#### MNB azonosító: R38

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

**Rezidens, nem-bank ügyfelek határon átnyúló (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései**

**I. Általános előírások**

Az R38 jelentés a fizetésimérleg-statisztikai vállalati adatszolgáltatói kör felmérését, karbantartását, a potenciális jelentők megtalálását célozza. A táblában a hitelintézetek rezidens, törzsszámmal rendelkezőügyfelei szerint bontva kell megadni a határon átnyúlófizetési forgalomban a negyedév során történt jóváírások és terhelések darabszámát és millió forintra átszámított összegét. A darabszám és millió forintra átszámított forgalom adatok esetén a forintban és a devizában összesítve végrehajtott fizetéseket kell figyelembe venni.

Az adatszolgáltatást azokra a rezidens, törzsszámmal rendelkező, nem-bank (nem C szektorba tartozó) ügyfelekre kell csak kitölteni, akiknek a negyedéves terhelési vagy jóváírási forgalma meghaladja a 250 millió forintot. A forintosítás akár ügyleti, akár átlagárfolyamon is történhet.

Amennyiben az ügyfél terhelési és jóváírási forgalma csak együttesen éri el a 250 millió forintot nem kell jelenteni, ha az egyik forgalom eléri a 250 millió forintot, akkor mind a jóváírási, mind a terhelési forgalmat kérjük az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Ezen kívül az adatszolgáltatásban 00000004 kódon összesítve – összeghatártól függetlenül – kell szerepeltetni a rezidens lakossági ügyfelek terhelés és jóváírás forgalmát.

Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni - a P12 adatszolgáltatással összhangban - azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, függetlenül a fizetési művelet devizanemétől, azaz egy Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és egy külföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató között megvalósult fizetési műveletet.

**II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja**

A tábla egyes oszlopainak tartalma:

„a” oszlop: Rezidens ügyfél törzsszáma: az adószám első nyolc számjegyét kell megadni. Lakosság esetén a törzsszámnál 00000004 kódot kell szerepeltetni, több természetes személy partner esetén a terhelés vagy jóváírás forgalmat összevontan kell jelenteni.

„b” oszlop: Határon átnyúló fizetési forgalomban történt jóváírások száma (db): a negyedév során a végrehajtott fizetések darabszáma.

„c” oszlop: Határon átnyúló fizetési forgalomban történt jóváírások összege: az ügyfél jóváírási forgalma millió forintra átszámítva.

„d” oszlop: Határon átnyúló fizetési forgalomban történt terhelések száma: a negyedév során a végrehajtott fizetések darabszáma.

„e” oszlop: Határon átnyúló fizetési forgalomban történt terhelések összege: az ügyfél terhelési forgalma millió forintra átszámítva.