopában 0 állományról indítva felvenni.

A szerződéstől való elállás, téves utalás miatti kereskedelmi hitel követelés illetve -tartozás megszűnését (az import előleget visszautalják vagy a kapott export előleget visszafizetik) stornó tételként negatív előjellel kell figyelembe venni az f) tranzakciókoszlopában.

Az export kereskedelmi hitel követelés értékesítése esetén, amennyiben az értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés ellenértékét kell feltüntetni az f) tranzakciók oszlopában, és a névérték illetve az ellenérték közti különbözetet a g) oszlopban az egyéb változásmiatt bekövetkező változásoknál kell kimutatni.

(A megvásárolt, eredetileg exportból származó, nem rezidenssel szembeni követeléseket nem itt, hanem a BEFK1\_DE táblában kell szerepeltetni egyéb hitelkövetelések („EHITK”) kód alatt, az ott leírtak figyelembe vételével.)

A kereskedelmi hitelek esetében nem jellemző az ügyletek utáni kamatjövedelmek elszámolása, ezért a kereskedelmi hitelek esetében nem kell kamatjövedelmeket jelenteni.

**BEFK4\_DE tábla: Váltó, egyéb követelés, és egyéb vagyoni részesedések és BEFT4\_DE tábla: Váltó és egyéb tartozás**

A BEFK4\_DE és BEFT4\_DE táblákban az alábbi instrumentum rövid neveket kell alkalmazni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetén:** | **Tartozások esetén:** |
| **Egyéb követelés, üzletrész szerzés miatti követelés, váltókövetelés BEFK4\_DE táblában választható rövid nevek:** | **Egyéb tartozás és váltótartozás miatt BEFT4\_DE táblában választható rövid nevek:** |
| VALTK | Váltókövetelés | VALTT | Váltótartozás |
| EK | Egyéb követelés | ET | Egyéb tartozás |
| ERESZK | Nem rezidens társaságban, nem értékpapírban megtestesülő,10% alatti vagyoni részesedés (pl. kft-beli részesedés) miatti követelés, valamint ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír | ERESZT | Az adatszolgáltatóban nem rezidens tulajdonos nem értékpapírban megtestesülő, 10% alatti vagyoni részesedése (pl. kft-beli részesedés) miatti tartozás |
|  |  |  |  |

a) Váltókövetelések, illetve -tartozások (instrumentum rövid neve: „VALTK” illetve „VALTT”)

A BEFK4\_DE követelés oldalitáblában„VALTK”instrumentum kóddal ellátva kell jelenteni a kapott váltóból eredő, nem rezidensekkel szemben fennálló követeléseket, függetlenül attól, hogy a váltó milyen statisztikai státuszú (rezidens vagy nem rezidens) partnertől, és milyen módon került az adatszolgáltató birtokába (pl. leszállított áru, nyújtott szolgáltatás vagy kölcsönbe adott összeg ellenében kapta, vagy leszámítolta).

Az BEFT4\_DE tartozás oldalitáblában„VALTT”instrumentum kóddal ellátva kell jelenteni az adatszolgáltató által nem rezidens partner részére kiállított váltóból eredő tartozásokat, függetlenül attól, hogy a váltót milyen tartozás (pl. igénybe vett áruszállítás vagy szolgáltatás, vagy kölcsönbe kapott összeg) ellenében bocsátották ki.

Amennyiben a váltó kibocsátója kamatot kötött ki a váltóösszeg után és a kamatlábat a váltóban megjelölte, akkor a BEFK4\_DE és BEFT4\_DE táblák „Követelés” illetve „Tartozás” oszlopaiban a váltókövetelést, illetve -tartozást a kamattal csökkentett értéken kell kimutatni, ugyanakkor a „Kamatok” oszlopaiban kell jelenteni a váltókamatot.

Ha egy váltó egy repóügyletben csereeszközként szerepel, akkor a váltóval kapcsolatos mozgásokat szintén e táblákban kell jelenteni, és nem az R04 adatszolgáltatás ERT értékpapír táblákban.

b) Egyéb követelések illetve -tartozások (instrumentum rövid neve: „EK” illetve „ET”)

Az egyéb követelések, illetve tartozások körébe tartoznak:

* Úton lévő tételek (ahol az adott eszközben történő növekedés és csökkenés időben eltér a pénzügyi teljesítéstől, kivéve az áru és szolgáltatás export illetve import miatt úton lévő tételek) Ide sorolandók pl. az alábbiak:
* Külföldre kihelyezett betét vagy nem rezidensnek nyújtott hitel miatt az adatszolgáltató számláját megterhelik, de technikai okokból (pl tárgyidőszak végén) a partner még nem ismeri el az adatszolgáltatóval szembeni tartozását,
* Értékpapír tárgyidőszak végén történő tulajdonosváltása esetén, amennyiben időben eltér a pénzmozgás az értékpapír mozgástól. A táblában e tételek abban az esetben jelennek meg, ha az eltérés miatt a tárgyidőszak végén áll fenn az ebből keletkező követelés és tartozás, amelyeket rövid egyéb követelésként és tartozásként kell jelenteni.
* Nem rezidens felekkel szembeni, csekk formájában megjelenő „készpénzt” helyettesítő követelések, illetve tartozások.
* Lejárt értékpapírok miatti követelések, illetve tartozások, amelyeket az adatszolgáltató könyveiben még nyilván tart, szintén az egyéb rövid követelések, illetve tartozások között kell jelenteni.
* Kereskedelmi hitelkövetelések, illetve tartozások esetén negatívba ment (egyenlegváltást okozó ügyleteket miatti) egyenlegek, melyek jelentésénél a BEFK3\_DE, illetve BEFT3\_DE tábláknál már ismertetett módon kell eljárni.
* Nemzetközi szervezetekben való, 10% alatti részesedés szerzés, amelyet hosszú lejáratú egyéb követelésként kell kimutatni.
* Valamennyi pénzügyi eszköz, amely
* sem a közvetlen befektetések, sem az értékpapír befektetések, sem a pénzügyi derivatívák között nem került kimutatásra, és
* az egyéb befektetésekhez tartozó követelések vagy tartozások fentiekben ismertetett instrumentumai egyikéhez sem sorolható.

Azegyéb követeléseket, illetve tartozásokat– a lejáratuk figyelembe vételével – devizanemenként és a nem rezidens partner országának megfelelően országonként összesítve kell megadni.

Az egyéb követelések illetve -tartozások esetében nem jellemző az ügyletek utáni kamatjövedelmek elszámolása, ezért az egyéb követelések, illetve tartozások esetében nem kell kamatjövedelmeket jelenteni.

c) Nem értékpapírban megtestesülő 10% alatti vagyoni részesedés (instrumentum rövid neve: „ERESZK” és „ERESZT”)

A BEFK4\_DE követelés oldali táblában „ERESZK” kódot kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató 10% alatti vagyoni részesedéssel (pl: kft. üzletrésszel) rendelkezik egy nem rezidens vállalatban. Az eredeti devizanem ISO kódjaként a külföldi befektetés könyvvezetési devizanemét kell megadni, és a vagyoni részesedés minden adatát ebben a devizanemben kell jelenteni.

Amennyiben a befektetett állomány úgy nőtt, hogy nem történt pénzmozgás, hanem a nyereséget forgatták vissza, akkor a változás értékét le kell jelenteni egyrészt az l) oszlopban (mintha osztalék fizetés történt volna), másrészt az f) oszlopban tranzakcióként (mintha pótlólagos tőkebefizetés történt volna).

A részesedés szerzés céljából történő befektetések mindig hosszú lejáratúnak minősülnek, ezért a b) oszlopban „H” hosszú lejárati kódot kell feltüntetni.

Az ERESZK instrumentummal kapcsolatban kapott osztalékot az l) oszlopban + előjellel, az esetlegesen visszafizetett osztalékelőleget - előjellel kell szerepeltetni, a jövedelmekre vonatkozó egyéb oszlopokat nem kell kitölteni.

Amennyiben ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követeléssel rendelkezik az adatszolgáltató, azaz befektetési jegyekkel, ill. közvetlen tőkebefektetésként nem jelentett részesedés jellegű értékpapírokkal, akkor az a BEFK4 kezdetű táblában „ERESZK” kódon jentendő. Az ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír követelések esetében tranzakcióként a tulajdonosváltásból eredő változást kell jelenteni. A piaci értéken jelentett záró és nyitó állomány különbözetéből a piaci érték változásából adódó elmozdulást egyéb változásként kell kimutatni, mellyel egyidőben a BEFK5 kezdetű táblában árváltozás („ARVA”) kódon az egyéb változás részletezését kell megadni.

A nemzetközi szervezetekben történő részesedés szerzéseket nem e kódon, hanem az egyéb hosszú lejáratú követelések („EK”) között kell kimutatni.

A BEFT4\_DE tartozás oldali táblában „ERESZT” kódot kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltatóban nem rezidens tulajdonos 10% alatti vagyoni részesedéssel rendelkezik. Az állományok megadásánál a saját tőke külföldi, 10% alatti tulajdonosára jutó értéket kell feltüntetni. Amennyiben a saját tőke úgy nőtt, hogy nem történt pénzmozgás, hanem a nyereséget forgatták vissza, a változás értékét le kell jelenteni egyrészt a k) oszlopban (mintha osztalék fizetés történt volna), másrészt az f) oszlopban tranzakcióként (mintha pótlólagos tőkebefizetés történt volna).

Az ERESZT instrumentummal kapcsolatban fizetett osztalékot a k) oszlopban + előjellel, az esetlegesen visszakapott osztalékelőleget - előjellel kell szerepeltetni, a jövedelmekre vonatkozó egyéb oszlopokat nem kell kitölteni.

**BEFK5\_DE tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése és BEFT5\_DE tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése**

A táblák egyes oszlopaiban megadandó adatok:

A BEFK5\_DE tábla „a”-„d” oszlopában megadott azonosító adatoknak meg kell egyezniük a részletezni kívánt egyéb befektetés instrumentumok BEFK1-2-3-4\_DE\_táblákban megadott azonosító adataival.

A BEFT5\_DE tábla „a”-„j” oszlopában megadott azonosító adatoknak meg kell egyezniük a részletezni kívánt egyéb befektetés instrumentumok BEFT1-2-3-4\_DE\_táblákban megadott azonosító adataival.

A BEFK5\_DE táblában az „e”, illetve a BEFT5\_DE táblában a „k” oszlopban kell megadni az egyéb változás okát, az alábbi rövid nevek használatával:

|  |  |
| --- | --- |
| **Követelések esetében** | **Tartozások esetében** |
| KLE | Követelés leírás |  |  |
| KOVEL | Követelés elengedés | ADEL | Adósság elengedés |
| ATSO | Átsorolás  | ATSO | Átsorolás  |
| HIBA | Hibás jelentés | HIBA | Hibás jelentés |
| ARVA | Követelés megvásárlás és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti különbözetek | KFIZ | Államilag garantált hitelek esetében, ha a kezes általi fizetéssel/törlesztéssel szűnik meg vagy csökken a felvett hitel állománya |

ATSO kódot kell alkalmazni pl.:

* az adatszolgáltatás egyes táblái vagy a különböző adatszolgáltatások táblái között történő átvezetések esetén,
* multicurrency hitelek esetében, ha az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre.

HIBA kódot kell alkalmazni pl:

* előző időszaki adatszolgáltatásban tévesen vagy hibásan jelentett tételek korrekciója esetén,
	+ ha a tárgyidőszak elején a követelések és tartozások számviteli nyilvántartása szerinti nyitó állomány eltér (pl: visszakönyvelés vagy stornó tételek miatt) az előző időszakban lejelentett záró állományok értékétől.

A BEFK5\_DE táblában az „f”, illetve a BEFT5\_DE táblában az „l” oszlopban kell megadni az „e”, illetve „k” oszlopban megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget. A részösszeg negatív és pozitív szám is lehet, az előjeleket a BEF\_DE táblák egyéb változás oszlopaival egyezően kell használni.

Követelés oldalon az „a”-„d”, illetve tartozás oldalon az „a”-„j” oszlopokban megjelölt egyéb befektetés instrumentumokhoz a BEFK1-2-3-4\_DE, illetve BEFT1-2-3-4\_DE táblákban egy összegben megadott „egyéb változások” adatához akár több ok is tartozhat, ezért annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentumot az azonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt. Az ugyanazon azonosítókkal jelölt (beazonosított) tételek esetében az „a”-„d”, illetve „a”-„j” oszlopokban ugyanazon adatoknak kell szerepelni, csak a „e”, illetve „k” oszlopban megadott egyéb változás oka és a hozzá tartozó „f”, illetve „l” oszlopban megadott részösszeg térhet el.