

1. melléklet az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelethez

A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen az MNB alapvető feladatai ellátásához teljesítendő adatszolgáltatások

I.

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
1	AL7	Külföldről származó, adósságtípusú források változásának összetevői	kijelölt hitelintézet, az ezen típusú, az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban (a továbbiakban együtt: EGT-állam) székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: EGT-fióktelep)	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton [„Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (a továbbiakban: ERA rendszer)]	tárgydőszakot követő 3. munkanap 12 óra

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
2	AL8	Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai	a Növekedési Hitelprogramban (a továbbiakban: NHP), a Növekedési Hitelprogram Pluszban (a továbbiakban: NHP+), a Növekedési Hitelprogram Fixben (a továbbiakban: NHP <i>fix</i>), illetve a Növekedési Hitelprogram Hajrában (a továbbiakban: NHP Hajrá) (a továbbiakban együtt: NHP-szakaszok és -konstrukciók) részt vevő hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (GiroHálóMail)	<p>az NHP harmadik szakaszának II. pillére kivételével az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében az MNB-től refinanszírozni kért KKV-hitelek adatai tekintetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanap 15 óra (szombati munkanap esetén 12 óra); - a jelentett adatokban beállt változás esetén: a kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a változás adatszolgáltató által előre ismert napján 15 óra, szombati munkanap esetén 12 óra; <p>az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében az MNB-től refinanszírozni kért KKV-hitelek adatai tekintetében: a KKV hitelszerződés megkötését, illetve a jelentett adatokban beállt változást követő, az NHP harmadik szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről szóló Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási nap 15 óra;</p>

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
3	AL12	Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai	az NHP Zöld Otthon Programban (a továbbiakban: NHP ZOP) részt vevő hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (GiroHálóMail)	az NHP ZOP keretében az MNB-től refinanszírozni kért lakossági hitelek adatai tekintetében: - a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanap 15 óra (szombati munkanap esetén 12 óra); - a jelentett adatokban beállt változás esetén: a kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a változás adatszolgáltató által előre ismert napján 15 óra, szombati munkanap esetén 12 óra;
4	BSI	Banki konjunktúrafelmérés	bank, ideértve a részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézetet is (a továbbiakban együtt: bank), szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	a 01. tábla tekintetében negyedéves, a 02-06. tábla tekintetében féléves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő 20. munkanap
5	D01	Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 12 óra

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
6	D02	Operatív napi jelentés a cégcsoport devizahelyzetének változásáról tagok	összevont alapú felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézet, amennyiben valamely, a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti konszolidációs körbe tartozó, de D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást nem teljesítő leányvállalata hitelintézet, vagy a leányvállalata CRR 352. cikke szerinti, egyedi szinten értelmezett nyitott devizapozíciója a tárgynapot megelőző negyedév végén eléri vagy meghaladja a 300 millió forintot	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő 2. munkanap 12 óra
7	D10	Digitálisan használt számlák adatai	bank, az Eximbank Zrt., a KELER Zrt. és az MFB Zrt. kivételével a szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
8	D24	Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)	kijelölt hitelintézetek és befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT-fióktelepek	egyszeri	elektronikus úton (ERA rendszer)	2022. május 13.
9	D25	Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)	kijelölt hitelintézetek és befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT-fióktelepek	egyszeri	elektronikus úton (ERA rendszer)	2022. július 29.

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
10	E04	Napi jelentés az értékpapír állományokról	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 9 óra
11	E06	Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 9 óra
12	E14	Határidős részvényügyletek a BÉT-en	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tőzsdenapot követő munkanap 14 óra
13	E20	A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	befektetési vállalkozás és letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
14	E21	A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	bank, szakosított hitelintézet, letétkezelési tevékenységet végző szövetkezeti hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
15	E22	A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának havi adatai	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
16	E23	A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 3. munkanap
17	E24	A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai	a hitelintézeti csoporthoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű bank kivételével a bank, az ezen típusú EGT-fióktelep, valamint a kijelölt szakosított hitelintézet	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő munkanap 14 óra
18	E27	Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 9 óra
19	E43	Opcióos részvényügyletek a BÉT-en	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tőzsdenapot követő munkanap 14 óra
20	E45	A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban	Magyar Államkincstár (a továbbiakban: MÁK)	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
21	E48	A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése	pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsde, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap
22	E50	Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (a továbbiakban: ÁKK Zrt.)	havi, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 20. nap
23	E53	A magyar állam értékpapír-kibocsátásai	ÁKK Zrt.	heti	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő 2. munkanap 9 óra

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
24	E58	A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai	ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap
25	E60	Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről	bank, szakosított hitelintézet, letétkezelési tevékenységet végző szövetkezeti hitelintézet, befektetési vállalkozás és egyéb szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep, ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap
26	E61	A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai	jelzálog-hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
27	E62	Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai	kötvényt kibocsátó önkormányzat, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet, jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezet magyarországi fióktelepe	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
28	E64	Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek tulajdonában lévő és az általuk letétkezelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó ár-információk	bank, szakosított hitelintézet, letétkezelési tevékenységet végző szövetkezeti hitelintézet, befektetési vállalkozás és egyéb szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 8. munkanap
29	E65	Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő 2. munkanap 14 óra
30	F02	Biztosítók statisztikai mérlege	biztosító, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 13. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
31	F07	Befektetési alapok statisztikai mérlege	befektetési alap	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 6. munkanap
32	F20	Költségvetési szervek mérlegjelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	a feldolgozást követő munkanap
33	F21	Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése	MÁK	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	január – november tekintetében: a tárgyidőszakot követő hónap 28. nap; december tekintetében: a tárgyidőszakot követő év február 5-ét követő munkanap
34	F28	A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	a feldolgozást követő munkanap
35	F32	A központi költségvetés bruttó adóssága	ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
36	F39	Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők, E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és G) Központi kormányzat szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap
37	F57	A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése és részletező jelentése	MÁK	a napi gyorsjelentés tekintetében napi, a részletező jelentés tekintetében havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő munkanap 11 óra
38	F58	A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszereinek adatairól	MÁK	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5., illetve 15. nap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
39	F59	A Magyar Államkincstár negyedéves jelentése az értékpapírokhoz kapcsolódó pénzeszámlák és a nem költségvetési szervek részére vezetett számlák állományáról	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
40	F68	Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervek tartozásállománya	MÁK	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
41	F69	Nyugdíjban, ellátásban, járadékban, valamint egyéb járandóságban részesülők állománystatisztikai adatai	MÁK	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
42	F70	Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai	MÁK	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő második hónap 20. nap
43	F94	Felszámolás vagy végelszámolás alatt álló pénzügyi szervezetek adatai	Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év február 28.
44	F96	Éves beszámolót készítő civil szervezetek mérlege és eredménykimutatása	Országos Bírósági Hivatal	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	tárgyidőszakot követő év július 31.
45	F97	Évközi mérlegjelentés	kijelölt – pénzügyi intézménynek nem minősülő – jogi személy	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap
46	F98	Éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása	Igazságügyi Minisztérium	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	tárgyidőszakot követő év július 31.
47	F99	Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap
48	J01	Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténeti adatai	MÁK	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	tárgyidőszakot követő év október 31.

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
49	K02	Napi jelentés a bankközi forintHITELEK és forintbetétek kamatlábáról	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 8:30 óra
50	K04	Jelentés a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek kamatlábáról és a mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek kamatlábáról	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 2. munkanap
51	K12	Napi jelentés a bankközi overnight forintHITELEK és forintbetétek kamatlábáról	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 8 óra
52	K14	Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 12 óra
53	K21	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 9. munkanap
54	K23	Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 9. munkanap
55	L01	Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás	MÁK, ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 15. nap
56	L10	Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai	központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) működtető pénzügyi vállalkozás	havi	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
57	L12	Heti KHR adatok	KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás	heti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő hét 2. munkanap 10 óra
58	L70	Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek és értékesítési célú ingatlanok	kijelölt bank	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	első negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 12. nap; második – negyedik negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 11. nap;
59	L71	Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitétségek megoszlásáról	hitelintézet, a nem EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepeként működő hitelintézet (a továbbiakban: harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe) kivételével	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	első negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 12. nap; második – negyedik negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 11. nap;
60	L72	Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról	bank, jelzálog-hitelintézet a hitelintézeti csoporthoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű bank, jelzálog-hitelintézet kivételével	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	első negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 12. nap; második – negyedik negyedév tekintetében: a tárgyidőszakot követő második hónap 11. nap;

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
61	L73	Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról	a hitelintézeti csoporthoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű bank, jelzálog-hitelintézet kivételével a bank, jelzálog-hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 15. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap; második – negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;
62	L74	Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról	a hitelintézeti csoporthoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű bank, jelzálog-hitelintézet kivételével a bank, jelzálog-hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	első negyedév tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap; második – negyedik negyedév tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;
63	M01	A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap, második – negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
64	M02	A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap, második – negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;
65	M03	A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap, második – negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
66	M04	A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap, második – negyedek negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;
67	M05	A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – derivatívák	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a naptári negyedév első két hónapja tekintetében: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgydőszakot követő hónap 11. munkanap; végleges: első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 12. nap, második – negyedek negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgydőszakot követő második hónap 11. nap;
68	M11	A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	záró-közgyűlést követő 15. munkanap, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
69	P03	Eseti felvigyázói értesítések	központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	az eseményt követő munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
70	P06	Stressz tesztek	központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi és eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	havi adatszolgáltatás tekintetében: a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap; eseti adatszolgáltatás tekintetében: az MNB felhívásának kézhezvételét követő 3. munkanap;
71	P11	Pénzforgalmi infrastruktúrák	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, bankjegykiadó automata (a továbbiakban: ATM) szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy, valamint a kijelölt, Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás keretében pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó, más EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
72	P12	Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy, valamint a kijelölt, Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás keretében pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó, más EGT- államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
73	P13	Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy, valamint a kijelölt, Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás keretében pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó, más EGT- államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
74	P14	A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy, valamint a kijelölt, Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás keretében pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó, más EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
75	P15	Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó vagy készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy, valamint a kijelölt, Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás keretében pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó, más EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
76	P23	Kimutatás a helyi bankjegyfeldolgozásról és bankjegyforgalmazásról	bank, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
77	P26	Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről	pénzfeldolgozási tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező szervezet és kijelölt hitelintézet	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
78	P37	Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről	hitelintézetek számára számlát vezető bank, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 1. munkanap 10 óra
79	P38	Csoportos beszédéshez kapcsolódó felhatalmazások	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap
80	P39	Fizetési rendszer statisztikák	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
81	P41	Felvigyázói statisztikák	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
82	P44	Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év február 28.
83	P46	Adatszolgáltatás mobiltelefonos vásárlásokról ^a	mobiltelefon szolgáltató	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
84	P47	Postai fizetési forgalom	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap
85	P48	Kézpénzátutalási forgalom	a kézpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozott pénzforgalmi szolgáltató, a kézpénzátutalást határon átnyúló szolgáltatásként végző külföldi intézmény magyarországi közvetítője	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap utolsó munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
86	P49	Központi szerződő fél statisztikák	központi szerződő fél, központi szerződő fél által garantált ügyletek elszámolását végző, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év február 28.
87	P50	A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk	pénzfeldolgozási tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező szervezet és kijelölt hitelintézet	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év január 31.
88	P51	Napi valutaforgalmi jelentés	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi és eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	havi adatszolgáltatás tekintetében: a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap; eseti adatszolgáltatás tekintetében: a tárgynapot követő munkanap 12 óra;
89	P53	Jelentés a forintbankjegy-kereskedelemről	hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep, Magyar Posta Zrt. (a továbbiakban: Magyar Posta)	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 5. munkanap
90	P54	Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról	kiegészítő pénzügyi szolgáltatásként forgatható utalványt kibocsátó szervezet	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap
91	P56	Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok	hitelintézet, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását vagy elfogadását végző egyéb pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep, ATM szolgáltatást közvetlenül nyújtó, pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő jogi személy	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	változás esetén, a változás időpontját megelőző munkanap
92	P57	BKR forgalom tranzakció szintű adatai	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	heti	elektronikus úton (GiroHálóMail)	a tárgyhét utolsó munkanapját követő 5. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
93	P58	Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	az esemény kivizsgálását követő 5. munkanap, de legkésőbb az eseményt követő 20. munkanap
94	P59	Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
95	P60	Központi szerződő fél statisztikák	központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap 12 óra
96	P61	Bankváltás statisztika	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
97	P64	Pénzforgalmi tájékoztatás működési, eseményről szolgáltatói súlyosabb biztonsági	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva, és a kezdeti jelentés tekintetében titkosított elektronikus levél	kezdeti jelentés: a minősítést követő 4 órán belül; időközi jelentés: a kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül; záró jelentés: a kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a működés szokásos szintjének helyreállítását követő 20 munkanapon belül, visszaminősítés esetén a visszaminősítést követő 1 órán belül; eseti kiértékelés: az MNB felhívását követő 20 munkanapon belül;
98	P65	Meg nem térített fizetési műveletek	számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	az ügyfél bejelentését követő munkanap
99	P66	Fizetési számlához való hozzáférés megtagadása	számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgynapot követő munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
100	P67	Lényegi fontosság meghatározása	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő év január 31.
101	P68	Leginkább releváns pénznemek meghatározása	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő év január 31.
102	P69	A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdéséhez kapcsolódó jelentés	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő év március 31.
103	P70	A célra rendelt interfész egyes követelményeinek nemteljesítésére vonatkozó eseti adatszolgáltatás	tartalékmechanizmus létrehozása alól mentesített számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	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 (a továbbiakban: SCAr.) 33. cikk (6) bekezdés a) és d) pontjában meghatározott feltételek két egymást követő naptári héten át tartó nemteljesítését követő munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
104	P71	Műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése, újraalkalmazása illetve	számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése tekintetében: az SCAr. 20. cikk (1) bekezdésében foglaltak szerint azonnal; a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek újraalkalmazása tekintetében: az újraalkalmazás tervezett időpontját megelőző 5. munkanap;
105	P72	A célra rendelt interfésszel kapcsolatos, rendkívüli intézkedést igénylő problémák	pénzforgalmi szolgáltató, az ezen típusú EGT fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	az SCAr. 33. cikk (3) bekezdésében foglaltak szerint haladéktalanul
106	P73	Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok	központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanap
107	P74	Pénzforgalmi díjkimutatások adatai	a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltató	éves	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgyidőszakot követő év február 28.
108	P75	Azonnali elszámolás forgalmának adatai	fizetési rendszer működtetését végző szervezet	napi két alkalommal	elektronikus úton (GiroHálóMail)	Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) munkanapon, a VIBER-nyitást és VIBER-zárást követő 30 percen belül

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
109	P76	Azonnali elszámolás tranzakciós adatai	az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerhez kapcsolódó közvetlen vagy közvetett résztevő, a szakosított hitelintézet és a MÁK kivételével	heti	elektronikus úton (ERA rendszer, úrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	a tárgyidőszakot követő 4. munkanap
110	P81	Napi valutaszállítási jelentés	kijelölt, pénzfeldolgozási tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező szervezet	napi	elektronikus úton (ERA rendszer)	a tárgynapot követő munkanap 12 óra
111	R01	Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók végső befektetőjének és nem- rezidens partnereinek törzsadatai	az R02, R03, R12, R13 vagy R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett gazdasági szervezet	az R02, R03, R12, R13 vagy R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás első alkalommal történő teljesítéskor, ezt követően változás esetén	elektronikus úton (ERA rendszer)	az R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódóan azok tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanap; az R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódóan annak tárgyidőszakát követő év június 20.
112	R02	Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt – gazdasági szervezet	egydi elrendelés alján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
113	R03	Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása – egyéb monetáris pénzügyi intézmények	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egydi elrendelés alján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
114	R04	Értékpapír befektetések	kijelölt gazdasági szervezet	egydi elrendelés alján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
115	R05	Pénzügyi derivatívák havi adatszolgáltatása	kijelölt gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
116	R06	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények és Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába sorolt, továbbá a G) Központi kormányzat szektorába sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek körébe tartozó – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
117	R08	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
118	R09	Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása – a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok	kijelölt – a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a 2. melléklet I. A. pontja szerinti G) Központi kormányzat, H) Helyi önkormányzatok, I) Társadalombiztosítási alapok szektorába sorolt – jogi személy	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
119	R10	Konzorciális hitelek	kijelölt hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
120	R11	Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak havi adatszolgáltatása	kijelölt gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
121	R12	Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek	az R02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezet, amely, illetve amelynek - a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira együttesen jutó (magyar számviteli szabályok szerinti) saját tőke összege legalább 2 milliárd forint, vagy kisebb, mint mínusz 2 milliárd forint, vagy - a vállalatcsoportba tartozó egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében szavazati joggal rendelkeznek, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke eléri az 500 millió forintot, vagy - a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalatokkal, a külföldi fióktelepekkel szemben fennálló, tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya eléri az 500 millió forintot, vagy - a tárgyidőszakban 500 millió forintot elérő értékben vásároltak nem- rezidentstől vagy értékesítettek nem- rezidensnek rezidens társaságbeli, legalább 10%-os szavazati jogot biztosító részesedést	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
122	R13	Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb monetáris pénzügyi intézmények	az R03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt – gazdasági szervezet, amely, illetve amelynek - a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira együttesen jutó (magyar számviteli szabályok szerinti) saját tőke összege legalább 2 milliárd forint, vagy kisebb mint mínusz 2 milliárd forint, vagy - a vállalatcsoportba tartozó egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében szavazati joggal rendelkeznek, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke eléri az 500 millió forintot, vagy - a tárgyidőszakban 500 millió forintot elérő értékben vásároltak nem-rezidenstől vagy értékesítettek nem-rezidensnek rezidens társaságbeli, legalább 10%-os szavazati jogot biztosító részesedést	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
123	R14	Pénzügyi derivatívák negyedéves adatszolgáltatása	a hitelintézet és ezen típusú EGT-fióktelep kivételével az R05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon gazdasági szervezet, amelynek a nem-rezidens partnerekkel kötött pénzügyi derivatív megállapodásaihoz kapcsolódóan - a tárgynegyedév folyamán lebonyolított, illetve elszámolt tranzakcióik (bevételek és kiadások) összege eléri az 500 millió Ft-ot, vagy - a tárgynegyedév első vagy utolsó napján a pénzügyi derivatíva pozícióik (követelések és tartozások) piaci értékének összege eléri a 100 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
124	R15	Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek	az R06 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények és Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába sorolt, továbbá a G) Központi kormányzat szektorába sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek körébe tartozó – gazdasági szervezet, amely esetében a tárgynegyedév első vagy utolsó napján az adatszolgáltatásban szereplő összes követelés vagy összes tartozás állománya eléri az 500 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
125	R17	Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása – egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	az R08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők és E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába sorolt – gazdasági szervezet, amely esetében a tárgynegyedév első vagy utolsó napján az adatszolgáltatásban szereplő összes követelés vagy összes tartozás állománya eléri az 500 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
126	R18	Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint zártkörű pénzügyi közvetítők	az R11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra ki nem jelölt azon – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok, F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak, C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, D) Egyéb pénzügyi közvetítők, E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába sorolt – gazdasági szervezet, amely adatszolgáltatásban szereplő tárgynegyedévi összes bevételi vagy összes kiadási forgalma eléri a 200 millió Ft-ot	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
127	R19	Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt – gazdasági szervezet	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 30. nap
128	R20	Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek	az R06, R08, R15 vagy R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett, éven túli lejáratú tartozással rendelkező gazdasági szervezet	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
129	R21	Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása – egyéb monetáris intézmények	éven túli lejáratú követeléssel vagy tartozással rendelkező hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanap
130	R22	Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása – a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok	az R09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás teljesítésére kijelölt, éven túli lejáratú tartozással rendelkező gazdasági szervezet	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
131	R24	Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása	éven túli külföldi adóssággal rendelkező költségvetési szerv és többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezet, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezet	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
132	R25	Állam által vállalt kezességek	MÁK	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő 51. nap
133	R26	Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV)	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
134	R27	Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései	kijelölt gazdasági szervezet	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év február 10. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
135	R28	Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak éves adatszolgáltatása	éven túli külföldi adóssággal rendelkező költségvetési szerv és többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezet, valamint nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezet	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év 32. munkanap
136	R29	Tőkebefektetések adatszolgáltatása	éves azon gazdasági szervezet, amely - vállalatcsoportba tartozó külföldi befektetővel/befektetőkkel rendelkezik, és a külföldi befektető(k)re jutó összes (magyar számviteli szabályok szerinti) saját tőke összege a tárgyév vagy a tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján eléri a 800 millió forintot, vagy kisebb, mint mínusz 800 millió forint, vagy a vállalatcsoportba tartozó egy vagy több külföldi vállalkozás jegyzett tőkéjében szavazati joggal vagy külföldi fiókteleppel rendelkezik, és ezen részesedések együttes értéke vagy a külföldi fióktelepnek átadott vagyon értéke a tárgyév vagy a tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján eléri a 10 millió forintot	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év június 30.

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
137	R38	Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap
138	R39	Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései	az R06, R08, R09, R15 vagy R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, éven túli külföldi adóssággal rendelkező és a tárgyidőszakban előtörlesztést végrehajtó gazdasági szervezet	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év 32. munkanap
139	R43	Külföldi tőkebefektetővel rendelkező, átalakulás során megszűnő gazdasági társaságok eseti adatszolgáltatása (végleges vagyonszám)	azon gazdasági társaság jogutódja, amely vállalatcsoportba tartozó külföldi befektetővel rendelkezik, és a külföldi befektetőre jutó összes saját tőke összege az átalakulás napján eléri az 1 milliárd forintot vagy kisebb, mint mínusz 1 milliárd forint	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	átalakulás napját követő 150. nap
140	R44	Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanap
141	R45	Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztése – egyéb monetáris intézmények	az éven túli külföldi adóssággal rendelkező és a tárgyidőszakban előtörlesztést végrehajtó hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	éves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő év 32. munkanap

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
142	R46	Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve	kijelölt – a 2. melléklet I. A. pontja szerinti A) Nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt – gazdasági szervezet	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	a kijelölés kézhezvételétől számított 15. napon belül (a kijelölést megelőző negyedévre vonatkozóan)
143	SL2	Fogyasztási hitelezés	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12 óra
144	SL3	Vállalati hitelezés	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12 óra
145	SL4	Üzleti célú ingatlanhitelezés	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12 óra
146	SL5	Lakáscélú hitelezés	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12 óra
147	SL6	Gépjármű finanszírozás	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep, pénzügyi vállalkozások	egyedi elrendelés alapján, negyedéves	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő hónap 12. munkanap 12 óra
148	T02	A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott részvények napi kereskedési adatai	pénzügyi eszközök kereskedését lebonyolító tőzsde, az ezen típusú EGT-fióktelep	napi	elektronikus úton (ERA rendszer), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	tárgynapot követő munkanap 9 óra
149	T10	Állampapír árfolyamok	ÁKK Zrt.	havi	elektronikus úton (ERA rendszer)	tárgyidőszakot követő 5. munkanap
150	W06	A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban	kijelölt bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	az egyedi elrendelésben foglaltak szerint

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
151	W08	Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről	pénzforgalmi elszámolóház, központi értéktári tevékenységet végző szervezet, Tpt. szerinti központi szerződő fél, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves és eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva, és a kezdeti jelentés tekintetében titkosított elektronikus levél	negyedéves adatszolgáltatás: tárgyidőszakot követő 10. munkanap; kezdeti jelentés: minősítést követő 5 percen belül; időközi jelentés: a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül; záró adatszolgáltatás: az esemény lezárását követő 30 napon belül; visszaminősítési jelentés: a visszaminősítést követő 1 munkanapon belül; eseti kiértékelési jelentés: az MNB felhívását követő 30 munkanapon belül;
152	W09	Összehasonlítással kapcsolatos problémák	központi értéktári tevékenységet végző szervezet, az ezen típusú EGT-fióktelep	eseti	elektronikus úton (ERA rendszer, űrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	A) eset: a kiegyenlítés felfüggesztésétől számított 2 munkaórán belül; B) eset: a kereskedési napot követő munkanap 9 óra; C) eset: a kiegyenlítés folytatásától számított 3 munkanapon belül; D) eset: a hatodik összehasonlítással kapcsolatos probléma felmerülésétől számított 1 hónapon belül;
153	W12	Jelentés nagyértékű pénzforgalmi visszaélésről	bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep	negyedéves és eseti	elektronikus úton (ERA rendszer)	negyedéves adatszolgáltatás tekintetében: a negyedévet követő 10. munkanap; eseti adatszolgáltatás tekintetében: az esemény kivizsgálásának befejezését követő 10. munkanap;

II.

	MNB azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
				gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
1	Z01	Munkaerő-felmérés anonimizált adatai	Központi Statisztikai Hivatal (a továbbiakban: KSH)	negyedéves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint
2	Z02	A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok	KSH	éves	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint
3	Z03	A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált áradatak	KSH	megállapodás szerint	elektronikus úton	megállapodás szerint
4	Z04	Természetes személyek anonimizált jövedelmi adatai	NAV	megállapodás szerint	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint
5	Z05	Központi hitelinformációs rendszer anonimizált adatai	KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás	megállapodás szerint	elektronikus úton (ERA rendszer, úrlap), fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva	megállapodás szerint
6	Z06	Természetes személyek anonimizált egészségügyi adatai	Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő (a továbbiakban: NEAK)	megállapodás szerint	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint
7	Z07	Anonimizált konszolidált biztosított betéti adatok	Országos Betétbiztosítási Alap	megállapodás szerint	elektronikus úton (elektronikus adathordozó)	megállapodás szerint

I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákban (a továbbiakban: táblák) és az azok kitöltésére vonatkozó előírásokban (a továbbiakban: kitöltési előírás) használt kifejezések tartalmára – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályokban foglaltak tekintendők irányadónak.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére az 1. mellékletben foglaltak szerint a hitelintézet, illetve annak valamely szervezeti formája kötelezett, az ott nevesített pénzügyi intézmény típuson – az 1. melléklet eltérő rendelkezése hiányában – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 8. §-a, valamint 11. § (1) és (2) bekezdése szerint meghatározott működési formákban működő minden pénzügyi intézményt – azaz a bank és szakosított hitelintézet esetén a részvénytársaságként és a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepeként működő jogalanyokat, szövetkezeti hitelintézet esetén pedig a részvénytársaságként és a szövetkezetként működő jogalanyokat – érteni kell.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére az 1. mellékletben foglaltak szerint az EGT-fióktelep is köteles, a kitöltési előírások alkalmazása szempontjából az ott nevesített pénzügyi szervezet típuson – adatszolgáltatói vonatkozásban – az ugyanezen típusú EGT-fióktelepet is érteni kell.

A jelen mellékletben használt rövidítések a táblákra és a kitöltési előírásokra érvényesek.

I. A. Szektormeghatározások

I. A. 1. Változások a szektormeghatározásokban

A szektormeghatározások 2022-ben kisebb mértékben, főként technikai szempontból változnak. A szektorok meghatározását segítő, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett teljes lista egy munkalapon jelenik meg, egy Excel fájlban. A listán a G) Központi kormányzat szektorba sorolandó összes intézmény G2 alcsoportkóddal, a H) Helyi önkormányzatok szektorba sorolandó összes intézmény H2 alcsoportkóddal, a J) Háztartás szektorba sorolandó intézmények J1 alcsoportkóddal szerepelnek. A visszamenőleges hóvégi listák is közzétételre kerülnek az MNB honlapján. A 6.2-es pontban foglalt kódok pontosításra kerülnek.

I. A. 2. A szektorok

Az adatszolgáltatásokban – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – a következő szektorok szerepelnek:

Szektorkód	Szektor
Rezidensek:	
A)	Nem pénzügyi vállalatok
B)	Központi bank
C)	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
D)	Egyéb pénzügyi közvetítők
E)	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F)	Biztosítók és nyugdíjpénztárak
G)	Központi kormányzat
H)	Helyi önkormányzatok
I)	Társadalombiztosítási alapok
J)	Háztartások
K)	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
Z)	Zártkörű pénzügyi közvetítők

A B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak és a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők alkotják a **pénzügyi vállalatok** szektorát.

A B) Központi bank és a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények alkotják a **monetáris pénzügyi intézmények** szektorát.

A G) Központi kormányzat, a H) Helyi önkormányzatok és az I) Társadalombiztosítási alapok alkotják az **államháztartást**.

Nem-rezidensek:

L) Külföld

Egyes adatszolgáltatásokban bizonyos szektorok összevontan vagy további alábontásokkal szerepelnek. Az ezekre vonatkozó előírásokat az I. A. 4. pont, illetve az érintett adatszolgáltatások kiegészítő előírásai határozzák meg.

I. A. 3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

Rezidens: minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja Magyarország gazdasági területén van. Ennek megfelelően rezidensnek minősül:

1. Magyarország területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,

2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a magyar állam alkalmazásban külföldön munkát végző egyéb természetes személy.

3. Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet).

4. Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában – nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Nem-rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem-rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja nem Magyarország területén – ideértve a vámszabad és a tranzitterületet is – van, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve. Nem-rezidensnek minősül – többek között – az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma szerinti (GFO) kódja (a statisztikai számjel 13-15. karaktere) 931, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.

Az adatszolgáltatásokban a külföldi vállalkozás Magyarországon létesített kereskedelmi képviseletét nem-rezidensnek, míg a rezidens vállalkozás külföldön létrehozott kereskedelmi képviseletét rezidensnek kell tekinteni.

I. A. 4. A rezidens szektorok leírása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott szervezet főtevékenysége szolgál alapul.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak, kivéve a vállalatcsoporton belül pénzügyi szolgáltatást nyújtó gazdasági szervezeteket, amelyek 2021-től a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartoznak.

Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – idetartoznak:

- a gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közzgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatok szektorába kell sorolni,
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek és a biztosító szövetkezetek kivételével),
- az egyéb jogi személyiségű vállalkozások,
- a jogi személyiség nélküli vállalkozások (idetartoznak az egyéni cégek),

- a társasházak,
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Két alcsoport alkotja ezt a szektort.

A hitelintézetek alcsoportba (C-HIT alcsoportba) a központi bankon kívüli azon monetáris pénzügyi intézmények tartoznak, amelyek a pénzügyi közvetítésben betétek, betétet helyettesítő eszközök elfogadásával, valamint saját kockázatra történő hitelnyújtás, értékpapír-befektetés révén vesznek részt. A hitelintézetek között szerepel a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi intézmény, függetlenül a statisztikai számjele részét képező szakágazati (TEÁOR) kódtól. Ide sorolandók a bankok, a szakosított hitelintézetek, a szövetkezeti hitelintézetek, a lakástakarékpénztárak és a hitelintézeti fióktelepek (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben C1, C2, C3, C4, C5 és C7 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).

A pénzügyi befektetési alapok alcsoporthoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzügyi eszközökbe, maximum 1 éves hátralévő lejáratú, transzferálható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzügyi eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzügyi eszköz: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerint meghatározott fogalom.) Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a C6 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon, elsősorban hitelnyújtás vagy értékpapír-befektetés formájában.

A szektoron belül két alcsoport különböztethető meg.

Az egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) alcsoportba (D-EPK alcsoportba) sorolandók például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapkezelők (köztük a kockázati tőkealapok és magántőkealapok kezelői), a sajtószámlás kereskedést is végző befektetési vállalkozások, a nemzeti otthoneremtési közösségek, valamint az értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítők (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D1, D2, D4, D5, D6, D7, D8, D9 és D99 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).

A nem pénzügyi befektetési alapok alcsoportba azok a befektetési alapok tartoznak, amelyek olyan befektetési jegyeket bocsátanak ki, amelyek nem tekinthetők betétek közeli helyettesítőjének, befektetéseik pedig jellemzően hosszabb lejáratú pénzügyi eszközökre és reáleszközökre irányulnak. A nem pénzügyi befektetési alapok alcsoportba tartoznak a kockázati tőkealapok és a magántőkealapok is. Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D3 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.

Az alakuló, de még működési engedélyt nem kapott befektetési alapokat átmenetileg az alapkezelőjüknek megfelelő alcsoportba kell sorolni.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézmények azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket.

Idetartoznak például a tőzsde, a központi szerződő fél, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, a nemzeti otthoneremtési közösség szervezője és a befektetési vállalkozások közül azok, amelyek sajtószámlás tevékenységet nem végezhetnek.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosítók alcsoportot a biztosítók és a viszontbiztosítók alkotják, a gazdálkodási formájuktól függetlenül (idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F1, F2 és F7 alcsoportkód alatt szereplő intézmények). A pénztárak alcsoportot a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség-, önszegélyező, valamint egészség-

és önszegélyező pénztárak alkotják (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F3-F6 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magában foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, valamint azokat a gazdasági társaságokat és nonprofit szervezeteket, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók.

Amennyiben az adatszolgáltatásban elkülönítendő a központi kormányzatban belül a központi költségvetés, valamint a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények csoportja, a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények alatt a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában G2 alcsoportkód alatt szereplő intézmények értendők.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukban foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a helyi önkormányzatok szektorába sorolandók, és a H2 alcsoportkód alatt szerepelnek.

I) Társadalombiztosítási alapok

Ide tartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket, a természetes személyek egyes szervezeteit [pl. Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetet (a továbbiakban: MRP szervezet)] és az önálló vállalkozókat foglalja magában. Az önálló vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek. Önálló vállalkozónak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, a mezőgazdasági kistermelők, a családi gazdálkodók, a kisiparosok, a magánkereskedők. Nem minősülnek önálló vállalkozónak, de a háztartások szektorába sorolandók a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek. A természetes személyek érintett szervezetei a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a J1 alcsoportkód alatt szereplnek.

Lakosság (J1): a háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, a természetes személyek felsorolt szervezetei (beleértve az MRP szervezeteket is), valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

A háztartásokon belül az önálló vállalkozók a J2 alcsoportkód alatt szerepelnek.

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.

A háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat vagy nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők

A zártkörű pénzügyi közvetítők olyan sajátos céllal létrehozott pénzügyi vállalatok, amelyek pénzügyi tevékenységet nyílt piacon nem, csak szűk körben (többnyire vállalatcsoporton belül) folytatnak, reálgazdasági kötődésük lényegében nincs. Alapvetően vagyongazdálkodási (holding) vagy csoportfinanszírozó tevékenységet végző gazdasági társaságok alkotják ezt a szektort.

Az MNB a zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartozó szervezetekről is listát publikál, az 5.2.2. alpontban foglaltak szerint.

Az adatszolgáltatásokban a zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartozó gazdasági szervezeteket a következőképpen kell jelenteni.

Amennyiben az adatszolgáltatásban szektorkóddal kell azonosítani az adott gazdasági szervezet szektorát, akkor a „Z” szektorkódot kell használni. Egyéb esetben, az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorbontástól függően a Pénzügyi vállalatok vagy a D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorában kell jelenteni a zártkörű pénzügyi közvetítőket. Ha pedig a D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorának részletesebb bontása szükséges az adatszolgáltatásban, akkor a D-EPK alcsoportban kell a zártkörű pénzügyi közvetítőket jelenteni.

I. A. 5. A szektor meghatározásának módja

5.1. Az ügyfél szektorának meghatározásában fontos szerepet játszik az ügyfél statisztikai számjele. Az adatszolgáltató az intézményi ügyfeleit, partnereit a statisztikai számjelük alapján köteles nyilvántartani és azonosítani. Különösen fontos szerepet játszik az ügyfelek azonosításában a statisztikai számjel első nyolc karaktere, az ügyfél törzsszáma. A rezidens befektetési alapokat az MNB által közzétett technikai törzsszámmal (FB azonosító) kell azonosítani az adatszolgáltatások céljából.

5.2. Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.2.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében az MNB által adott technikai törzsszámmal (FB azonosítóval). Ha igen, akkor az 5.2.2. alpontban leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.2.4. alpont előírásait.

5.2.2. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, illetve MNB technikai törzsszámmal (FB azonosítóval), akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e az MNB által készített listán. A listán azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásánál gazdálkodási forma szerinti (GFO) kódjukat (statisztikai számjel 13-15. számjegyét) nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel a listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listán, akkor az 5.2.3. alpont szerint kell eljárni.

Az MNB teljes körű listát készít azokról a gazdasági szervezetekről, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak és a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorba tartoznak.

Ugyancsak a listán szerepelnek olyan intézmények is, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat, a H) Helyi önkormányzatok vagy a J) Háztartások szektorba kell besorolni.

A listán szerepelhetnek olyan szervezetek is, amelyek önmagukban nem rendelkeznek azokkal a tulajdonságokkal, mint az a csoport, ahova sorolni kell őket, viszont statisztikai szempontból mégis szükséges az adott csoportba sorolandók (statisztikai értelemben konszolidáló leányvállalatok).

A fentiekben említett, a 3. melléklet 1. pontja szerinti lista tartalmazza az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (a statisztikai számjel első 8 számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listát az MNB egy Excel fájlban, a honlapján teszi közzé. A fájlt az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti, és főszabály szerint ezt kell alkalmazni valamennyi, a frissítést követő hónapban beküldendő adatszolgáltatás elkészítéséhez. Amennyiben a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan jelentős változás történik a fájl publikálását követően, a listát az MNB – az adatszolgáltatók értesítése mellett – legkésőbb a következő hónap első munkanapján frissíti és újraközzli. Ebben az esetben ez a lista tekintendő a szervezeti besorolások hó végére érvényes állapotának. Az adatszolgáltatások összeállításakor az adatszolgáltatás tárgyidőszakában érvényes legutolsó listát kell figyelembe venni. Az aktuális és a visszamenőleges hóvégi listák elérhetősége: <https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgáltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/altalanos-mellekletek>.

5.2.3. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, és nincs egy listán sem, akkor a statisztikai számjele alapján az I. A. 6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor az 5.2.4. alpontban leírtakat kell követni.

5.2.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs statisztikai számjele (a magánszemélyeknél és a nem-rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet), vagy a statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor az I. A. 3. és az I. A. 4. pontban leírt információk alapján (tehát a rezidensek

és nem-rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort.

I. A. 6. A statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. A statisztikai számjel

A statisztikai számjel használatát a statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet szabályozza.

A statisztikai számjel első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott szervezet szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. A statisztikai számjel 9-12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a 4 számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektormeghatározás során, mivel a pénzügyi vállalatokat az MNB külön listákon határozza meg. A statisztikai számjel 13-15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti (GFO) kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.

A statisztikai számjel 16-17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listákon nem szereplő, statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása a statisztikai számjel segítségével

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 11, 12, 13, 14, 15, 21, 22, 57, 61, 72, 73, 74,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 514, 541, 591, 593, 692, 693.

6.2.2. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 31, 34, 35,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 381, 391, 392, 393, 396, 397, 566.

6.2.3. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 32, 36, 37,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 382.

6.2.4. Az I) Társadalombiztosítási alapok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 394, 395.

6.2.5. A J) Háztartások szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 23,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 921, 961.

6.2.6. A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba kell sorolni a következő, a listákon nem szereplő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 52, 55,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 511, 512, 513, 515, 516, 517, 519, 549, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 567, 568, 569, 599, 699.

6.2.7. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 931 (és adószámuk 51-re végződik), 932, 941, 942.

I. B. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren való beküldésére vonatkozó előírások

I. B. 1. Az ERA rendszer használatának technikai feltételei, a beküldésre vonatkozó alapvető szabályok

1.1. Technikai feltételek:

- a) internetkapcsolat,
- b) HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes webböngésző program,
- c) e-mail postafiók és
- d) az ERA rendszer megfelelő szolgáltatásához tartozó érvényes regisztráció.

1.2. A regisztráció módja

- 1.2.1. Az ERA rendszer használatának előfeltétele az MNB honlapján az ERA rendszerben (elérési útvonal: <https://era.mnb.hu/>) az adatszolgáltató képviselőjére az adatszolgáltató törvényes képviselője által elektronikus úton írásban kijelölt természetes személy regisztráció során történő azonosítása.
- 1.2.2. A regisztráció részletes folyamatát az ERA rendszer felületén elérhető „Súgó” tartalmazza.

1.3. A regisztráció típusai

- 1.3.1. Tanúsítvány alapú regisztráció szükséges, amennyiben
 - a) az adatszolgáltató az MNB által felügyelt személy, szervezet, vagy
 - b) az adatszolgáltatást a beküldéskor minősített elektronikus aláírással vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással kell ellátni.
- 1.3.2. Az 1.3.1. alpontban foglaltakon kívüli esetben, az adatszolgáltató döntésétől függően az ERA rendszerhez történő regisztráció történhet
 - a) tanúsítvány alapú regisztráció vagy
 - b) felhasználónév-jelszó alapú regisztráció útján.
- 1.3.3. A regisztráció előfeltételei:
 - a) tanúsítvány alapú regisztráció esetén a regisztráló felhasználónak rendelkeznie kell minősített elektronikus aláíró tanúsítvánnyal vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással;
 - b) regisztráció kizárólag a regisztrációs folyamat során keletkező regisztrációs adatlapnak az MNB részére az adatszolgáltató Cégekújában történő eljuttatásával igényelhető.

1.4. Bejelentkezés

Az ERA rendszerbe történő bejelentkezés felhasználónév és jelszó használata útján történik. A regisztráció során felhasználónévként kizárólag egyedi, más felhasználó által még nem regisztrált felhasználónév választható. Az ERA rendszer a felhasználónév egyediségét ellenőrzi.

1.5. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren keresztül való teljesítésének szabályai

- 1.5.1. A szükséges jogosultságok birtokában az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül érhető el. Az ERA rendszeren keresztül az adatszolgáltató nevében kizárólag érvényes és jóváhagyott regisztrációval rendelkező személy jogosult adatszolgáltatást beküldeni.
- 1.5.2. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött adatszolgáltatásról a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „Beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap. Az e rendelettel elrendelt L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével az üzenet jelentése, hogy az adott adatszolgáltatást az üzenetben jelzett időpontban az adatszolgáltató teljesítette, de nem jelenti azt, hogy az adatszolgáltatás tartalmilag hibátlannak minősül. Az ellenőrzést követően az MNB módosító adatszolgáltatás beküldését kérheti. Az L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében az üzenet jelentése, hogy az adatszolgáltató által feltöltött küldemény beérkezett, és a küldeményben szereplő információk feldolgozása megkezdődött.
- 1.5.3. Amennyiben az adatszolgáltató az e rendelettel elrendelt L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentést, adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti adatszolgáltatás) hibásan teljesíti, akkor az adatszolgáltató „visszautasított” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap, míg sikeres teljesítés esetén „feldolgozott” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap.
- 1.5.4. Az L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a felügyeleti adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató az ERA rendszerben megküldött adatszolgáltatására vonatkozóan „feldolgozott” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kapott.

- 1.6. Az űrlapon teljesítendő adatszolgáltatások speciális szabályai
- 1.6.1. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött űrlapokról a beérkezés időpontját és érkeztetési számát tartalmazó, automatikus „beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap.
- 1.6.2. Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató ERA rendszerbe feltöltött űrlapon teljesített adatszolgáltatására vonatkozóan az érkeztetési számot tartalmazó automatikus elektronikus levél üzenetet kapott.
- 1.7. Az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatással kapcsolatos bejelentés szabályai
- 1.7.1. Az 1. melléklet értelmében az adatszolgáltatást elektronikus úton, az ERA rendszerben teljesítő adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.
- 1.7.2. Az akadályoztatás technikai oka lehet különösen
- a) az adatszolgáltató adatszolgáltatásra használt informatikai rendszerének működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
- 1.7.3. A bejelentést az adatszolgáltató – az 1.7.6. alpontban foglaltak kivételével – az ERA rendszerben elérhető felületen, illetve elektronikus űrlap kitöltésével teljesíti, amely során – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is feltölti.
- 1.7.4. Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó a bejelentést érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is megteheti.
- 1.7.5. A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
- 1.7.6. Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemszünete, üzemzavara miatt vagy az 1.7.2. b) alpont szerinti esetben a bejelentést elektronikus úton nem tudja megtenni, az üzemszünet végéig, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést írásban, postai úton (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest) vagy telefonon (telefonszám: +36 1 428-2615) teheti meg az MNB részére.
- 1.7.7. Az 1.7. pont alkalmazásában:
- a) **akadályoztatás:** az adatszolgáltató érdekkörében felmerült technikai okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
 - b) **elektronikus űrlap:** az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § 2. pontjában meghatározott elektronikus formában adatszolgáltatásra szolgáló felület;
 - c) **felhasználó:** az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
 - d) **üzemszünet:** az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (2) bekezdése szerinti esemény;
 - e) **üzemzavar:** az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (3) bekezdése szerinti esemény.
- 1.8. Az ERA rendszer, valamint az ERA rendszer egyes szolgáltatásainak használatához szükséges további információkat, így különösen a rendszerhez történő csatlakozás lépéseit, a támogatott fájl típusokat, valamint a fájl típusok megnevezésére és szerkezetére vonatkozó szabályokat a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

I. B. 2. Az adatszolgáltatások teljesítéséhez kapcsolódó tartalmi követelmények

- 2.1. Mind az eredeti, mind a módosító adatszolgáltatás beküldésekor az adott vonatkozási időhöz és gyakorisághoz tartozó, teljes tartalommal rendelkező adatszolgáltatást kell beküldeni.
- 2.2. Az L10, L12, L70, L71, L72, L73, L74, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, T02, W08, W09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével, amennyiben az adatszolgáltató a megadott

vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása nemleges (a továbbiakban: nemleges adatszolgáltatás) és az adatszolgáltatás egyik táblája sem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt, akkor a „bizonylat jellege” mező értéke „N”. Az L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltató nemleges adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tábláinak kötelezően kitöltendő valamennyi mezőjébe „0” értéket köteles írni. Az L10, L12, L70, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, W08, W09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatónak nemleges adatszolgáltatásra nincs lehetősége.

- 2.3. Az adatszolgáltató egy adatszolgáltatáson belül bármely táblára jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben – amennyiben a tábla nem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt – az adott táblát „nemleges”-ként küldheti.

I. C. A fizetési mérleg (R jelű) adatszolgáltatások kísérőlevele

A fizetési mérleg (R jelű) adatszolgáltatások esetén – a nemleges adatszolgáltatások kivételével – az adatszolgáltatások részeként, azok első táblájaként az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblát kell megküldeni:

ELOLAP tábla

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Kapcsolattartásért felelős szervezeti egység megnevezése:	
02	telefonszáma:	
03	e-mail címe:	

I. D. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. azon adatszolgáltatásoknál, amelyekben a teljes mérleg adatait kell jelenteni, a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel),
- egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,
- a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük,
- az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyeznie.

I. E. Az adatszolgáltatások teljesítésének közös szabályai

I. E. 1. Becslés alkalmazása

Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál nem állnak időben rendelkezésre, akkor becslés alapján ideiglenes adatokat kell közölnie. Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatok véglegessé válása esetén az adatszolgáltatónak módosító jelentést kell beküldenie az MNB részére.

Az F95, F97 és F99 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások kivételével a D, az F, a K és az M jelű adatszolgáltatások esetében a becslés alkalmazásáról illetve módszeréről az adatszolgáltató köteles az MNB Statisztikai igazgatóságát legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejártá előtt egy munkanappal írásban tájékoztatni.

I. E. 2. Az adatszolgáltatás beküldési határidejének módosítására irányuló kérelem

Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál becslés alkalmazásával sem állnak időben rendelkezésre, az adatszolgáltatónak írásbeli kérelmet kell benyújtania határidő hosszabbítás érdekében az MNB Statisztikai igazgatósága részére, legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejártá előtt egy munkanappal.

I. E. 3. Az adatszolgáltatási kötelezettség időbeli hatálya kijelöléses és küszöbértékes adatszolgáltatások esetén

A kijelöléses adatszolgáltatás tekintetében fennálló adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatási kötelezettség – a kijelölésben foglalt eltérő rendelkezés hiányában – az MNB által a kijelölésben meghatározott tárgyidőszaktól kezdődően a kijelölés MNB általi visszavonásáig, illetve az MNB által felügyelt intézmény esetében a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat véglegessé válása napjáig, EGT-fióktelep esetében a tevékenység befejezésének időpontjáig folyamatosan fennáll.

A küszöbértékes adatszolgáltatás azon tárgyidőszaktól kezdődően teljesítendő, amelyre vonatkozóan első ízben teljesülnek az 1. mellékletben az adott adatszolgáltatás adatszolgáltatói körénél meghatározott feltételek, ezt megelőzően nemleges adatszolgáltatást beküldeni nem kell. Az adatszolgáltatási kötelezettség ezen tárgyidőszaktól kezdődően folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy esetlegesen valamely további tárgyidőszak vonatkozásában már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

I. E. 4. Tárgyidőszak meghatározása

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a tárgyidőszak napi adatszolgáltatások esetében a vonatkozó munkanap, heti adatszolgáltatásoknál a naptári hét, havi adatszolgáltatásoknál a naptári hónap, negyedéves adatszolgáltatásoknál a naptári negyedév, féléves adatszolgáltatásoknál a naptári félév, éves adatszolgáltatásoknál a naptári év.

Amennyiben az adatszolgáltató könyvvizetés szerinti pénzügyi hónapja nem egyezik meg a naptári hónappal, ebben az esetben azon pénzügyi hónap szerint kell jelenteni, amelynek a vége a legközelebb van az adott naptári hónap végéhez. Az előírt jelentési gyakoriságot és határidőt ebben az esetben is be kell tartani.

I. E. 5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatást minden adatszolgáltatónak a saját ügyleteire vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásai és beszámolói, továbbá az üzleti okmányai alapján kell kitöltenie. Ennek megfelelően az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – azon adatszolgáltató számára, amely

a) a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS-ek) alapján vezeti számviteli nyilvántartását, az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban meghatározottak,

b) nem állt át az IFRS-ek alapú könyvvizetésre és beszámoló készítésre, a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadók.

Az adatszolgáltatásban szereplő adatok – az egyes adatszolgáltatások kitöltési előírásai eltérő rendelkezése hiányában – más adatszolgáltató adataival nem vonhatóak össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak. Ez alól kivételt a befektetési alapkezelők képeznek, amelyeknek saját ügyleteikkel együtt az általuk kezelt alapok követeléseit és tartozásait is jelenteniük kell.

I. E. 6. Országokénti bontás

Az országokénti bontás azt jelenti, hogy az adatszolgáltató követelése vagy tartozása mely országgal vagy nemzetközi szervezettel szemben áll fenn. Ezen adatok megadásakor a 3. melléklet 4.2. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

Amennyiben a nem-rezidens fél nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, EKB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő országkódon, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő kódon kell jelenteni, melyet szintén az előző bekezdésben hivatkozott technikai segédlet tartalmaz.

I. E. 7. Eljárás bankszünnap esetén

A bankszünnap

- a) könyvelési szünnapot,

- b) pénztári szünnapot, vagy
- c) könyvelési és pénztári szünnapot együttesen jelenthet.

A b) esetben valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Az a) és c) esetben a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatásokra az alábbiak érvényesek:

- ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell;
- ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni;
- ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő D01, D02 és K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások a következő – nem bankszünnap – munkanap 12 óráig, a többi napi adatszolgáltatás a megelőző munkanap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

Havi, negyedéves, féléves és éves adatszolgáltatásnál, amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési határideje könyvelési szünnapra esik, akkor az adatszolgáltatást a banküzem szünetelésétől függetlenül az 1. mellékletben rögzített időszakra vonatkozóan, az ott meghatározott teljesítési határidőre kell megküldeni.

I. E. 8. Eljárás nemleges adatszolgáltatás esetén

Amennyiben az adott tárgyidőszakra valamely adatszolgáltatás egyetlen táblájában sincs jelentendő adat, akkor az adatszolgáltatónak adatszolgáltatási kötelezettségét – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – nemleges jelentés beküldésével kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a nemleges jelentést az adott adatszolgáltatásra irányadó, az 1. mellékletben meghatározott gyakorisággal és határidőre, az I. B. 2.2. és 2.3. pontban, továbbá a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően köteles beküldeni.

I. E. 9. A teljesített adatszolgáltatás módosítása

Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut – ideértve a havi, negyedéves és éves adatszolgáltatásokban jelentett adatok végleges (auditált) változatának rendelkezésre állását is –, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail cím: statadatszolg@mn.hu).

I. F. Fogalmak

I. F. 1. Az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” (MNB azonosító kód: D01) és a „Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan” (MNB azonosító kód: K14) adatszolgáltatás tábláiban és kitöltési előírásában használt fogalmak

- 1.1. **Azonnali pozíció:** az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve terminál lábai által generált pozíciót is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.
- 1.2. **Eladási deviza:** az eladott deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.
- 1.3. **Eladott összeg:** az eladott deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb eladott összege.
- 1.4. **Értéknapi:** az a munkanap, amelyen egy adott treasury ügylet alapján a felek egymásnak teljesíteni kötelesek, a következők szerint:
 - a) spot értéknapi: az ügyletkötéstől számított legfeljebb második munkanap;
 - b) határidős értéknapi: a spot értéknaphoz képest időben távolabbi értéknapi;
 - c) tom/next értéknapi: az ügyletkötést követő első banki munkanap;
 - d) overnight értéknapi: az ügyletkötés napja.

- 1.5. **Évesített kamatláb:** az I. F. 3.3. alpontban meghatározott fogalom azzal, hogy fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamatot nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen határozzák meg, amelyet a futamidő végén egy összegben teljesítenek, az évesített kamatláb meghatározásához az alábbi képlet alkalmazandó:

$$\text{évesített_kamat} = \left(\sqrt[\text{évek_száma}]{1 + \frac{\text{futamidő_végén_fizetett_kamatösszeg}}{\text{névérték}}} - 1 \right) * 100$$

- 1.6. **Fixing kockázat:** a fixing napok eltérése miatti kockázat. Az FRA és IRS ügyletek OTC jellegéből fakadóan a folyamatos ügyletkötéseik eredményeképpen a piaci szereplők gyakran kerülhetnek olyan pozícióba, hogy a különböző időpontokban megkötött, egymással ellentétes irányú, de más paramétereiben (névérték, futamidő) megegyező ügyletek fixing napja (általában az elszámolási napot megelőző második munkanap) között marad néhány nap eltérés. Így bár közel fedezett az adott bank pozíciója, a fedezés nem tökéletes.
- 1.7. **Kötésnap (trade date):** az üzletkötés napja.
- 1.8. **Opció díj:** az adatszolgáltatók által kötött opciók (vett és eladott egyaránt) díja.
- 1.9. **Összes nettó hosszú pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.10. **Összes nettó rövid pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.11. **Teljes nettó deviza pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.12. **Szavatoló tőke:** a CRR 437. cikke szerinti tőke.
- 1.13. **Származékos ügylet típusok**
- 1.13.1. **Amortizálódó ügylet:** olyan ügylet, amelynél a névérték (ténylegesen vagy névlegesen elcserélt tőke) csökken a futamidő során (pl. amortizálódó kamatswap, amortizálódó deviza kamatcsere, amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek).
- 1.13.2. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):** két fél közötti, egy jövőbeni időpontban induló periódusra vonatkozó határidős kamatláb megállapodás, amely lehetővé teszi a jövőben esedékes hitelfelvétel vagy befektetés kamatának rögzítését.
- 1.13.3. **Opció:** olyan szerződés, amely a birtokosát (vevőjét) feljogosítja, de nem kötelezi arra, hogy megvásároljon (vételi opció, call opció), vagy eladjon (eladási opció, put opció) egy speciális vagy standard tőzsdeárut vagy pénzügyi instrumentumot meghatározott áron, meghatározott időszak során (amerikai opció) vagy meghatározott napon (európai opció). Az opciók esetében a jogosulti (opció vevője) és a kötelezetti (opció eladója) pozíció megkülönböztetésére használatos a long és a short kifejezés is (pl. vételi opció jogosultjának pozíciója az angol terminológia felhasználásával: long call).
- 1.13.4. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):** azonos devizanemben meghatározott tőkeösszegre vonatkozó kamatfizetések cseréjét jelentő derivatív ügylet. Alapesetben két fél közötti megállapodás változó kamatozású kamatfizetések fix kamatozású kamatfizetésekre való cseréléséről (vagy fordítva), egy meghatározott tőkeösszegre és meghatározott periódusra vonatkozóan. Az eltérő devizájú kamatok cseréjére vonatkozó ügyletek (kamatozó devizacsere ügylet, deviza kamatcsere ügylet) meghatározását az 1.13.6.2. és az 1.13.6.3. alpont tartalmazza.
- 1.13.5. **Határidős deviza ügylet (foreign currency forward):** két fél között meghatározott mennyiségű deviza megvásárlására és eladására megkötött szerződés, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor. A forward ügyletek teljesítése akár a devizaösszegek leszállításával (leszállításos határidős ügylet), azaz a teljes devizaösszegek cseréjével, akár az értékkülönbség elszámolásával (elszámolásos határidős ügylet) is történhet.
- 1.13.6. **Deviza swap ügylet (Currency swap):** azokat a származékos ügyleteket foglalja magában, amelyek devizák cseréjére vonatkoznak. Deviza swap ügyletnek tekintendő az egyszerű devizacsere ügylet, a kamatozó devizacsere ügylet, a deviza kamatcsere ügylet, továbbá az 1.13.5. pontban említett leszállításos határidős deviza ügylet is.
- 1.13.6.1. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):** olyan árfolyamügylet, amely alapesetben egy adott deviza azonnali eladását/vételét és egy időben ugyanannak a devizaösszegnek a határidős vételét/eladását jelenti: azonnali ügylet (spot) + határidős ügylet (forward) = devizacsere-ügylet (swap).

- 1.13.6.2. **Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap - CCIRS):** az ügyletet kötő felek kamatfizetések és tőkeösszegek cseréjéről állapodnak meg, meghatározott tőkeösszegekre és meghatározott periódusra vonatkozóan. A csere eltérő devizájú tőke és kamatösszegre vonatkozik. A kicserélt kamatok lehetnek fixek (fix to fix), változók (floating to floating - basis swap), illetve a megállapodás vonatkozhat fix kamatok változóra (fix to floating) illetve változó kamatok fixre történő cseréjére (floating to fix) is. Ebbe a körbe nemcsak deviza-deviza csere ügyletek, hanem forint-deviza, deviza-forint ügyletek is beletartoznak. Ezen ügyletek egyik altípusa, a **Bázis swap**, amelynél a kamatcsere két eltérő változó alapú kamat cseréjére vonatkozik. Szintén ebbe a körbe tartozik a **Mark-to-market swap**, amely esetében az ügylet résztvevői elsősorban a deviza árfolyamváltozások hatására változó partner (hitel) kockázatuk csökkentése érdekében meghatározott feltételek mellett megváltoztatják valamely elcserélt tőkeösszeget, és a különbözetet egymással elszámolják, miközben az ügylet feltételei nem változnak.
- 1.13.6.3. **Deviza kamatcsere ügylet (Only interest strip cross currency interest rate swap):** olyan, különböző devizában meghatározott nominális értékek kamatcseréjére vonatkozó megállapodás, ahol a nominális tőkék cseréjére nem kerül sor.
- 1.14. **Terminálás:** a két fél együttes döntése alapján egy kamatcsere ügylet lejárat előtt történő lezárása a futamidő lerövidítésével.
- 1.15. **Törlés/módosítás:** amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése vagy módosítása.
- 1.16. **Vételi deviza:** a vásárolt deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb vételi oldalának devizaneme.
- 1.17. **Vételi összeg:** a vásárolt deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb megvásárolt összege.

I. F. 2. Az értékpapír statisztikai (E jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

- 2.1. **ISIN kód:** az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.
- 2.2. **Tárgynap:** az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja (settlement date).
– A KELER Zrt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében a KELER Zrt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”,
– a KELER Zrt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében a számviteli elszámolás időpontja.
- 2.3. **Jelentő letétkezelő:** a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, valamint a MÁK. A jelentő letétkezelők körének listáját a 3. melléklet 8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- 2.4. **Letétkezelt értékpapír:** az adatszolgáltatónál értékpapír-számlán, valamint értékpapír-letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezett értékpapírok, abban az esetben is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, letéti őrzésbe vagy értékpapír számlára.
- 2.5. **Kibocsátó törzsszáma:** az adott kibocsátó szervezet KSH-törzsszáma, amely az adószám első 8 számjegye.
- 2.6. **Értékpapír-sorozat:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 45. pontja szerinti fogalom.
- 2.7. **Pénzügyi teljesítés időpontja:** a kibocsátott állományok elszámolási értéknapja.
- 2.8. **Állomány névértéken:** a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állomány névértéken.
- 2.9. **Névérték és kibocsátási érték különbsége:** a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állampapírok névértéke csökkentve azok kibocsátási értékével, figyelembe véve valamennyi kibocsátás (aukció, jegyzés, hálózati értékesítés) tényleges eladási árát.
- 2.10. **Felhalmozott kamat állománya:** a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állományon a névértéktől eltérő kibocsátási ár, illetve a névleges kamatozás miatt felhalmozódott kamat összege. Visszavásárolt állományra vonatkozóan a felhalmozott kamat nem értelmezett.
- 2.11. **Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás, kamatbevétel:** a tárgyidőszak során elszámolt kamatkiadás és bevétel egyenlege, figyelembe véve a kibocsátás, visszaváltás, kamatfizetés kapcsán könyvelt költségvetési pénzforgalmat, függetlenül attól, hogy az a

névleges kamat halmozódásából, vagy árfolyamváltozásból adódott-e. Tartozások esetében nettó kamatkiadás, követelések esetében nettó kamatbevétel szerepeltetendő.

- 2.12. **Eredményszemléletű kamatkiadás, kamatbevétel:** a tárgyidőszak során az egyes követelésekre, állampapírokra és egyéb adósságelemekre járó vagy fizetendő kamat összege.
- 2.13. **ISMA konvenció:** a nemzetközi értékpapír-piaci szövetség (ISMA) ajánlása alapján számított belső megtérülési ráta.
- 2.14. **Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír:** a nemzetközi terminológia szerint „equity” típusú értékpapíroknak minősülnek a részvények, a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek, a certifikátok, valamint a warrantok.
- 2.15. **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír. A nemzetközi terminológia szerint „debt” típusú értékpapíroknak minősülnek a kötvények, kincstárjegyek, takarékjegyek, jelzáloglevelek, és a letéti jegyek.
- 2.16. **Tőketörlesztés:** a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkénének visszafizetése, amely történhet egy összegben a futamidő végén vagy részletekben a futamidő alatt.

I. F. 3. A kamatstatisztikai (az 1. pontban érintett K14 MNB azonosító kódú kivételével a K jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

- 3.1. **Aktuális kamatláb:** az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő. Sávós kamatozású betétek esetében a hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.
- 3.2. **Átstrukturált hitel:** a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő hitel.
- 3.3. **Évesített kamatláb:** a kamatláb éves szintre való kivetítése, éves százalékos mértékben való kifejezése.

Az évesített kamatláb számítására két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet lehet alkalmazni, amely képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.

a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukciónál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)

Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő eset különböztethető meg.

aa) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.

ab) A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Idetartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)

ac) A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.

b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.

Az a) esetben, amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (aa), ab) eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az ac), valamint a b) esetben csak az 1. képletet lehet alkalmazni. (Pl. idetartoznak azok a kamattámogatásos konstrukciók is, amikor a kamattámogatás és a kamatfizetés periódusa nem esik egybe.)

1. képlet

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k=1}^{m'} \frac{A'_k}{(1+i)^{t'_k}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.

A'_k : a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),

m : a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,

m' : a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,

t_k : a k -edik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy törédékekben kifejezett időpontja,

t'_k : a k' -edik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy törédékekben kifejezett időpontja,

i : az évesített kamatláb százaléka.

Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel-, illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.

Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukcióknál alkalmazható, ahol betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatfizetés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés (kamatfizetés) legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egy összegben törlesztik.

Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatok megállapítása szabályos időközönként történik.

Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábbal, a későbbiekben azonban normál (nem akciós) kamatlábbal kamatozik tovább a hitel, az évesített kamatláb meghatározásánál csak az 1-es képlet alkalmazható, mert ebben a képletben lehet figyelembe venni a futamidő alatt eltérő kamatlábak hatását.

2. képlet

$$X = \left(1 + \frac{r_{sz}}{N}\right)^N - 1$$

X : az évesített kamatláb

r_{sz} : a szerződésben meghatározott éves kamatláb

N : az éven belüli kamattőkésítések száma (pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén 2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4).

A szerződésben meghatározott kamatláb, illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) az évesített kamatláb számításánál a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatlábat kell a számítás alapját képező szerződéses kamatlábnak tekinteni.

Az évesített kamatláb számításánál a törtévet négy tizedesjegy pontossággal kell figyelembe venni. A kamatperiódusok számának meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

- 3.4. **Fedezett hitel:** a hitel fedezettségét a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell megállapítani. A kamatstatisztikai jelentések új szerződési esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzés, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna. A fedezet értéke meg kell, hogy haladja a hitel összegét vagy azzal egyenértékű.

- 3.5. **Hitelköltség mutató:** az új szerződésre vonatkozó hitelköltség mutató számítására a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletnek [a továbbiakban: 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet] a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadók, a következő eltérésekkel:
- a hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni, azaz a feltételhez kötött kamatkedvezményeket is érvényesíteni kell a kamatláb és az abból történő hitelköltség mutató megállapításakor munkavállalónak nyújtott hitel esetében, amennyiben a szerződésben nem rögzíti a hiteldíj mutatót, abban az esetben a szerződésben rögzített szerződéses kamatlábat kell hitelköltség mutatóként jelenteni;
 - a támogatott konstrukciók esetében lakáshitelnél a kamattámogatás, áruvásárlási hitelnél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál; hitelköltség mutató – néhány egyedi konstrukciótól eltekintve – általában nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál;
 - újratárgyalt hitel esetében az újratárgyalás hónapjától a hitel lejáratáig terjedő időszakra kell a hitelköltség mutató értékét újraszámolni, az új szerződéses kamatlábat alapul véve;
 - megtakarítással kombinált hitel esetében, ahol az áthidaló kölcsön és a lakáskölcsön jogszabály szerinti összevont induló teljes hiteldíj mutató értéke kerül megállapításra, nem alkalmazható a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 8. § (3) bekezdése, tehát a két hitelre külön-külön hitelköltség mutatót kell megállapítani, illetve a két hitellel kapcsolatban felmerült minden olyan költséget, amelyek mindkét hitelt terhelik (pl. ingatlan értékbecslés, ügyintézői díj, TAKARNET díj), a futamidő arányában szét kell osztani a két hitel között, és a cash-flow-k számításánál a szétosztott költségeket kell figyelembe venni az átlagos hitelköltség mutató esetében.
- 3.6. **Kamatfixálás:** a kamatláb előre rögzítése bizonyos időtartamra.
- 3.7. **Lezárt (likvidált) ügylet:** olyan ügylet, amelyet a lejárat előtt egy ellenkező irányú ügylettel vagy nettósítással zárnak le.
- 3.8. **Money market típusú hitel:** jellemzően nagyvállalatokkal a treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.
- 3.9. **Referenciakamat:** olyan, széles körben használt kamatláb, amelyhez a szerződések változó kamatát indexálják.
- 3.10. **Rövid lejárat:** az instrumentum eredeti lejáratára legfeljebb 1 év.
- 3.11. **Szerződéses kamatláb:** az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatláb. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a szerződéses kamatláb megegyezik az első hitelfolyósítás kamatlábjával. Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábjához van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert), a szerződéses kamatláb megegyezik a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamattal. A lekötési idő függvényében sávosan kamatozó betétek esetében, ha már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor a szerződéses kamatláb megegyezik az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagával. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a szerződéses kamatláb megegyezik a legrövidebb futamidőhöz tartozó kamatlábjával. A lekötött összeg függvényében sávosan kamatozású betétek esetében a szerződéses kamatláb megegyezik a súlyozott átlagkamatlábjával, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.
- 3.12. **Új szerződés:** minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és az ügyfelek között, amely
- elsőként határozza meg a betét és a hitel kamatlábját,
 - a meglévő hitelre és betétre vonatkozó új megállapodás, ha a betét és a hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van.

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 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 tetszőlegesen gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

Új szerződésnek minősül a meglévő hitelkeret növelése is (kivéve a folyószámla-hitelként jelentendő rulírozó és roll-over hiteleket). Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni.

Új szerződésnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül új szerződésnek.

Egy kombinált termék (pl. lakáshitel lakástakarék megtakarítással vagy életbiztosítással) módosítása normál annuitásos hitellé, vagy fordítva nem minősül új szerződésnek, kivéve, ha a kamatkondíciókban vagy az egyéb költségekben is változás van.

A hitel esetében új szerződésnek minősül az eredeti szerződésben rögzített teljes összeg (hitelkeret) akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe.

Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az új szerződés összege megegyezik a teljes hitelkerettel az első folyósítás időpontjában.

Amennyiben a szerződés rögzíti a kamatláb alapjául szolgáló referenciakamatot, akkor a kamatláb nem tekinthető a szerződéskötéskor még nem ismertnek függetlenül attól, hogy a folyósítás megtörtént-e vagy sem.

Az ún. multicurrency hitelek esetében az első lehíváskor kell új szerződést jelenteni a lehívás devizanemében, ahol is az új szerződés összege megegyezik a szerződésben szereplő teljes hitel/hitelkeret összegével.

3.13. **Újratárgyalt szerződés:** az új szerződés egyik kategóriája. Újratárgyaltnak minősül

- a meglévő betétre, hitelre vonatkozó új megállapodás, ha a betét, hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van,
- az átárazott szerződés, 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.

Újratárgyalt hitelnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül újratárgyaltnak.

Amennyiben olyan hitel eladására vagy átvállalására kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül át a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak. Amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködése útján átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét feltéve, hogy a hitelt újratárgyalják, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül.

Egy adós több hitelének egy hitellé történő egyesítése, valamint egy hitel több hitellé való szétbontása szintén újratárgyalt szerződésnek tekintendő.

Ha egy hónapon belül történik meg egy új hitel szerződéskötése, amelyet még az adott hónapon belül újratárgyalnak, az is újratárgyaltnak minősül.

- 3.14. **Változó kamatozás:** a szerződésben a hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert mértékben megváltoztassa.

I. F. 4. A statisztikai mérleg és eredménykimutatás, valamint a statisztikai mérleget részletező (M jelű) adatszolgáltatásokban használt fogalmak

- 4.1. **Aktuális kamatláb:** a 3.1. pont szerinti fogalom.
- 4.2. **Beruházási hitel:** a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet) 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.3. **Bruttó fennálló tőkeösszeg:** valamely követelés vagy tartozás partnerekkel, ügyfelekkel szemben fennálló, bruttó, elhatárolt kamatokat nem tartalmazó névértéke (tőkeértéke). Ez a könyv szerinti érték értékvesztéssel növelt, felhalmozott kamatokkal csökkentett, statisztikai értékelési különbözettel korrigált állománya.
- 4.4. **Deviza swap ügylet (Currency swap):** az 1.13.6. pont szerinti fogalom.
- 4.5. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):** az 1.13.6.1. pont szerinti fogalom.
- 4.6. **Eladási (put) opció:** olyan származtatott ügylet, mely az opciós díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő eladására.
- 4.7. **Eladott hitelderivatíva:** azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet eladta (azaz a hitelkockázatot átvállalta).
- 4.8. **Értékpapírosítás:** a CRR értelmében olyan tranzakció, amelynek keretében egyes hitel jellegű követelések átruházásra kerülnek valamely értékpapírosítást végző intézményhez, illetve a követeléshez tartozó hitelkockázat vagy annak egy része áthárításra kerül az értékpapírosítást végző intézmény által kibocsátott értékpapírokba. A kockázatok áthárítása kétféle módon valósulhat meg: az egyik esetben tényleges követelés-átruházás történik – ebben az esetben a számviteli szabályok függvényében a követelés kikerülhet a hitelintézet könyveiből –, míg a másik esetben hitelderivatívákkal vagy garanciákkal történik a kockázatok áthárítása, ebben az esetben a követelés továbbra is a hitelintézet mérlegében marad. Típusai:
- 4.8.1. **Hagyományos értékpapírosítás:** olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követeléseket a hitelintézet részben vagy teljes egészében az értékpapírosítást végző intézményre ruhazza át, a követelés a számviteli szabályok függvényében kikerülhet a hitelintézet könyveiből.
- 4.8.2. **Szintetikus értékpapírosítás:** olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követelésekkel kapcsolatos kockázatok áthárítása hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és a követelés állománya továbbra is az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézet mérlegében marad.
- 4.9. **Évesített kamatláb:** a 3.3. pont szerinti fogalom.
- 4.10. **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele részére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
- 4.11. **Folyószámlahitel:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a hitelintézet kamatmentes periódust biztosít. Folyószámlahitelként kezelendők azok az 5.36. pont szerinti Rulírozó hitelek is, amelyek esetében a hitelfelvevő nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, a hitelintézet nem tagadhatja meg az igénybevételt.
- 4.12. **Forgóeszköz hitel:** a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.13. **Forward (tőzsdén kívüli határidős ügylet):** olyan, szervezett piacon kívül (OTC-n) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.
- 4.14. **Futures (tőzsdei határidős ügylet):** a szervezett piacon (tőzsdén) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott

ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.

- 4.15. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):** az 1.13.2. pont szerinti fogalom.
- 4.16. **Hitel-nemteljesítési csereügylet (CDS):** egy adott pénzügyi eszköz tartásából kifolyólag futott hitelkockázat transzferálására, azaz a partner (referenciaentitás) fizetéseképtelensége esetén felmerülő veszteségek fedezésére alkalmas származtatott ügylet. Két szereplője van: a védelem eladója, aki a hitelkockázatot átvállalja és a védelem megvásárlója, aki a hitelkockázatot továbbadja. A védelem megvásárlója az ügylet lejáratáig meghatározott időközönként, meghatározott összeget (swap prémium vagy swap spread) fizet a védelem eladójának. A védelem eladója ezért cserébe vállalja azt a kötelezettséget, hogy ha az ügylet futamideje alatt a védelem megvásárlójának partnere fizetéseképtelenné válik, akkor megtéríti a védelem megvásárlójának összes olyan veszteségét, amely a partner fizetéseképtelenségéből fakad.
- 4.17. **Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 4.18. **Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap - CCIRS):** az 1.13.6.2. pont szerinti fogalom.
- 4.19. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):** az 1.13.4. pont szerinti fogalom.
- 4.20. **Különleges célú gazdasági egység (Financial Vehicle Corporation; FVC):** értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A különleges célú gazdasági egységek listáját az ügyfelek szektormeghatározását segítő, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- 4.21. **Mikro-, kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV):** a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.22. **Money market ügylet:** a 3.8. pont szerinti fogalom.
- 4.23. **Projektfinanszírozási hitel:** a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.24. **Rulírozó (revolving) hitel:** az 5.36. pont szerinti fogalom.
- 4.25. **Statisztikai értékelési különbözet:** a hó végi tőkeérték és a (nettó) könyv szerinti érték eltéréséből az elhatárolt (statisztikai) kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összegek. Itt kell kimutatni az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.
- 4.26. **Statisztikai kamatjövedelem:** a statisztikai kamatbevétel vagy ráfordítás az instrumentumok tőkeértéke és szerződés szerinti kamatlába alapján számított, az időszakra járó vagy fizetendő kamat, beleértve (értékpapírok esetében) a kibocsátási diszkontból vagy prémiumból (a névértéktől eltérő kibocsátási értékből) eredő, a futamidő alatt egyenletesen halmozódó kamatot is. A statisztikai kamatjövedelem részének tekintendő a kamatokkal együtt felszámított díj és jutalék is: többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a sajátos szállítási repó ügyletek után fizetendő kamatok. Nem tekinthető ugyanakkor a statisztikai kamatjövedelem részének az eltérő értékelési módszer (például effektív kamatláb módszer) alkalmazásából fakadó különbözet. A statisztikai felhalmozott kamat a statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.
- 4.27. **Számla-összevezetés:** a fogalom alatt alapvetően kétféle ügylet-típus értendő:
 - 4.27.1. **cash-pool,** amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak – általában nap végi – összevezetése egy főszámlára ténylegesen megtörténik, s az egyes pool-tagok a főszámla egyenlege erejéig egymást hitelezik, a bank pedig csak a főszámla mínuszba menetele esetén nyújt hitelt az ügyfélcsoportnak. E konstrukciónak léteznek különböző altípusai (pl. zero balancing, target balancing), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelendők.
 - 4.27.2. **kamat pool,** azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukció, amely nem jár tényleges számla-összevezetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája

esetén) kedvezőbb kamatot érhesen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevezetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

- 4.28. **Szerződéses kamatláb:** a 3.11. pont szerinti fogalom.
- 4.29. **Többdevizás (multicurrency) hitel:** az 5.41. pont szerinti fogalom.
- 4.30. **Tőzsdei/nem tőzsdei ügylet:** az adott ügylet megkötésére tőzsdei vagy tőzsdén kívüli (OTC) piacon került sor.
- 4.31. **Új szerződés:** a 3.12. pont szerinti fogalom.
- 4.32. **Vásárolt hitelderivatíva:** azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet megvásárolta (azaz a hitelkockázatot transzferálta).
- 4.33. **Vételi (call) opció:** olyan származtatott ügylet, mely az opciós díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő megvételére.

I. F. 5. A fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokban használt fogalmak

- 5.1. **A könyv szerinti értéket korrigáló tételek (ingatlan):** a terv szerinti értékcsökkenés tárgyevi összege, továbbá a terven felüli értékcsökkenésként, terven felüli értékcsökkenés visszaírásaként, illetve az értékhelyesbítésként a tárgyévben elszámolt összegek (előjelhelyesen), és az értéknövelő beruházás (felújítás).
- 5.2. **A szerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan értéke:** az adatszolgáltató által megszerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan szerződés szerinti értéke, amely összeget az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében kell megadni.
- 5.3. **Adósság elengedés:** a hitelező és az adós közti megállapodás, amely alapján az adós fizetéseképtelenné válása miatt a hitelező eltekint a fennálló adósság egy részének vagy egészének törlesztésétől.
- 5.4. **Államilag garantált hitel:** államilag garantált hitel akkor keletkezik, ha a magyar állam (képviselőjében eljár: az államháztartásért felelős miniszter) az adós által nem-rezidenstől felvett hitel adósságszolgálatára (tőketörlesztés, illetve kamatfizetés) kezességet vállal.
- 5.5. **Állományváltozást eredményező tranzakciók (ingatlan):** a tárgyév tranzakciói (pl. adásvétel, csere, apportba vétel, apportba való átadás, térítés nélküli átvétel, átadás) által előidézett állományváltozások ingatlanonként összesített összege.
- 5.6. **Az érintett rezidens vállalkozás megnevezése és törzsszáma:** annak a rezidens vállalkozásnak a neve és törzsszáma, amelyben lévő részesedést az adatszolgáltató nem-rezidens féltől megszerzett, vagy nem-rezidens fél részére átruházott.
- 5.7. **Egyéb változások (a derivatíva adatszolgáltatásokat kivéve):** 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 és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, ár- és árfolyam miatti átértékelődés.
- 5.8. **Egyéb változások – kamatok:** minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás (pl. kamatkövetelések leírása, kamattartozások elengedése). A kamattőkésítés nem tartozik ide.
- 5.9. **Egyedileg azonosított hitel:** egyéb befektetések esetén a konzorciális-, államilag garantált, a Világbanktól felvett, valamint a költségvetési szervek és a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók azon hiteltartozásai, amelyek esetében az adott táblában előírt egyedi azonosító adatok is kötelezően kitöltendőek.
- 5.10. **Eredeti devizanem:** azon devizanem, amelyben a követelés, illetve tartozás fennáll, illetve visszafizetendő (ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől).
- 5.11. **Eszmei, szellemi javak:** a vagyoni értékű jogok (pl. szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog), beleértve az emissziós kvótákat is.
- 5.12. **Hitelazonosító (adósságazonosító):** költségvetési szerv, többségi állami tulajdonú, valamint államilag garantált vagy Világbankkal szemben fennálló hiteltartozással rendelkező adósok éven túli hiteleinek saját nyilvántartásában szereplő azonosító adata.
- 5.13. **Hosszú lejáratú (éven túli) követelések és tartozások:** az egy évnél hosszabb eredeti lejáratúval rendelkező követelések és tartozások.
- 5.14. **Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok:** a tárgyidőszakra vonatkozóan számított, állományt növelő kamatösszegek függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).
- 5.15. **Kamathátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.

- 5.16. **Kereskedelmi hitel:** áru- és szolgáltatás export vagy import miatti, nem-rezidensekkel szemben fennálló vevőkövetelés vagy szállítói tartozás, valamint ezen ügyletekkel kapcsolatos előleg- (előre) fizetések.
- 5.17. **Készenléti (stand-by) hitel:** beruházási hitelek esetében gyakori, hogy a beruházás pénzügyi ellenőrzését és a hitelcél megvalósulását a bank úgy végzi, hogy csak a teljesítés függvényében folyósítja a hitelt. A készenléti hitel tehát csak egy ígérvény, amelyet meghatározott feltételek megvalósulása esetében folyósít a bank.
- 5.18. **Konzorciális (szindikált) hitel:** rezidensek és nem-rezidensek együttes részvételével nyújtott hitel.
- 5.19. **Követelés leírás:** A behajthatatlannak minősített követelések számviteli szabályok alapján történő kivezetése a hitelező könyveiből.
- 5.20. **Külföldi ingatlan országa:** a külföldi ingatlan fekvése szerinti ország.
- 5.21. **Külföldi közvetett befektető:** olyan nem-rezidens vállalat, amely közvetve ellenőrzéssel rendelkezik a vállalatban (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja).
- 5.22. **Külföldi közvetett befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben közvetve ellenőrzéssel vagy befolyással rendelkezik az adatszolgáltató (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább a 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).
- 5.23. **Külföldi közvetlentőke-befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben az adatszolgáltató 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkezik.
- 5.24. **Külföldi közvetlentőke-befektető:** az adatszolgáltató társaságban 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkező nem-rezidens befektető (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet).
- 5.25. **Lehivatlan állomány:** a tárgyidőszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban már korábbi évben jelentett hitelek esetén a jelenleg lehivatlan állomány = előző éves adatszolgáltatásban szereplő lehivatlan állomány + szerződés szerinti új összeg – lehívások – törlések.
- 5.26. **Nettó tranzakció:** a pénzügyi eszköz állomány növekedésének és csökkenésének egyéb változások nélkül számított különbsége.
- 5.27. **Osztalékkövetelés növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból az adatszolgáltatóra jutó rész; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén az adatszolgáltató által a tőkebefektetőnek a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg.
- 5.28. **Osztalékkövetelés csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltató részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén a tőkebefektető által az adatszolgáltatónak visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó követelésnek a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.
- 5.29. **Osztaléktartozás növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból a külföldi tőkebefektetőre jutó rész.
- 5.30. **Osztaléktartozás csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a külföldi tőkebefektető részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó tartozásnak a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.
- 5.31. **Partner, kibocsátó, letétkezelő törzsszáma:** a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első 8 karaktere). Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám (FB azonosító). Új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszámot képzéséig az „FB000000” szám helyettesíti. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által

közösen rögzített „fiktív” törzsszáma) a „00000001” nyolc karakteres kód. Rezidens magánszemély esetében a „00000004” nyolc karakteres kód.

- 5.32. **Pénzügyi derivatíva pozíció:** a tárgyidőszak kezdetén vagy végén nyitott pénzügyi derivatíva ügyletek szerződésenként kiértékelt, piaci értéken számított állománya. Ha a nyitott pénzügyi derivatív ügylet értéke negatív, akkor az adatszolgáltatónak nettó tartozása, ha pozitív, akkor nettó követelése van a nem-rezidens partnerrel szemben.
- 5.33. **Pénzügyi derivatíva tranzakció:** minden olyan fizetés, illetve elszámolás, amely az ügyletek kötésével, zárásával, valamint az ügyletek élettartama alatt az ügyletekből eredő kötelezettségek és követelések teljesítésével kapcsolatos, ide nem értve a különböző költségek és jutalékok összegét
- 5.34. **Roll-over hitel:** egy adott pozíció (hitelügylet) lejáratkori lezárása és egyidejű megújítása további időszakokra.
- 5.35. **Rövid lejáratú követelések és tartozások:** egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések és tartozások.
- 5.36. **Rulírozó (revolving) hitel:** az alábbi feltételeknek megfelelő hitel:
- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig jogosult pénzügyi összeg használatára vagy felvételére,
 - a rendelkezésre álló hitel összege a pénzügyi összeg használata, felvétele, illetve visszafizetése következtében nőhet, illetve csökkenhet,
 - a hitel többször igénybe vehető, és
 - nincs rendszeres pénzügyi visszafizetési kötelezettség.
- 5.37. **Szerződés szerinti devizanem:** a hitelszerződésben rögzített devizanem, amelyben a hitelkeret megállapítása történt.
- 5.38. **Szerződés szerinti összeg:** a hitelszerződésben (commitment) rögzített hitelkeret nagysága.
- 5.39. **Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem:** a külföldi ingatlan nem-rezidens fél vagy felek részére történő bérbeadásából származó tárgyévi jövedelem és tárgyévi működési költség (pl. ingatlan fenntartási költségek, helyi ingatlan adó) egyenlege.
- 5.40. **Társvállalatok:** azok a vállalatok, amelyek ugyanazon közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető vállalat ellenőrzése alatt állnak, de egyik társvállalat sem gyakorol ellenőrzést az adatszolgáltató felett, illetve az adatszolgáltató sem gyakorol ellenőrzést a társvállalat felett (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).
- 5.41. **Többdevizás (multicurrency) hitel:** olyan ügylet, amelynek keretében a hitelnyújtó lehetőségét nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a hitelnyújtó döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 5.42. **Tőkehátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege.
- 5.43. **Törlés:** a felek megállapodása alapján a szerződés szerinti összeg lehatárolt részét csökkentő tétel.
- 5.44. **Tranzakció piaci értéke:** a tranzakció szerződés szerinti értéke.
- 5.45. **Tranzakciók:** a nem-rezidens partnerrel végzett minden olyan művelet, amely az ügyletből eredő követelések és tartozások növekedését és csökkenését eredményezi – függetlenül attól, hogy kapcsolódott-e hozzá pénzügyi mozgás vagy sem –, de nem tartozik az egyéb változások közé.
- 5.46. **Úton lévő tételek:** egy pénzügyi eszközben történő növekedés és csökkenés, és annak pénzügyi teljesítése közti eltérésből származó tételek.
- 5.47. **Végző befektető:** a vállalatcsoport tulajdonosi láncának csúcsán lévő, többségi szavazati joggal rendelkező befektető, amely fölött más befektető nem gyakorol ellenőrzést. Vagyis az adott hazai vállalkozásban közvetve (más szervezeten keresztül) vagy közvetlenül 50% feletti vagy ennél kisebb, de a vállalkozás stratégiai irányításához kizárólagos jogosultságokat biztosító szavazati joggal rendelkezik, és nincs további 50% feletti vagy ennél kisebb, de a vállalkozás stratégiai irányításához kizárólagos jogosultságokat biztosító szavazati joggal rendelkező tulajdonosa. Végző befektető lehet rezidens vagy nem-rezidens magánszemély, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető.

- 5.48. **Vállalatcsoport:** a vállalatok olyan köre, amely a közvetlentőke-befektetések elszámolása szempontjából tartalmazza a közvetlentőke-befektetőket és -befektetéseket, továbbá azon vállalatokat, amelyek közvetlen vagy közvetett módon ugyanazon – végső – befektető ellenőrzése, illetve befolyása alatt állnak (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).

I. F. 6. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozó P11-P15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

Fizetési kártyákkal kapcsolatos általános fogalmak:

- 6.1. **Business, illetve corporate kártya:** a gazdálkodó és egyéb szervezet ügyfelek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.
- 6.2. **Co-branded kártya:** a kártya arculatán a kibocsátó 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.
- 6.3. **Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya:** a kártyabirtokos és a kibocsátó 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 kibocsátó által megküldött értesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költségek abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor 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 funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt kell jelenteni.
- 6.4. **Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:** a kártyabirtokos fizetési számlájához 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 fizetési számla 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, akkor külön sorokban, a debit és a delayed debit funkcióval ellátott kártyák között egyaránt kell jelenteni.
- 6.5. **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 kell jelenteni. Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, azaz ilyen esetekben a kártyát a debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában is jelenteni kell.
- 6.6. **Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya:** olyan kártya, amellyel lehetőség van elektronikus pénz tranzakciók lebonyolítására. Egyaránt idetartoznak az elektronikus pénzt közvetlenül tároló kártyák és azok, amelyek hozzáférést biztosítanak elektronikus pénz számlához.

- 6.7. **Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya:** egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy fizetési számlán tart nyilván. A kártya birtokosa a fizetési számlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére, illetve áru, szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Idetartoznak 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 kifizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelteni.
- 6.8. **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 jelteni kell, nem csak az érintéses fizetési forgalmat.
- 6.9. **Fizetési funkcióval rendelkező kártya:** áru, illetve szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére alkalmas kártya, amely minimum a következő funkciók valamelyikével rendelkezik: debit (betéti) funkció, delayed debit (terhelési) funkció, credit (hitel) funkció, előrefizetett funkció. Ugyanaz a kártya rendelkezhet a felsoroltak közül több funkcióval is. Ennek alapján a következő kategóriák különböztethetők meg a fizetési funkcióval rendelkező kártyákon belül:
- debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya, ezen belül hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval rendelkező kártya,
 - credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya,
 - delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
 - előrefizetett funkcióval rendelkező kártya,
 - debit, illetve delayed debit (betéti, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
 - credit, illetve delayed debit (hitel, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
 - egyéb, az e) és f) alpontba nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya.
- Az e)-g) alpont szerinti alkategóriát csak abban az esetben kell jelteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.
- A fizikailag egyetlen, többféle funkcióval is rendelkező kártyát az egyes funkciók szerint külön sorokban kell jelteni, azaz például a debit és a delayed debit funkciókkal egyaránt rendelkező kártyát mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál jelteni kell.
- 6.10. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom:** az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.
- 6.11. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom:** az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarországon kívüli bármely más ország.
- 6.12. **Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:** a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem fizetési számlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. A hitelkeret minden művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül, nincs kamatmentes hitelperiódus.
- 6.13. **Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya:** a kártya készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.
- 6.14. **Készpénz funkcióval rendelkező kártya:** a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet ATM-ben, valamint bankfióki, postai és kereskedői POS berendezéseknél lehet használni.
- 6.15. **Lakossági kártya:** természetes személy ügyfelek részére kibocsátott kártya.
- 6.16. **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.
- 6.17. **Virtuális kártya:** kizárólag internetes tranzakciók során használható kártya, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.

Fizetési kártya visszaélésekkel kapcsolatos fogalmak:

- 6.18. **A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség:** az adott vagy egy korábbi tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírása, kárviselőként bontva.
- 6.19. **Belföldi bankközi forgalomban felmerült kár:** a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáihoz kapcsolódóan más hazai bankok hálózatában felmerült kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó bank hálózatában más hazai bank által kibocsátott kártyák használatához tapadó kár.
- 6.20. **Felmerült kár:** a tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely még ugyanabban a tárgyidőszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő tárgyidőszakra.
- 6.21. **On-us forgalomban felmerült kár:** az adatszolgáltató saját hálózatában, a saját kártyái használatához kapcsolódó kár.

A következő meghatározásokban, zárójelben szerepelnek a kártyatársaságok által használt fogalmak is:

- 6.22. **Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other):** mindazon visszaélések, amelyek a 6.23-6.25., 6.30., illetve 6.31. pont szerinti kárkategóriák egyikébe sem sorolhatók. Nem tartozik azonban ide a kártyabirtokos ügyfél számlaegyenleg túllépéséből eredő kár, valamint amikor a kártyabirtokos saját maga él vissza a saját kártyájával. Ez utóbbi esetben abban a kárkategóriában kell szerepeltetni az összeget, amelybe az az ügyfél bejelentése alapján besorolható. A veszteségek között azonban egyik esetben sem kell szerepeltetni a tételt (függetlenül attól, hogy a kár értéke az ügyféltől behajtható-e vagy sem), ugyanis az ilyen esetek a hitelezési veszteség kategóriájába, és nem a fizetési kártyás veszteségek közé tartoznak.
- 6.23. **Elvesztett/ellopott kártyával okozott kár (Lost/Stolen):** azon káresemény és leírt veszteség, amelyet a kártya jogos birtokosa által elvesztett vagy a tőle ellopott kártyákkal követtek el.
- 6.24. **Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application):** a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a kibocsátótól, és ezzel jogtalan műveletet bonyolít le.
- 6.25. **Hamisított kártyával okozott kár (Counterfeit):** a kártyahamisítás minden formája ideértendő (pl. duplikált – skimming – kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása).
- 6.26. **Határon átnyúló (Cross-border) forgalomban felmerült kár:** a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáinak külföldi használatához kapcsolódó kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó hálózatában a külföldi kibocsátású kártyák használatához tapadó kár.
- 6.27. **Kártya adatszerzés (Card Skimming):** a fizetési kártya használatához szükséges bármely adat (pl. mágnescsík vagy chip adatai, PIN kód) jogosulatlan megszerzése ATM-ből és POS berendezéseknél, valamint interneten abból a célból, hogy az adatok birtokában hamisított kártyát gyártsanak, és azzal jogosulatlan műveleteket hajtsanak végre.
- 6.28. **Kártya plasztik megszerzése (Card Trapping):** az ATM-művelet végrehajtása során a kártya és a hozzá tartozó PIN kód fizikai megszerzése, majd a kártya készpénzfelvételre való jogosulatlan használata.
- 6.29. **Készpénz illetéktelen megszerzése (Cash Trapping):** az ATM-művelet során a kártyabirtokos nem jut hozzá a készpénzhez annak ellenére, hogy a bizonylat szerint az ATM kiadta azt. Miután a kártyabirtokos a berendezés meghibásodását feltételezve távozik, a csaló megszerzi az általa „manipulált” ATM-be ragadt pénzt.
- 6.30. **Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present):** a kártya adatainak felhasználásával (függetlenül attól, hogy ezek az adatok esetleg lopott, elvesztett vagy hamisított kártyához tartoznak), annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, vagyis amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.
- 6.31. **Meg nem kapott kártyával okozott kár (Card not received):** a kibocsátó bank által a kártyabirtokos részére postai úton továbbított, de a jogos birtokoshoz meg nem érkezett azon kártya, amellyel illetéktelen személy jogtalan tranzakciókat bonyolít le.

- 6.32. **Tranzakció reverzálás (Transaction reversal fraud):** a kártyabirtokos sikeres készpénzfelvétel kapcsán az ATM működését úgy befolyásolja, hogy az a tranzakciót sikertelennek minősítse és törölje, miközben a készpénz egy része vagy a teljes összeg kiadásra kerül.

Elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel kapcsolatos fogalmak:

- 6.33. **Elektronikus pénz:** a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.
- 6.34. **Kártya alapú elektronikus pénzrendszer:** az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, egyéb eszközön történik, vagy a számlán tárolt elektronikus pénzhez csak ezekkel az eszközökkel lehet hozzáférni.
- 6.35. **Szerver alapú elektronikus pénzrendszer:** az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

**II. A SZOLGÁLTATANDÓ INFORMÁCIÓKHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁBLÁK ÉS AZ AZOK
KITÖLTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

MNB azonosító kód: AL7

Külföldről származó, adósságtípusú források változásának összetevői

01. tábla

Nagyságrend: millió Ft

Sor- szám	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
		1	2	3
		a	b	c
01	Külföldről származó források csökkenésének összetevői			
02	Rövid eredeti futamidejű lejárt			
03	Rövid eredeti futamidejű, lejárat előtt visszafizetett vagy visszavásárolt			
04	Hosszú eredeti futamidejű lejárt			
05	Hosszú eredeti futamidejű lejárat előtt visszafizetett vagy visszavásárolt			
06	ebből: rövid hátralévő futamidejű			
07	hosszú hátralévő futamidejű			
08	Összesen			
09	Külföldről származó források növekedésének összetevői			
10	Rövid eredeti futamidejű			
11	Hosszú eredeti futamidejű			
12	Összesen			
13	Külföldről származó források átértékelődése			
14	Rövid hátralévő futamidejű források átértékelődése			
15	Külföldről származó források rövidülése			
16	Hosszúból a rövid hátralévő futamidejű kategóriába átkerülő források			

MNB azonosító kód: AL7

Kitöltési előírások
Külföldről származó, adósságtípusú források változásának összetevői

I. Általános előírások

A táblában a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Külföldről származó, adósságtípusú források változásainak összetevői

A táblában a tárgyhónapban történt állománynövelő és állománycsökkentő tranzakciókat, valamint az átértékelődéseket kell megadni forint- és devizabontásban, millió forintban kifejezve.

A 2-8. sorban az állománycsökkentő tranzakciókat, a 10-12. sorban az állománynövelő tranzakciókat kell jelenteni, minden esetben plusz előjellel. Ebben az adatszolgáltatásban tranzakció minden olyan állományváltozás, amely nem árfolyamváltozásból származik. A hosszú hátralévő futamidejű tételek rövid hátralévő futamidejűvé válásának hatását nem a 6. és 7. sorban, hanem a 16. sorban kell jelenteni annak ellenére, hogy tranzakció. A külföldi devizában denominált tételek tranzakciónak forintra történő átszámítása a tárgyhónap munkanapjaira számolt átlagos havi devizaárfolyam alapján történik. A szerződések módosításából származó állományváltozásokat tranzakciónak kell kezelni. Amennyiben egy adósságelem lejárat előtt meghosszabbításra kerül, azt bruttó módon kell jelenteni: az eredeti forrás előtörlesztésre (1., 3., 5-7. sorok), az új forrás pedig bevonásra kerül (9-11. sorok). Ha olyan adósságot prolongálnak, amely a tárgyhónapban válik (válna) rövid hátralévő futamidejűvé, akkor a rövidevé válást is jelenteni kell.

A 14. sorban a rövid hátralévő futamidejű források tárgyhavi állományváltozásából az ár- és árfolyamváltozásból származó átértékelődéseket kell jelenteni. Az átértékelődésekből eredő állományváltozás megegyezik a teljes állományváltozásnak a nem tranzakciókból származó részével. A teljes állományváltozás megegyezik a különböző devizákban nyilvántartott záróállományoknak az adott devizanemre vonatkozó, a tárgyhónap utolsó napján érvényes, ún. záróárfolyamon átszámított forintösszege és a szintén különböző devizákban nyilvántartott nyitóállományoknak az adott devizanemre vonatkozó, ún. nyitóárfolyamon (előző havi záróárfolyam) átszámított forintösszege különbségével. Ha az átértékelődések növelik az állományt, akkor a jelentendő érték előjele plusz, ha csökkentik, akkor mínusz.

A 16. sorban azt az állománynövekedést kell jelenteni a rövid hátralévő futamidejű források esetében plusz előjellel, amely abból származik, hogy a tárgyhónapban a hosszú hátralévő futamidejű állomány vagy annak egy része rövid hátralévő futamidejűvé vált. A jelentendő érték a rövidevé válás napján fennálló, a tárgyhónapban rövidevé váló állományok összege, átlagos havi devizaárfolyamon forintra átszámítva.

Rövid eredeti futamidőn a legfeljebb egyéves eredeti futamidővel rendelkező forrásokat kell érteni. Hosszú eredeti futamidőn az egy éven túli eredeti futamidővel rendelkező forrásokat kell érteni. Rövid hátralévő futamidő alatt az értendő, hogy a visszafizetésig legfeljebb egy év van hátra.

Ezen adatszolgáltatás szempontjából külföldről származó, adósságtípusú forrásnak minősülnek az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban külföldi partnerrel szemben jelentett instrumentumok, valamint a külföldiek tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. A külföldiek tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében az adatszolgáltatónak a külföldi tulajdonosra vonatkozóan rendelkezésére álló információk alapján kell megbecsülnie a külföldi tulajdonú értékpapírok állományváltozásának összetevőit.

Az adatok megadása során az MNB által az összes devizanemre megadott, a munkanapokkal súlyozott havi átlagos, valamint a nyitó- és a záróárfolyamokat szükséges alkalmazni. Az MNB ezen árfolyamokat a tárgyhónapot követő első munkanapon 15 óráig az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszeren keresztül küldi meg az adatszolgáltató részére.

A külföld szektor meghatározását e melléklet I. A. pontjában foglalt előírások szerint kell elvégezni.

MNB azonosító kód: AL8

Kitöltési előírások

Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

I. Általános előírások

1. Az egyes NHP-szakaszokban és -konstrukciókban részt vevő adatszolgáltató az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében – az NHP 2013. június 1-jén indult első szakaszában (a továbbiakban: NHP első szakasz), az NHP 2013. október 1-jén indult második szakaszában (a továbbiakban: NHP második szakasz), az NHP 2016. január 1-jén indult harmadik szakaszában (a továbbiakban: NHP harmadik szakasz), a 2015. március 16-án indult NHP+, a 2019. január 1-jén indult NHP *fix* vagy a 2020. április 20-án indult NHP Hajrá konstrukcióban – az MNB által refinanszírozásra kerülő, a kis- és középvállalkozásoknak, az MNB-vel kötött NHP, NHP+, NHP *fix*, illetve NHP Hajrá Keretszerződés (a továbbiakban együtt: Keretszerződés) és az azok részét képező Terméktájékoztatók szerinti feltételekkel nyújtott hitel, pénzügyi lízing, faktoring (a továbbiakban együtt: KKV-hitelek) adatait, valamint a KKV-hitelek lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézetek által nyújtott KKV-hitelek adatairól az MNB-vel kötött Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.

2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.

4. Az adatokat CSV formátumban kell megküldeni, az adatokat pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva.

5. A kiváltott hitelre vonatkozó adatot [da)-dm) oszlop] – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – jelenteni abban az esetben kell, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretein kívül nyújtott hitel kiváltása, „MFB Krízis Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „MFB Krízis Plusz Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kiváltása”, vagy ha a KKV-hitel az NHP, az NHP *fix* és az NHP Hajrá keretében nyújtott KKV-hitelt vált ki (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás), vagy ha a KKV-hitel állományátruházás keretében került átvételre. Az állományátruházás keretében átvett KKV-hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó da)-dm) oszlopban feltüntetendő adatok az átvett NHP-s, NHP *fix*es, NHP Hajrás KKV-hitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a KKV-hitelt felvevő kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV) nyilatkozatán kell alapulniuk.

6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

aa) Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért KKV-hitel adatairól küld adatot, vagy a KKV-hitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.

- ab) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a KKV-hitel refinanszírozását mely NHP-szakasz, illetve -konstrukció keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ba) A KKV KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. Amennyiben a KKV KSH-törzsszámmal nem rendelkezik, akkor a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma.
- bb) A KKV szektorának meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában foglaltak az irányadók. A kódlista szerint kell kitölteni.
- bc) A KKV neve.
- bd) A KKV székhelye.
- ca) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.
- cb) A KKV-hitelre vonatkozó szerződés aláírásának időpontja. Amennyiben a KKV-hitelre vonatkozó szerződést a felek a szerződésben foglaltak szerint nem azonos időpontban írják alá, akkor a KKV-hitelre vonatkozó szerződés szerinti legkésőbbi aláírási időpontot kell jelteni.
- cc) A KKV-hitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részletek folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a ci) oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon, illetve az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában az újabb folyósítást megelőző, az NHP harmadik szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről szóló Terméktájékoztatóban (a továbbiakban: NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztató) meghatározott adatszolgáltatási napon. Az adott KKV-hitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesítendő, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában a KKV-hitelszerződés megkötését követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), egyéb esetben a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon.
- cd) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejáratú időpont.
- ce) Az adatszolgáltató által az MNB-vel kötött Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított kamatok, díjak és költségek kölcsönösszegre vetített arányának és az MNB által az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében nyújtott – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében a CIRS ügyletben nyújtott euro – forrás éves kamatának különbsége, bázispontban kifejezve.
- cf) A KKV-hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.
- cg) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy a KKV-hitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ch) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni. Amennyiben a KKV-hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott hitelösszeget is fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.
- ci) A KKV-hitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve törlesztésekkel csökkentett értéke. Az oszlop értékének módosítását a folyósítást, illetve a törlesztést megelőző munkanapon – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitel esetében az újabb folyósítást, illetve törlesztést megelőző, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon – 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak, ha a KKV számára való folyósítás feltételei fennállnak. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza

az oszlop értéke. Ha a KKV megszűnik, továbbá ha a KKV-hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül, akkor az oszlopban „0” értéket feltüntetve kell a változásról teljesítendő adatszolgáltatást megküldeni, a co) oszlopnál megadott határidőben. Amennyiben a KKV-hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV-hitel összegét fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.

- cj) A KKV-hitel fedezetének jellegeként legfeljebb két típusú fedezetet lehet megadni, a fedezetek fontosságának sorrendjében. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.
- ck) Az oszlopot akkor kell kitölteni, ha a KKV-hitel mögötti biztosítékhoz olyan állami viszontgarancia vagy azzal egyenértékű helytállási kötelezettség kapcsolódik, amely a Terméktájékoztatóban foglaltak szerint a követelés fedezeti értékét befolyásolja, továbbá a Terméktájékoztatóban felsorolt azon esetekben, ahol a KKV-val szembeni követelést az MNB fedezetként nem fogadja el. A garantőr által nyújtott teljes készfizető kezességvállalás vagy garancia (a továbbiakban együtt: Intézményi garancia) arányát a KKV-hitel összegének százalékában kell megadni. Amennyiben a KKV hitel biztosítékeként a Terméktájékoztatóban meghatározott mértéken belüli (20 millió forintnál magasabb, de a fennálló hitelállomány 10 százalékát meg nem haladó összegű) óvadéki betét is szolgál, úgy i) amennyiben a KKV hitelt Intézményi garancia (is) biztosítja, akkor a KKV hitel összegének százalékában kifejezett Intézményi garancia aránya elé 1-est feltüntetve kell megadni a mező értékét, ii) Intézményi garancia hiányában a mező értéke 100. Egyéb esetekben az oszlopot a kódlista szerint kell kitölteni.
- cl) A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5., illetve faktoring hitelcél esetén a 30. munkanapon, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitel vonatkozásában a késedelem beálltát követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon kell teljesíteni.
- cm) Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.
- cn) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben szereplő gyakoriság. A kódlista szerint kell kitölteni.
- co) A KKV-hitellel kapcsolatos megjegyzésként egy legfeljebb 128 karakter hosszúságú szöveg írható be. Itt kell jelteni, ha a KKV megszűnik, továbbá, ha a KKV-hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül. Az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek kivételével az adatszolgáltatást a KKV megszűnését vagy a KKV-hitelre vonatkozó szerződés megszűnését vagy megszüntetését eredményező tényről vagy jognyilatkozatról való tudomásszerzés napján 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), illetve, amennyiben az adatszolgáltató az adott munkanapon 15 óra (szombati munkanap esetén 12 óra) után szerez tudomást az adott tényről, jognyilatkozatról, abban az esetben a tudomásszerzést követő munkanapon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak. Ezen adatszolgáltatást az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában a tudomásszerzés napján, illetve azt követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig kell teljesíteni. Ha a beruházási hitel tartós részesedés megszerzésére irányul, akkor az oszlopnak tartalmaznia kell a „RESZESEDES” karaktersort, valamint a megadott sorrendben az érintett vállalat nevét, KSH-törzsszámát és az elért részesedés nagyságát. Itt kell feltüntetni, amennyiben a beküldésre korábban hibásan beküldött adat javítása miatt kerül sor. Amennyiben a KKV-hitelt nem közvetlenül a hitelintézet nyújtja, a köztes szerepet betöltő pénzügyi vállalkozás azonosítóját itt kell feltüntetni.
- da) A kiváltott KKV-hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.
- db) Az NHP-ban, az NHP *fix*ben és az NHP Hajrában refinanszírozni kért KKV-hitel esetében az oszlop kitöltése abban az esetben is kötelező, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül nem hitelkiváltás, „MFB Krízis Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „MFB Krízis Plusz Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Kiváltása” vagy NHP-hitelkiváltás, de a KKV-hitelt

nyújtó hitelintézet a KKV-val a KKV-hitelre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően nem állt szerződéses kapcsolatban. A kódlista szerint kell kitölteni.

- dc) Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos a KKV-hitelt folyósító hitelintézettel.
- dd) A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell jelenteni. Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha ez az összeg nagyobb, mint a ch) oszlopban megadott hitelösszeg.
- de) A kiváltott hitel folyósítási időpontja. Részletekben történő folyósítás esetén az első folyósítás időpontját kell megadni. Amennyiben a folyósítás időpontja nem ismert, a kiváltott hitelre vonatkozó szerződés aláírásának napját kell megadni. A felek általi eltérő időpontban történő aláírás esetén a cb) oszlop kitöltésére vonatkozó előírás az irányadó.
- df) A kiváltott hitelre vonatkozó szerződésnek a kiváltott hitelt folyósító hitelintézetnél alkalmazott egyedi szerződésazonosítóját kell ebben az oszlopban megadni.
- dg) A kiváltott hitel devizanemének megadásakor alkalmazandó deviza ISO-kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- dh) A kiváltott hitel devizanemének megfelelő devizában kell megadni az összeget.
- di) A kiváltott hitel esetében a legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem esett késedelembe, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.
- dj) A kiváltott hitel lejáratának napját kell megadni.
- dk) A kiváltott hitel kamatozása lehet fix vagy referenciahozamhoz (pl. 3 hónapos BUBOR) kötött. Fix kamatozás esetén az adatszolgáltató által felszámított díjak és költségek hitelösszegre számított éves díját (teljes hitelköltséget) kell megadni, bázispontban kifejezve. Referenciahozamhoz kötött kamatozás esetén a referenciahozamot kell megnevezni (pl. 3M BUBOR) és az összes díj és költség figyelembevételével számított teljes éves felárat kell megadni, bázispontban megjelölve (Formátuma: „referenciahozam megnevezése + YYY”, ahol YYY a felár bázispontban megadott értéke).
- dl) Ebben a mezőben a tőketörlesztés évenkénti gyakoriságát kell megadni. A kódlista szerint kell kitölteni.
- dm) A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálásának időpontját kell megadni.

Kitöltési előírások
Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai

I. Általános előírások

1. Az NHP ZOP-ban részt vevő adatszolgáltató az NHP ZOP keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban a 2021. október 4-én indult NHP ZOP keretében az MNB által refinanszírozásra kerülő, a lakossági ügyfélnek (a továbbiakban: Adós), az MNB-vel kötött NHP ZOP Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) és annak részét képező Terméktájékoztató szerinti feltételekkel nyújtott hitel (a továbbiakban: Lakáshitel) adatait, valamint a Lakáshitel lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az NHP ZOP keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézet által nyújtott Lakáshitel adatairól az MNB-vel kötött Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.
2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.
4. Az adatokat CSV formátumban, pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva kell megküldeni.
5. Kiváltott hitelre vonatkozó adatot (ea-em oszlop) – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – abban az esetben kell jelenteni, ha a hitel NHP ZOP keretében nyújtott Lakáshitelt vált ki, vagy ha a Lakáshitel állományátruházás keretében kerül átvételre. Az átvett hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó ea-em oszlopban feltüntetendő adatok az átvett Lakáshitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a hitelt felvevő Adós nyilatkozatán kell alapulnia.
6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- aa Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért Lakáshitel adatairól küld adatot, vagy a Lakáshitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ab Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a Lakáshitel refinanszírozását az NHP ZOP keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ba-bd Ezekben az oszlopokban az adós és az adóstársak tekintetében a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklet 17. pontja szerinti „UGYFL Ügyfél – háztartás – lakosság, önálló vállalkozók” adatkör 2. sorszám alatti „Lakosság – önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító” attribútumaként jelentett adatot kell szerepeltetni.
- ca A Lakáshitelre vonatkozó szerződésnek (a továbbiakban: Lakáshitel Szerződés) az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.

- cb Ebben az oszlopban a Lakáshitel Szerződés tekintetében a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklet 4. pontja szerinti „INSTR Instrumentum – nem speciális keretjellegű és nem keretjellegű” adatkör 2. sorszám alatti „Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító” attribútumaként jelentett adatot kell szerepeltetni.
- cc Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy a Lakáshitel állami kamattámogatással érintett Lakáshitel-e. A kódlista szerint kell kitölteni.
- cd Állami kamattámogatással érintett Lakáshitel esetén, amennyiben ahhoz állami kamattámogatással nem érintett ZOP Lakáshitel is kapcsolódik, annak hitelszerződés azonosítója.
- ce A Lakáshitel Szerződés aláírásának időpontja. Szerződésmódosítás esetén az eredeti szerződés aláírásának időpontját kell megadni.
- cf A Lakáshitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részesítések folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a ck oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon. Az adott Lakáshitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesíthető, munkanapokon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), legkésőbb a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon.
- cg A Lakáshitel Szerződésben meghatározott lejáratú időpont.
- ch A Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően a Lakáshitelt folyósító hitelintézet által az Adós felé felszámított éves ügyleti kamat bázispontban kifejezve, állami kamattámogatással érintett Lakáshitel esetén a kamattámogatás mértékével növelt kamat értéke.
- ci A hitelintézet által az Adóssal kötött Lakáshitel Szerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított teljes hiteldíj mutató értéke, bázispontban kifejezve.
- cj A Lakáshitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ck Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy a Lakáshitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.
- cl A Lakáshitel Szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni.
- cm A Lakáshitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve törlesztésekkel csökkentett értéke. Az oszlop értékének módosítását a folyósítást, illetve a törlesztést megelőző munkanapon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak, amennyiben az Adós számára való folyósítás feltételei fennállnak. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza az oszlop értéke. Ha a Lakáshitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül, akkor az oszlopban „0” értéket feltüntetve kell a változásról teljesítendő adatszolgáltatást megküldeni, a cq oszlopnál megadott határidőben.
- cn A Lakáshitel fedezetének jellegeként legfeljebb három típusú fedezetet lehet megadni. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.
- co A fedezeti értéket befolyásoló tényező. A Terméktájékoztató szerint fedezetként el nem fogadott ügyletek esetén a mezőt a kódlista szerint kell kitölteni.
- cp A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A Lakáshitel Szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5. adatszolgáltatási napon kell teljesíteni.

- cq Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.
- cr A Lakáshitel Szerződésben szereplő tőketörlesztési gyakoriság. A kódlista szerint kell kitölteni.
- cs A Lakáshittel kapcsolatos megjegyzésként egy legfeljebb 128 karakter hosszúságú szöveg írható be. Itt kell megadni a Lakáshitel Szerződés módosítása esetén az új hitelszerződés-azonosítót, amennyiben a szerződés új azonosítót kap. Itt kell jelteni, amennyiben a beküldésre korábban hibásan beküldött adat javítása miatt kerül sor. Itt kell jelteni, amennyiben a Lakáshitelt levelezett hitelintézet nyújtja.
- dc A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan típusát kell megadni, a kódlista szerint.
- dd A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan energetikai besorolását kell megadni, amennyiben elkészült az ingatlan energetikai tanúsítványa. A kódlista szerint kell kitölteni.
- de A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan primer energiaigényét kell megadni az ingatlan energetikai tanúsítványa alapján, annak hiányában a tervdokumentációban foglaltak szerint.
- ea A kiváltott Lakáshitel célját a kódlista szerint kell megadni.
- eb Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos az eredeti Lakáshitelt folyósító hitelintézettel.
- ed A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell jelteni akkor, ha a részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állománya nagyobb, mint a cj oszlopban megadott hitelösszeg.
- ee A kiváltott hitel folyósítási időpontja. Részletekben történő folyósítás esetén az első folyósítás időpontját kell megadni.
- ef A kiváltott hitelre vonatkozó szerződésnek a kiváltott hitelt folyósító hitelintézetnél alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.
- eh A kiváltott hitel esetében a legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem esett késedelembe, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.
- ej A kiváltott hitel esetén az éves ügyleti kamat mértékét kell megadni, bázispontban kifejezve.
- ek A kiváltott hitel esetén a hitelt folyósító hitelintézet által felszámított teljes hiteldíj mutató értékét kell megadni, bázispontban kifejezve.
- el A tőketörlesztés évenkénti gyakoriságát kell megadni. A kódlista szerint kell kitölteni.
- em A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálásának időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem került átstrukturálásra, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.

Banki konjunktúrafelmérés

01. tábla: Általános konjunktúraérzet

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1
001	Össességében mi jellemezte bankja megítélése szerint az elmúlt 6 hónapban az alábbi tényezők alakulását? (1: nagy mértékű romlás/enyhülés/csökkenés; 5: nagy mértékű javulás/fokozódás/növekedés)	
002	BSI001. A külső, globális gazdasági környezet (romlás–javulás)	
003	BSI002. A hazai gazdasági környezet (romlás–javulás)	
004	BSI003. A bankok közötti versenyhelyzet a vállalati üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
005	BSI004. A bankok közötti versenyhelyzet a lakossági üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
006	BSI005. A bankok közötti versenyhelyzet a pénzforgalmi szolgáltatások terén (enyhülés–fokozódás)	
007	BSI006. A nem banki szereplőkkel folytatott verseny (enyhülés–fokozódás)	
008	BSI007. A rövid lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
009	BSI008. A hosszú lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
010	BSI009. A bankközi likviditás (csökkenés–növekedés)	
011	BSI010. A lakossági ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
012	BSI011. A vállalati ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
013	BSI012. A hitelportfólió minősége (romlás–javulás)	
014	BSI013. A bank kockázati étvágya (csökkenés–növekedés)	
015	BSI014. A lakossági ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
016	BSI015. A vállalati ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
017	BSI016. A jogi/szabályozói környezet szigorúsága (enyhülés–fokozódás)	
018	BSI017. A jövedelmezőségi kilátások (romlás–javulás)	
019	BSI018. A személyi és egyéb működési költségek (csökkenés–növekedés)	
020	Össességében mi fogja jellemezni bankja megítélése szerint a következő 6 hónapban az alábbi tényezők alakulását? (1: nagy mértékű romlás/enyhülés/csökkenés; 5: nagy mértékű javulás/fokozódás/növekedés)	
021	BSI019. A külső, globális gazdasági környezet (romlás–javulás)	
022	BSI020. A hazai gazdasági környezet (romlás–javulás)	
023	BSI021. A bankok közötti versenyhelyzet a vállalati üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
024	BSI022. A bankok közötti versenyhelyzet a lakossági üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
025	BSI023. A bankok közötti versenyhelyzet a pénzforgalmi szolgáltatások terén (enyhülés–fokozódás)	
026	BSI024. A nem banki szereplőkkel folytatott verseny (enyhülés–fokozódás)	
027	BSI025. A rövid lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
028	BSI026. A hosszú lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
029	BSI027. A bankközi likviditás (csökkenés–növekedés)	
030	BSI028. A lakossági ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
031	BSI029. A vállalati ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
032	BSI030. A hitelportfólió minősége (romlás–javulás)	
033	BSI031. A bank kockázati étvágya (csökkenés–növekedés)	
034	BSI032. A lakossági ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
035	BSI033. A vállalati ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
036	BSI034. A jogi/szabályozói környezet szigorúsága (enyhülés–fokozódás)	
037	BSI035. A jövedelmezőségi kilátások (romlás–javulás)	
038	BSI036. A személyi és egyéb működési költségek (csökkenés–növekedés)	

Banki konjunktúrafelmérés

02. tábla: Stratégia, jövedelmezőség

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2	Válasz 3
001	BSI037. Milyen változtatást tervez bankja üzleti modelljében a következő 6 hónapban? Ha nem tervez változtatást, akkor ezt a választ tüntesse fel.	[szöveges válasz]		
002	BSI038. Tervez bankja fúziót vagy felvásárlást a következő 6 hónapban? (1: igen, 0: nem)			
003	BSI039. Tervez bankja teljesítő portfólióeladást vagy -vásárlást a következő 6 hónapban?			
004	BSI040. Tervez bankja nemteljesítő portfólióeladást vagy -vásárlást a következő 6 hónapban?			
005	BSI041. Mekkora sajáttőke-arányos nyereség (ROE) elérésére képes bankja hosszú távon?			
006	BSI042. Becslése szerint mennyi a tőkeköltség mértéke bankjánál?			
007	BSI043. Várakozásai szerint emelkedni fog bankja jövedelmezősége a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!			
008	Eszközarányosan elsősorban mely tétel(ek)en keresztül tervezi növelni a jövedelmezőséget bankja a következő 6 hónapban? (1: egyáltalán nem, 4: teljes mértékben)			
009	BSI044. Nettó kamatjövedelem			
010	BSI045. Nettó jutalék- és díjbevételek			
011	BSI046. Pénzügyi és befektetési szolgáltatások eredménye			
012	BSI047. Egyéb működési bevételek			
013	BSI048. Működési költségek csökkentése			
014	BSI049. Értékvesztés			
015	BSI050. Egyéb, éspedig: ...		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
016	BSI051. Ha a nettó jutalék- és díjbevételek növelését célozzák, melyik tétel lesz ennek fő területe? Akkor töltsse ki, ha az előző kérdésben „teljes mértékben” vagy „inkább igen” választ adott a „Nettó jutalék- és díjbevételek”-re vonatkozóan.		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
017	BSI052. Milyen módon tervezi bankja racionalizálni a működési költségeket? (Legfeljebb 2 válasz lehetséges)			[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
018	BSI053. Várakozása szerint hogyan alakulnak a működési költségek a mérlegfőösszeg arányában (C/A) a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!			
019	BSI054. Várakozása szerint hogyan alakulnak a működési költségek a működési eredmény arányában (C/I) a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!			
020	BSI055. Mely forrásoldali tételek növelését tervezi bankja a következő 6 hónapban? (Legfeljebb 3 válasz lehetséges)			

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

03. tábla: Eszközök, portfólióminőség

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2	Válasz 3
001	Milyen változást tervez bankja az alábbi portfóliók volumenét illetően a következő 6 hónapban? (1: csökkent, 2: nem változtat, 3: növel)			
002	BSI056. Kereskedelmi ingatlan- és projektfinanszírozás (beleértve minden típusú ingatlanfejlesztést)			
003	BSI057. Kkv-hitel			
004	BSI058. Jelzáloghitel			
005	BSI059. Fogyasztási hitel			
006	BSI060. Vállalati hitel			
007	BSI061. Szuverén- és intézményfinanszírozás			
008	BSI062. Lízing			
009	BSI063. Egyéb, éspedig:		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
010	Milyen változást vár bankja az alábbi portfóliók minőségét illetően a következő 6 hónapban?			
011	BSI064. Kereskedelmi ingatlan- és projektfinanszírozás (beleértve minden típusú ingatlanfejlesztést)			
012	BSI065. Kkv-hitel			
013	BSI066. Jelzáloghitel			
014	BSI067. Fogyasztási hitel			
015	BSI068. Vállalati hitel			
016	BSI069. Szuverén és intézményi hitel			
017	BSI070. Lízing			
018	BSI071. Egyéb, éspedig:		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
019	BSI072. Melyek a bankja által leggyakrabban alkalmazott stratégiák a nemteljesítő állományok csökkentésére? (Legfeljebb 2 válasz lehetséges)			[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
020	Bankja szerint az alábbi tényezők valamelyike akadályozza a nemteljesítő portfólió tisztítását? (1: igen, 0: nem)			
021	BSI073. Pénzügyi erőforrások hiánya a bank részéről			
022	BSI074. Képzett humán erőforrás hiánya a bank részéről			
023	BSI075. Adózási ellenőrzőtörzök			
024	BSI076. Hosszú és költséges jogi eljárások a fizetéseketelenség megoldására és a fedezetek érvényesítésére			
025	BSI077. A peren kívüli megegyezés eszközeinek hiánya a kisebb követelések esetében			
026	BSI078. A nemteljesítő portfóliók vagy fedezetek piacának hiánya			
027	BSI079. Eszközkezelő hiánya			
028	BSI080. Egyéb, éspedig:...		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
029	BSI081. A fentiek közül melyik tényezőt tartja a legnagyobb akadályozó tényezőnek?		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

04. tábla: Működési kockázatok

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2
001	A következő 6 hónapban bankja várakozása szerint az alábbi tényezők valamelyike hozzájárulhat a működési kockázatok emelkedéséhez? (1: igen, 0: nem)		
002	BSI082. Adatbiztonság		
003	BSI083. Cyberkockázatok		
004	BSI084. Belső IT-meghibásodások		
005	BSI085. Conduct risk (terméktájékoztatás, szerződésekkel kapcsolatos kockázatok)		
006	BSI086. Kiszervezés, beszállítói kockázatok		
007	BSI087. Szabályozói változások		
008	BSI088. Etikai és jogi kockázatok		
009	BSI089. Geopolitikai kockázatok		
010	BSI090. Szervezeti átalakulás		
011	BSI091. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos szabályozásnak való megfelelés hiánya		
012	BSI092. Csalás (külső, belső)		
013	BSI093. Egyéb, éspedig:...		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
014	BSI094. A fentiek közül melyik tényezőt tartja a legnagyobb kockázatnak?		

Banki konjunktúrafelmérés

05. tábla: Költségszerkezet, FinTech

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2
001	Milyen formában van jelenleg kapcsolatban bankja a FinTech vállalkozásokkal? (1: igen, 0:nem)		
002	BSI095. Kereskedelmi partnerségeket (pl. közös vállalkozásokat) hozott létre nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
003	BSI096. Közvetlenül vagy közvetetten FinTech vállalkozásokba fektet be (pl. kockázati tőke)		
004	BSI097. Önálló digitális bankot indított		
005	BSI098. Saját termékeket, szolgáltatásokat fejleszt ki házon belüli új technológiák alkalmazásával, anélkül, hogy együttműködne nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
006	BSI099. FinTech inkubátorokat támogat vagy alapít		
007	Milyen formában tervez kapcsolatot bankja a FinTech vállalkozásokkal a következő 6 hónapban? (1: igen, 0:nem)		
008	BSI100. Kereskedelmi partnerségeket (pl. közös vállalkozásokat) létrehozni nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
009	BSI101. Közvetlenül vagy közvetetten FinTech vállalkozásokba befektetni (pl. kockázati tőke)		
010	BSI102. Önálló digitális bankot indítani		
011	BSI103. Saját termékeket, szolgáltatásokat kifejleszteni házon belüli új technológiák alkalmazásával, anélkül, hogy együttműködne nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
012	BSI104. FinTech inkubátorokat támogatni vagy alapítani		
013	Hogyan változott az elmúlt 6 hónapban az alábbi célokra költött összeg a mérlegfőösszeg arányában? (1: csökkent, 2: nem változott, 3: nőtt)		
014	BSI105. Befektetés nem-banki FinTech vállalkozásba		
015	BSI106. IT-költségek (kivéve a nem-banki FinTech vállalkozásokba befektetést)		
016	BSI107. Személyi jellegű költségek összesen		
017	Mennyiben vonódott be bankja az alábbi technológiák használatába?		
018	BSI108. Felhőalapú számítástechnika (Cloud Computing)		
019	BSI109. Digitális/mobil tárca		
020	BSI110. Megosztott főkönyvi technológia (Distributed Ledger Technology, pl. blockchain)		
021	BSI111. Big Data elemzés		
022	BSI112. Biometrika		
023	BSI113. Mesterséges intelligencia (ideértve a gépi tanulást [Machine Learning] és a természetes nyelvfeldolgozást [Natural Language Processing])		
024	BSI114. Okos szerződések		
025	BSI115. Egyéb, éspedig: ...		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
026	Mennyire tervez előrelépni bankja az alábbi technológiák használatában a következő 6 hónapban?		
027	BSI116. Felhőalapú számítástechnika (Cloud Computing)		
028	BSI117. Digitális/mobil tárca		
029	BSI118. Megosztott főkönyvi technológia (Distributed Ledger Technology, pl. blockchain)		
030	BSI119. Big Data elemzés		
031	BSI120. Biometrika		
032	BSI121. Mesterséges intelligencia (ideértve a gépi tanulást [Machine Learning] és a természetes nyelvfeldolgozást [Natural Language Processing])		
033	BSI122. Okos szerződések		
034	BSI123. Egyéb, éspedig: ...		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

06. tábla: Egyéb

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1
001	BSI124. Milyen külső folyamatok jelentenek érdemi kockázatot a bank tevékenységére? Ha nincsenek ilyen folyamatok, akkor ezt a választ tüntesse fel.	[szöveges válasz]
002	BSI125. Van más olyan tényező, ami hatással van a bank tevékenységére, és a kérdőív korábbi részeiben nem került kifejtésre? Ha nincsenek ilyen tényezők, akkor ezt a választ tüntesse fel.	[szöveges válasz]

MNB azonosító kód: BSI

Kitöltési előírások
Banki konjunktúrafelmérés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás 02-06. tábláját kizárólag a második és negyedik negyedévben kell teljesíteni.
2. Az adatszolgáltatás kérdései visszatekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját megelőző 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében a tárgyévet megelőző év október 1. – tárgyév március 31. közötti időszakra), és előretekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját követő 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében a tárgyév március 31. – tárgyév szeptember 30. közötti időszakra) vonatkoznak.
3. A kérdések megválaszolásakor a szokásos szezonális hatásoktól el kell tekinteni, az azon felül érzékelt, illetve várt változásokat kell jelenteni.
4. Az „Egyéb, éspedig” válasz kiválasztásakor az aktívvá váló mezőben szövegesen kell kifejtteni az egyéb választ.
5. A szöveges kifejtést igénylő válaszok esetén legfeljebb 1024 karakter hosszúságú szöveg adható meg.
6. Az adatszolgáltatásban FinTech vállalkozás alatt azon vállalkozást kell érteni, amely az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 1. § 1. pontja szerinti innovatív megoldást nyújt.
7. Az adatszolgáltatás kitöltéséhez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.12. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03. tábla: Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	ISO kód	Nettó számla-állomány	Nettó bankközi kihelyezések/felvétek	Nettó egyéb kihelyezések/felvétek	Nettó egyéb eszköz/forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója	Opciók ügyletek pozíciója	Teljes nettó nyitott pozíció
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
...	...											
nn	...											

04. tábla: Nyitott pozíciók összesen (külföldi állomány + belföldi állomány)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Teljes nettó nyitott pozíció
		a	b
01	Összes nettó hosszú pozíció		
02	Összes nettó rövid pozíció		
03	Teljes nettó devizapozíció		
04	Szavatoló tőke		

MNB azonosító kód: D02

Operatív napi jelentés a cégcsoport tagok devizahelyzetének változásáról

D0203 tábla: Nyitott pozíciók (teljes állomány)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	ISO kód	ISO kód	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció	Teljes nettó nyitott pozíció	Csoporttag vállalat LEI-kódja
	Az adott leányvállalat kiértékelés devizaneme, amely devizával szemben a nyitott pozíció fennáll					
	a	b	c	d	e	f
000001						
000002						
000003						
000004						
...						
nnnnnn						

MNB azonosító kód: D01, D02

Kitöltési előírások

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról Operatív napi jelentés a cégcsoport tagok devizahelyzetének változásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásnak a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtását megelőző napra, míg a D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtást megelőző második napra mint értéknapi vonatkozó, átértékelendő deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia. A külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelep adatszolgáltatónak azokat a tranzakciókat kell megjelenítenie, amelyeket ténylegesen ő köt (még ha helyzetéből adódóan jogilag a külföldi központ nevében teszi is). A ténylegesen a külföldi központ által kötött tranzakciókat nem kell jelenteni. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében kizárólag a napi nyitott pozíciókat kell bemutatni, egyedi leányvállalatonkénti nyitott pozíciós szinten.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás elkészítésekor a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben felsorolt devizákat külön-külön kell megjeleníteni, míg az ott nem szereplő devizákra, illetve az aranyra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat forintra átszámítva, EGY ISO kóddal (egyéb deviza) kell jelenteni a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban.

A forintra történő átszámításhoz az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni. Állományi és nyitott pozíciós adatok esetén az értéknapi, tranzakciós adatok esetén a kötésnapra vonatkozó árfolyamot kell használni. Szombati munkanapra mint vonatkozási napra nincs adatszolgáltatási kötelezettség. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentendő devizák esetében, amennyiben az adott devizanemre az MNB nem publikál napi gyakorisággal devizaárfolyamot, akkor az adatszolgáltatónak saját magának kell piaci inputokon alapuló devizaárfolyamot meghatároznia, majd alkalmaznia.

A D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatokat a 01., 02. és 06. táblában tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezres nagyságrendben, a 03. és 04. táblában tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban kell megadni. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit (ideértve az opciós díjat is) ezres nagyságrendben, 6 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatokat tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban kell megadni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 1. pontja tartalmazza.

II. A D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláinak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A táblák között fennálló összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, a táblák oszlopainak tartalmát, a helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. 01. tábla: Állományi adatok külföld és 02. tábla: Állományi adatok belföld

2.1. Az állományi adatokat tartalmazó 01. és 02. táblában azon deviza állományi adatokat kell szerepeltetni, amelyek az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás értelmében átértékelendő pozíciónak minősülnek.

2.2. A 01. táblában a nem-rezidensekkel, a 02. táblában a rezidensekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni. A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározását e melléklet I. A. 3. pontja tartalmazza.

2.3. A táblák elkészítésénél – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra előírt értékelési elveket kell alkalmazni. Az M01 MNB azonosító kódú

adatszolgáltatás sorai és a jelen adatszolgáltatás állományi adatai közötti tartalmi összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2.4. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni, kivéve azt az esetet, amikor az adatszolgáltató funkcionális pénzneme a forinttól eltér, amelyhez a kiértékelést végzi, ezáltal forintban átértékelendő devizaállománya és nyitott pozíciója keletkezik.

2.5. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatónak a teljes nettó nyitott pozícióra hatást gyakorló tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.

2.6. A deviza eredményszámláit hónap közben devizában vezető adatszolgáltató a deviza eredmény tételeket is szerepeltetheti a deviza mérlegtételek között, amíg azokat devizában tartja nyilván.

2.7. Amennyiben az állományok főkönyvi nyilvántartása forinttól eltérő devizanemben történik, a származékos ügyletek valós értékének mérlegben megjelenő részét az egyéb eszköz vagy egyéb forrás tételek között szükséges kimutatni.

2.8. Az azonnali elszámolás keretében forintban indított, de forinttól eltérő devizanemű számlaszámra érkező fizetési műveletek elszámolása és konvertálása esetében a devizaszámlák állományváltozásait és tranzakcióit a vonatkozó napra vonatkozó elszámolások alapján kell jelenteni.

3. 03. tábla: Nyitott pozíciók

Mind a mérleg szerinti, mind a teljes nettó nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat.

A pozíció meghatározást a CRR 352. cikkében meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni. Az azonnali pozíciós adatokat a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni.

A származékos ügyletek teljes devizapozícióra gyakorolt hatását az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozástól (IFRS-ek vagy magyar számviteli előírások) függetlenül – a valós értékelés hatásait figyelmen kívül hagyva, a notional értékeket az adott napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámítva – kell bemutatni a teljes nettó nyitott pozíciós adatok között, a következő bontásnak megfelelően: azonnali pozíció, nettó határidős pozíció, visszavonhatatlan garanciák pozíciója, jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója, opciós ügyletek pozíciója.

4. 04. tábla: Nyitott pozíciók összesen

4.1. A tábla a mérleg szerinti, illetve a teljes nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.

4.2. A teljes nettó devizapozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.

4.3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f) oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a teljes nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l) oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.

4.4. A szavatoló tőke soron a tábla mindkét oszlopában ugyanannak az értéknek kell szerepelnie. Mivel a külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelepnek nincs külön szavatoló tőkéje, a jelen adatszolgáltatás vonatkozó adathelyein nullát kell jelentenie.

5. 05. tábla: Tranzakciós adatok

5.1. A táblában a jelentés benyújtását megelőző munkanapon kötött, spot, határidős (forward, futures), opció, egyszerű devizacsere (simple currency swap vagy Fx-swap) és a nem amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyletek deviza-deviza és deviza-forint tranzakcióit kell szerepeltetni, beleértve a belső, nem treasury által kötött konverziókat is.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén a táblában csak a kezdeti és a lejáratkori devizacsere ügyleteket kell megjeleníteni, míg a kamatok cseréjét nem kell feltüntetni.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén, ha rollover történik (tehát az adott ügyletet újraértékeli, és a különbözettel elszámolnak a felek, majd a tőkét egy új ügyletként újra nyitják), abban az esetben az új tőkeösszegre vonatkozóan kötött új ügyletet újra le kell jelenteni.

A mark-to-market swapok esetében a tőkeösszegeket az ügylet kötésekor kell jelenteni „TH” technikai tranzakció jelző nélkül, ezt követően pedig csak a futamidő alatti kamatperiódusonként történő tőkeösszeg változást kell jelenteni, ahol az ügylet értéknapijának a tőkeösszeg változásának napját, lejáratnak az eredeti lejáratot kell tekinteni és „TH” technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az s) oszlopban.

Az amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyleteket is fel kell tüntetni a jelentésben, ahol az eredeti, azaz az első alkalommal megkötött ügyletet és az amortizálódás során jelentett tranzakciókat is „TH” technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az s) oszlopban.

Amennyiben egy határidős vagy swap ügylet esetében a két fél együttesen úgy dönt, hogy termin értéknapi előtt lezárják az adott ügyletet teljes mértékben (nem ellenügylettel, hanem határidő előtt terminálnak), abban az esetben az eredeti ügyletet törölni kell egy törlés tétellel, majd egy módosító tételt felvéve az eredeti ügylet termin értéknapiját módosítani kell a lezárás napjára.

A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint ügyleteket nem kell jelenteni.

Abban az esetben, amikor az adatszolgáltatásból kimaradnak bizonyos előző munkanapon kötött ügyletek (pl. a jelentés beküldésének időpontját követően könyvelt ügyletek), akkor az adatszolgáltatónak ezeket az ügyleteket a következő napi jelentésében fel kell tüntetnie. Egyben indoklást kell küldeni a tranzakciók jelentése csúszásának okáról. A jelen táblához kapcsolódó 6. pontban részletezett, módosító jelzővel ellátott tranzakciók esetén nem kell indokolni a lejelentett tranzakció visszamenőleges értéknapiját.

5.2. Az adatszolgáltatásban – az alábbi kivételektől eltekintve – tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.

a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatónak összevontan kell szerepeltetnie az adatszolgáltatásban. Az összevonást abban az esetben kell megtenni, ha azonos az üzlettypus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, etc), illetve azonosak a „törlés/módosítás”, a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása” és a „technikai tranzakciók” oszlopban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni.

b) Az 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött belső konverziók esetén az adatszolgáltatónak lehetősége van az összevont megjelenítésre. Az összevonást abban az esetben lehet megtenni, ha azonos az üzlettypus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, etc), illetve azonosak a „törlés/módosítás”, a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása” és a „technikai tranzakciók” oszlopban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopának a kitöltése.

5.3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltató nem tudja összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát, és amennyiben az egyik oldalon forint szerepel, úgy az adatszolgáltatónak lehetősége van a következőre. A forint oldali összeg és devizanem megfelelő oldalon történő feltüntetése mellett azt kell megadni, hogy a másik oldalon, forinton kívüli másik devizanem szerepel. Értékét ezer forintban kell megjeleníteni, ISO kódja DEV (mint deviza). Az említett tranzakciókat megkülönböztetett jelző alkalmazásával kell jelenteni.

5.4. A határidős ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltató által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, szerződés szerinti értéken. Leszállításos (nem eredmény elszámolásos) teljesítés esetén megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára” vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

5.5. Az opciós ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltató által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, szerződés szerinti értéken. A korábban kötött opciók lehívása esetén megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára” vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

5.6. A korábban már lejelentett ügyletekkel kapcsolatos (pl. korábbi adatszolgáltatási) hiba feltárása esetén a már lejelentett tranzakciókat korrigálni kell, szükség esetén törlési, módosító tranzakciók segítségével, a következők szerint:

- tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételtelen le kell jelenteni, törlési jelzővel ellátva,
- tranzakció módosításakor az eredeti ügyletet szintén ismét le kell jelenteni, ugyanazon paraméterekkel és törlési jelzővel ellátva. Emellett az új, módosított tranzakciót, szintén megkülönböztetett jelzéssel ellátva, újonnan szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

5.7. A deviza eredmény számláit az adatszolgáltatásban szerepeltető adatszolgáltatónak az állományi adatként lejelentett eredménytétel forintosításához kapcsolódó konverziókat is szerepeltetnie kell a tranzakciós adatok között, megkülönböztetett jelző használatával. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát üresen kell hagyni. Amennyiben az eredmény számlára könyvelt tétel nem kerül be a jelentésbe, akkor a vele szemben lekönyvelt deviza mérleg tételhez nem kell konverziót jelenteni.

5.8. A fentiekben nem jelzett technikai ügyleteket nem kell szerepeltetni a jelentésben, amennyiben azokat mégis jelentik, a „TH” technikai jelző használata kötelező. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát üresen kell hagyni.

5.9. A tábla t) oszlopában kell megjelölni, hogy kapcsolódik-e az ügylethez letéti számla követelmény. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügylethez, ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá. A kitöltés során használandó kódokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5.10. A tábla u) oszlopában kell megjelölni a banki ügyletazonosítót. Ez az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja. A kamatozó devizacsere ügyletek esetén a K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás ugyanezen tartalmú mezőjében alkalmazott banki ügyletazonosítónak meg kell egyeznie a jelen oszlopban megjelölt ügyletazonosítóval.

6. 06. tábla: Letéti számla állományok

6.1. A táblában külön ki kell emelni a 01. és 02. tábla mérlegtételei közül azon letéti számla állományokat, amelyeket partnerkockázat csökkentés céljából helyeznek el. A 01. és 02. táblában jelentendő, devizában fennálló mérlegtételeken kívül a forintban fennálló letéti számla állományokat is szerepeltetni kell a 06. táblában. Az adatszolgáltató saját ügyleteihez kapcsolódó letéti számla állományokat kell jelenteni, míg az ügyfél tételekhez kapcsolódó állományokat nem kell megadni. A tábla 01-24. sorában szerepeltetendő letéti számla állományokat eredeti denominációban, tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezres nagyságrendben kell megadni, míg a 25. sorban összesítve, forintra átszámítva kell megadni a letéti számla állományokat.

6.2. A táblában a határidős (forward, futures), opciós, egyszerű devizacsere (simple currency swap vagy Fx-swap), a nem amortizálódó, illetve az amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyletekhez, a deviza kamatcsere ügyletekhez (only interest rate swap) és egyéb (pl. határidős értékpapír) ügyletekhez kapcsolódó letéti (margin) számla állományokból származó követeléseket és tartozásokat ügyletenként kell meghatározni és besorolni, amelyet devizanemenként, valamint belföld és külföld bontásban kell megadni a megfelelő – b), d), f), illetve h) – oszlopban. A c), e), g) és i) oszlopban ki kell emelni, hogy a b), d), f) és h) oszlopban jelzett állományokból mennyi a swap ügyletekhez kapcsolódó belföldi és külföldi letéti számlaállomány követelés, valamint tartozás. A táblában minden, ügylethez kapcsolódó letéti számla követelmény állományt jelenteni kell attól függetlenül, hogy bizonyos devizaárfolyam kockázatot hordozó ügyletek [pl. deviza kamatcsere ügyletek (only interest rate swap)] nem jelentendők csak a K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban, vagy nem deviza származékos ügyletek [pl. kamatswap ügyletek (interest rate swap)].

A belföldi és külföldi megkülönböztetés azon alapul, hogy a partner belföldi vagy külföldi.

6.3. Előírások a letéti számlák jelentéséhez

- Amennyiben a letéti szerződés (CSA) egy külföldi székhelyű bankkal kerül megkötésre, azonban a szerződés alapján egyéb, a cégcsoporthoz tartozó bankokkal (köztük akár belföldi székhelyű is lehet) kötött ügyletek is a margin számítás alapjául szolgálnak, akkor a letéti szerződéssel és a főkönyvi kimutatással egyezően a partner székhelye szerint külföldiként kell kimutatni az állományt (függetlenül attól, hogy belföldi székhelyű bankkal kötött ügyletekhez tartozó letétek is vannak a külföldi partnerrel szemben történő elszámolásban).
- Ha az adott partnerrel szembeni letéti állomány a követelést/kötelezettséget nettósítva (az ügyletek nettósított piaci értékét) tartalmazza, ennek ellenére a 06. táblában nem az ügyletek nettósított egyenlegét kell jelenteni, hanem ügyletenként kell megállapítani és besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az adott ügylet miatt követelés vagy kötelezettség áll-e fenn.
- Amennyiben a letéti szerződésben foglaltak szerint a letéti állomány egy adott partnerrel szemben meglévő összes nyitott ügylet eredőjeként kerül megállapításra, és a letéti szerződés rögzíti a két fél között, hogy nem ügyletenként történik meg az adott partnerrel az elszámolás, hanem több ügylet eredőjéből származó letéti szintek/sávok alapján, akkor elfogadható a becslés alkalmazása az ügylet szintre történő felosztáshoz/visszaosztáshoz.

Amennyiben az adott partnerrel/ ügyféllel szembeni teljes letétet a következők szerint osztják fel: teljes letét = Initial Margin (IM) + Variation Margin (VM), abban az esetben az alábbi becslési

módszerrel történő felosztást javasolt az ügylet szintre történő lebontás esetében. Kiemelten fontos, hogy a kalkulációk ne ütközzenek a szerződésben foglaltakkal a felosztás során:

- az Initial Margin (IM) kizárólag azokra az ügyletekre osztható fel, amelyekhez kapcsolódóan az képződött, tehát olyan ügyletekre ne kerüljön visszaosztásra, ahol nem alkalmazható. Ebben az esetben az ügylet kötésiértéke alapján javasolt az IM szétosztása.
 - a Variation Margin-t (VM) minden esetben nettó jelenérték változás (NPV) alapján javasolt felosztani a maradék, régebben kötött nyitott ügyletekre vonatkozóan, az adott napon kötött új ügyletekre nem osztható vissza.
- Amennyiben egy ügylet mögött értékpapír fedezet áll, azt is jelteni kell. Kizárólag az adatszolgáltató saját mérlegében megjelenő értékpapírokat kell jelteni. A kapott értékpapír óvadékot, amely nem jelenik meg az adatszolgáltató saját mérlegében, nem kell kimutatni.
 - A letétek értékelésekor minden esetben az adatszolgáltató által is alkalmazott értékelési módszer alapján kell jelteni, nem elvárt a napi piaci értékelés.
 - A letéti számla állományok között minden ügylet mögötti letétet jelteni kell, tehát nem csak a derivatív ügyletekhez kapcsolódókat. Kizárólag a mérlegben is szereplő likvid letéti állományokat kell jelteni, a likviditási hatással nem járó letéti állományokat (pl. ügyvédi, végrehajtási letét, bankgarancia mint fedezet) nem kell jelteni. A táblában minden ügyletkezeléshez kapcsolódó letéti állományt jelteni kell, amely likviditási hatással jár függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e hozzá letéti szerződés vagy sem.

II. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás táblájának kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla kitöltésére a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájára vonatkozó előírások alkalmazandók, az alábbi kiegészítésekkel.

1. A csoporttagok elszámolási/kiértékelési devizanemével szembeni pozíciókat kell jelteni, az a) oszlopban az adott kiértékelési devizanemnek megfelelő ISO kódot, a b) oszlopban azt a devizanemet kell feltüntetni, amely devizával szemben keletkezik a leányvállalat nyitott pozíciója.
2. Ha a leányvállalat elszámolási/kiértékelési devizaneme a forinttól eltérő, akkor a leányvállalat devizanemében fennálló nettó pozíciót is jelteni kell.
3. A nyitott pozíciós adatok között a kiértékelés devizanemét és a forinttal szembeni pozíciókat is fel kell tüntetni. A táblában a HUF kivételével szerepeltetni kell az adott devizanemben fennálló nettó pozíciót is [pénzügyi (vagyis az aktuális devizaárfolyamon értékelendő) eszközök – pénzügyi (vagyis az aktuális devizaárfolyamon értékelendő) források, pl: RUB-RUB, EUR-EUR pozíciók].
4. A devizapozíciót nem kell részletesen megbontani, csak a mérleg szerinti nettó nyitott pozíciót, a mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciót (a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblája g)-k) oszlopainak összevonásával), illetve a teljes nettó nyitott pozíciót kell jelteni.
5. Az f) oszlopban a nyitott devizapozícióval rendelkező csoporttag LEI-kódját kell megadni. A táblában több csoporttag nyitott pozíciója is szerepeltethető. Ebben az esetben minden sor végén az f) oszlop azonosítja, hogy melyik csoporttaghoz rendelhető a nyitott pozíciós érték.
6. Adatszolgáltatást csak a fontosnak minősülő leányvállalatok nyitott pozíciójáról kell teljesíteni. Fontos leányvállalatnak minősül a CRR szerinti konszolidációs körbe tartozó, de a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást nem teljesítő azon leányvállalat, amely
 - a) hitelintézet vagy
 - b) a CRR 352. cikke szerinti, egyedi szinten értelmezett nyitott devizapozíciója a tárgynapot megelőző negyedév végén eléri vagy meghaladja a 300 millió forintot.

Az értékhatár elérése esetében a következő negyedév végéig szükséges a D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban bemutatni az adott leányvállalat nyitott pozícióját. Ha a következő negyedév végén már nem éri el az egyedi nyitott pozíció az értékhatárt, akkor az adott leányvállalat a következő negyedévi D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásból kihagyható.

7. A konszolidációs körbe tartozó, de nem hitelintézetnek minősülő leányvállalatok nyitott pozícióit a könyvelési események számviteli feldolgozásának függvényében, a legfrissebb állapotnak megfelelően kell jelteni. A véglegesített beszámolókkal való egyezőséget – azok eltérő időhorizontja miatt – nem kell biztosítani.

**Kitöltési előírások
Digitálisan használt számlák adatai**

I. Általános előírások

1. Az adatokat az e melléklet I.A.2. pontjában meghatározott szektormeghatározási szabályokat figyelembe véve szükséges kategorizálni és feltüntetni.
2. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. Az egyes, adatszolgáltatáson belüli összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Fő- és értékpapírszámlák

- 1.1. Főszámlának minősülnek a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának d) oszlopában jelentendő számlatípusok. A P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatással összhangban jelenteni kizárólag azokat a fizetési számlákat kell, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat, és nem kell külön jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat, valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.
- 1.2. Értékpapírszámlának minősülnek a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti, az adatszolgáltató által vezetett értékpapírszámlák.

2. Bruttó érték és darabszám meghatározása

- 2.1. A főszámlákra és az értékpapírszámlákra vonatkozó adatok nem nettósíthatók, azok bruttó módon, illetve a negatív egyenlegek nulla értéken jelentendők.
- 2.2. A főszámlák darabszámába azon számlák is beleértendők, amelyek tárgyidőszaki záró egyenlege nulla vagy negatív.
- 2.3. Az adatszolgáltatás a) oszlopában a tárgyidőszakban nyitott számlák darabszámát, illetve bruttó fennálló értékét a „Tárgynegyedévben nyitott számlák” kód alkalmazásával, a számlák tárgyidőszaki teljes záró darabszámát és bruttó értékét a „Tárgynegyedév végén összesen” kód alkalmazásával kell jelenteni, mind a főszámlák, mind pedig az értékpapírszámlák esetében.

3. Digitálisan nyitott és digitálisan használt fő- és értékpapírszámlák:

- 3.1. Digitálisan nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősül az ügyfél ügyintézővel való személyes egyeztetése nélkül – beleértve a bankfiókon kívüli személyi bankárral, ügynökkel való személyes egyeztetést is –, a digitális csatornák (például videochat) valamelyikének felhasználásával végzett azonosítás alapján megnyitott főszámla, értékpapírszámla.
- 3.2. A főszámla és az értékpapírszámla esetében digitálisan kezdeményezett tranzakciónak minősülnek
 - a) a mobiltelefonról,
 - b) az interneten keresztül,
 - c) az ügyfélterminálon keresztül, vagy
 - d) bármely digitális adathordozó segítségével kezdeményezett tranzakciók.

- 3.3. A 3.2. alpontban foglalt tranzakciótípusok esetében nemcsak az eseti, hanem a rendszeres átutalások, ismétlődő betételekötések is digitálisan kezdeményezett tranzakció végrehajtásának minősülnek. Az értéknapos tranzakciókat a teljesülés dátuma szerint kell jelenteni, továbbá a rendszeresen vagy ismétlődve teljesülő tranzakciók esetében minden egyes teljesülés külön tranzakcióként értelmezendő.
- 3.4. Digitálisan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi kétszer lépett be a saját netbankár, illetve mobilbankár felületére, és emellett a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy digitálisan kezdeményezett tranzakciót hajtott végre, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszédési megbízás teljesült.
- 3.5. Digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél a tárgynegyedévben internetes vagy mobilalkalmazáson alapuló értékpapírszámlarendszerbe minimum egy bejelentkezéssel rendelkezik, és az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.
- 3.6. Az állampapírok digitális úton történő tranzakciójára használt, digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyről az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét és az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy állampapírral kapcsolatos tranzakciót – állampapír-adásvétel vagy állampapír-kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.
- 3.7. A digitálisan használt számlákra vonatkozóan az o), p), q) oszlopban
- 3.7.1. a „NET”, illetve a „MOBIL” kódot kell alkalmazni, ha a választandó belépési csatorna, illetve a tranzakciótípus végrehajtására szolgáló csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a netbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a mobilbankár – tekintetében önállóan is teljesülnek – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek, miközben a másik, nem választott csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a mobilbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a netbankár – vonatkozásában önállóan nem teljesülnek a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek;
- 3.7.2. a „NETMOBIL” kódot kell alkalmazni, amennyiben mind a netbankári, mind a mobilbankári csatorna önállóan is teljesíti a digitális belépés, illetve a tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket;
- 3.7.3. az „EGYÉB” kódot kell alkalmazni, amennyiben önállóan sem a netbankári, sem a mobilbankári csatorna nem teljesíti – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket a digitális belépés, illetve tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében; a p) és q) oszlop esetén az „EGYÉB” kód alkalmazásának feltétele legalább egy tranzakció teljesülése az adott típus vonatkozásában; itt jelentendők továbbá a harmadik fél szolgáltatók (TPP) saját felületén keresztül végrehajtott tranzakciók is;
- 3.7.4. a „NEM” kódot kell alkalmazni, amennyiben az adott tranzakciótípus esetén nem történt a tárgyidőszakban semmilyen művelet [kizárólag a p) és q) oszlop esetén értelmezendő].
- 3.8. Aktívan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy tranzakciót végrehajtott, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszédési megbízás teljesült, miközben a digitális használat feltételei nem teljesültek.
- 3.9. Aktív értékpapírszámlának minősül az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – kezdeményezett.
- 3.10. Nem aktív számlaként jelentendők azok a számlák, amelyekre sem a digitális használat, sem az aktív használat feltételei nem teljesülnek.
- 3.11. A számlaforgalomról tájékoztató digitális értesítések formája oszlopban az „SMS”, illetve „PUSH” kódérték alkalmazandó, ha az adott számla számlaforgalmáról digitális úton tájékoztató értesítés

kizárólag SMS üzenetben, illetve kizárólag okostelefonos PUSH üzenetben érkezik. A digitális tájékoztatás bármely más formája esetén (pl. az ügyfél mindkét, jelen pontban nevesített csatornán kap értesítéseket a számlaforgalomról), az „EGYÉB” kódértéket kell alkalmazni.

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)

I.1. Adatok a kereskedési tevékenység aktivitásáról

	FX forgalom ³
Forgalom szintje áprilisban ¹	
Áprilist megelőző 6 hónap tendenciája ²	

¹ 1=átlag alatti / 2=átlagos / 3=átlag fölötti

² 1=csökkenő / 2=stabil / 3=növekvő

³ spot, határidős ügylet, FX csereügylet

I. 2. FX spot ügyletek internalizációja ¹

	százalékos érték ²	Összes ügyfél spot forgalma (előző oszlop nevezője) ³
a) Összes FX spot ügylet		
b) G4 devizák: EUR, JPY, GBP, USD		
c) G10 devizák, a b) sorban jelentendő devizák kivételével (AUD, CAD, NZD, NOK, SEK, CHF)		
d) Egyéb likvid devizák (BRL, CNY, DKK, HKD, KRW, MXN, RUB, SGD, TRY, ZAR)		

¹ A kereskedelem internalizálása olyan folyamat, amelynek során az adatszolgáltatók ellensúlyozzák az egyik ügyfél ügyletéből származó kockázatokat a más ügyfelekkel folytatott ügyletekből származó kockázatokkal szemben. Ez az információ jellemzően e-kereskedelemben jelenik meg. Csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni a főkönyvi e-kereskedelemből, amelyekre vállalják, hogy saját könyvi kockázatot jelentenek. Az adatszolgáltatóktól kérjük, hogy biztosítsanak internalizációs arányokat a spotforgalomhoz. Ezt az információt a front-office pultuk vagy az e-kereskedési pult képviselői nyújtják. A back-office ügyleteket nem szabad beszámítaniuk az adatokba.

² Az internalizálási arány az alábbiak szerint kerül kiszámításra: $(1 - (\text{Külső piacokra fedezett ügyfél spot forgalma} / \text{Összes ügyfél spot forgalma}) \times 100$

³ Millió USD-ben

A1 tábla: DEVIZAÜGYLETEK¹
 Forgalom névleges értéken 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	HUF a következő devizákkal szemben										Összesen
		AUD	CAD	CHF	EUR	GBP	JPY	SEK	USD	Egyéb ²		
87	egyéb											
88	nem besorolható											
89	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
90	rezidens											
91	nem-rezidens											
92	ÖSSZES DEVIZA CSEREÜGYLET											
93	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött											
94	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó											
95	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											
96	OTC OPCIÓK⁸ Összesen (Kírt és vásárolt)											
97	a jelentő dealerekkel											
98	rezidens											
99	nem-rezidens											
100	egyéb pénzügyi intézményekkel											
101	rezidens											
102	nem-rezidens											
103	nem jelentő bankok											
104	intézményi befektetők											
105	hedge fundok és PTF ⁹ -ek											
106	az állami szektor pénzügyi intézményei											
107	egyéb											
108	nem besorolható											
109	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
110	rezidens											
111	nem-rezidens											
112	ÖSSZES OTC OPCIO											
113	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött											
114	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó											
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											
116	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS											
117	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött											
118	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó											
119	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											

¹ Minden olyan ügylet, amely egyenél több devizának való kitétséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.

² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.

³ Aznap (T+0) és T+1 ügyletek (Cash/same day és next day típusú tranzakciók)

⁴ Ide kell érteni a nem leszállításos határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyamkülönbsétre vonatkozó ügyleteket is.

⁵ Adatot csak az összesen oszlopban kell feltüntetni

⁶ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day", "overnight swap" és "spot next swap" ügyleteket is.

⁷ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.

⁸ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

⁹ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.

¹⁰ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.

¹¹ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítővel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

A2 tábla: DEVIZAÜGYLETEK¹

Forgalom névleges értéken 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	USD a következő devizákkal szemben																	Egyéb ²	Összesen					
		AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	HKD	INR	JPY	KRW	MXN	NOK	NZD	PLN	RUB	SEK			SGD	TRY	TWD	ZAR	
76	DEVIZA CSEREÜGYLET³																								
77	a jelentő dealerekkel																								
78	rezidens																								
79	nem-rezidens																								
80	egyéb pénzügyi intézményekkel																								
81	rezidens																								
82	nem-rezidens																								
83	nem jelentő bankok																								
84	intézményi befektetők																								
85	hedge fundok és PTF ⁴ -ek																								
86	az állami szektor pénzügyi intézményei																								
87	egyéb																								
88	nem besorolható																								
89	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																								
90	rezidens																								
91	nem-rezidens																								
92	ÖSSZES DEVIZA CSEREÜGYLET																								
93	ebből prime brokerage ⁵ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára																								
94	ebből prime brokerage ⁶ keretében egyéb ügyletekhez kapcsolódó																								
95	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																								
96	OTC OPCIÓK⁷ Összesen (Kiirt és vásárolt)																								
97	a jelentő dealerekkel																								
98	rezidens																								
99	nem-rezidens																								
100	egyéb pénzügyi intézményekkel																								
101	rezidens																								
102	nem-rezidens																								
103	nem jelentő bankok																								
104	intézményi befektetők																								
105	hedge fundok és PTF ⁴ -ek																								
106	az állami szektor pénzügyi intézményei																								
107	egyéb																								
108	nem besorolható																								
109	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																								
110	rezidens																								
111	nem-rezidens																								
112	ÖSSZES OTC OPCIO																								
113	ebből prime brokerage ⁵ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára																								
114	ebből prime brokerage ⁶ keretében egyéb ügyletekhez kapcsolódó																								
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																								
116	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS																								
117	ebből prime brokerage ⁵ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára																								
118	ebből prime brokerage ⁶ keretében egyéb ügyletekhez kapcsolódó																								
119	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																								

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitétséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.³ Aznap (T+0) és T+1 ügyletek (Cash/same day és next day típusú tranzakciók)⁴ Ide kell érteni a nem leszállítottos határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözőzetre vonatkozó ügyleteket is.⁵ Adatot csak az összesen oszlopban kell feltüntetni⁶ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day", "overnight swap" és "spot next swap" ügyleteket is.⁷ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.⁸ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.⁹ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.¹⁰ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.¹¹ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítővel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

A3 tábla: DEVIZAÜGYLETEK¹

Forgalom névleges értéken 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	EUR a következő devizákkal szemben														JPY a következő devizákkal szemben							A többi deviza ³	A1+A2+A3 +A többi deviza ⁴				
		AUD	CAD	CHF	CNY	DKK	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	TRY	Egyéb ²	Összesen	AUD	BRL	CAD	NZD	TRY	ZAR	Egyéb ²			Összesen			
125	EGYÉB TERMÉKEK¹¹																											
126	ebből csoporttaggal kötött ellenügyletek (back-to-back)																											
127	ebből ügyletösszevonás (compression trade)																											
128	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS																											
129	ebből prime brokerage ¹⁴ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött																											
130	ebből prime brokerage ¹⁴ keretében egyéb ügyletekhez kapcsolódó																											
131	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹⁵ -hoz kapcsolódó																											
132	ebből cégcsoporton belül kötött ügyletek ¹²																											
133	ebből csoporttaggal kötött ellenügyletek (back-to-back)																											
134	ebből ügyletösszevonás (compression trade)																											

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitétséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.

² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.

³ Az összes devizapár, kivéve az USD, EUR és JPY

⁴ Tartalmazza a A1, A2, A3 tábla összesen oszlopait és a "többi deviza" oszlop

⁵ Az napi (T+0) és T+1 ügyletek (Cash/same day és next day típusú tranzakciók)

⁶ Ide kell érteni a nem leszállításos határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözőzetre vonatkozó ügyleteket is.

⁷ Az adatokat csak az összesen oszlopokban kell feltüntetni

⁸ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day", "overnight swap" és "spot next swap" ügyleteket is.

⁹ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.

¹⁰ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

¹¹ Ide tartoznak a többszörösen összetett ügyletek és/vagy amikor a tőkeösszeg (névleges összeg) változó és ahol a plain vanilla összetevőkre való bontás nem célszerű, vagy nem lehetséges.

¹² Ide tartoznak a cégcsoporton belül kötött ügyletek - irodák, fióktelepek, leányvállalatok, tekintet nélkül arra, hogy a partner a jelentő dealerrel ugyanabban az országban rezidens, vagy sem. A belső, könyvelési célú vagy belső, kockázatkezelési céllal kötött ügyleteket viszont nem kell szerepeltetni.

¹³ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.

¹⁴ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.

¹⁵ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítővel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

A4 tábla: DEVIZAÜGYLETEK¹

Forgalom névleges értéken 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggel)

Sorszám	Instrumentumok	Az itt felsorolt devizák teljes forgalma az összes többi devizával szemben																																					
		AED	ARS	AUD	BGN	BHD	BRL	CAD	CHF	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	GBP	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	KRW	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	PLN	RON	RUB	SAR	SEK	SGD	THB	TRY	TWD	ZAR	Egyéb	
69	FX CSEREÜGYLET LEJÁRATOK																																						
70	1 napos																																						
71	1 napon túli és legfeljebb 7 napos																																						
72	7 napon túli és legfeljebb 1 hónapos																																						
73	1 hónapon túli és legfeljebb 3 hónapos																																						
74	3 hónapon túli és legfeljebb 6 hónapos																																						
75	6 hónapon túli																																						
76	DEVIZA CSEREÜGYLET ⁷																																						
77	a jelentő dealerekkel																																						
78	rezidens																																						
79	nem-rezidens																																						
80	egyéb pénzügyi intézményekkel																																						
81	rezidens																																						
82	nem-rezidens																																						
83	nem jelentő bankok																																						
84	intézményi befektetők																																						
85	hedge fundok és PTF ⁹ -ek																																						
86	az állami szektor pénzügyi intézményei																																						
87	egyéb																																						
88	nem besorolható																																						
89	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																						
90	rezidens																																						
91	nem-rezidens																																						
92	ÖSSZES DEVIZA CSEREÜGYLET																																						
93	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött																																						
94	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó																																						
95	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																																						
96	OTC OPCIÓK⁸ Összesen (Kiirt és vásárolt)																																						
97	a jelentő dealerekkel																																						
98	rezidens																																						
99	nem-rezidens																																						
100	egyéb pénzügyi intézményekkel																																						
101	rezidens																																						
102	nem-rezidens																																						
103	nem jelentő bankok																																						
104	intézményi befektetők																																						
105	hedge fundok és PTF ⁹ -ek																																						
106	az állami szektor pénzügyi intézményei																																						
107	egyéb																																						
108	nem besorolható																																						
109	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																						
110	rezidens																																						
111	nem-rezidens																																						
112	ÖSSZES OTC OPCIO																																						
113	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött																																						
114	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó																																						
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																																						
116	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS																																						
117	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében nem banki elektronikus piaci szereplők számára kötött																																						
118	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében egyéb ügyfelekhez kapcsolódó																																						
119	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																																						

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitettséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.³ Aznap (T+0) és T+1 ügyletek (Cash/same day és next day típusú tranzakciók)⁴ Ide kell érteni a nem leszállításhoz kötött ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket is.⁵ Adatot csak az összesen oszlopban kell feltüntetni⁶ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day", "overnight swap" és "spot next swap" ügyleteket is.⁷ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.⁸ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.⁹ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.¹⁰ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.¹¹ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítővel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

MNB azonosító kód: D24

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)

A5 tábla: FX tranzakciók elszámolása¹

Forgalom névleges értéken 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

	Jelentő dealerekkel kötött		Egyéb pénzügyi intézményekkel kötött		Egyéb nem pénzügyi partnerekkel kötött	
	Összesen	ebből CLS devizapárok ²	Összesen	ebből CLS devizapárok ²	Összesen	ebből CLS devizapárok ²
a) Az A3 táblában jelentett összes FX szerződés bruttó forgalma						
a1) Egyszeri fizetéssel elszámolt forgalmak (pl: nem leszállítási ügyletek)						
a3) Négy fizetéssel rendezett forgalmak (pl: swap ügyletek)						
b) Nettósítás előtti kétoldalú forgalmak bruttó összegben						
b1) Nettósítással elszámolt kétoldalú forgalmak nettó összegben						
c) Elszámolási kockázat nélküli fizetések bruttó értéke (PvP = d1 + d2 + d3)						
c1) ebből: CLS szerződésen keresztül						
c2) ebből: Más PvP szerződésen vagy azzal azonos elszámolási módon keresztül						
c3) ebből: Az adatszolgáltató saját számláján keresztül történő ("On-us") tranzakciók elszámolási kockázat nélkül. (A harmadik fél klíring bankján keresztüli elszámolásokat a c2) alatt kell értékelni)						
d1) ebből: Az adatszolgáltató saját számláján keresztül történő ("On-us") tranzakciók elszámolási kockázattal.						

¹ Kizárólag a fizetési tranzakciók jelentendő

² AUD, CAD, DKK, EUR, HKD, HUF, ILS, JPY, MXN, NZD, NOK, SGD, ZAR, KRW, SEK, CHF, GBP, USD

A6 tábla: Adatok az FX szerződés-kötések módjáról
Forgalom névleges értéken, 2022 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjegyvel)

Sorszám	Instrumentumok	Telefonon keresztül bonyolított ügyletek		Elektronikus				Nem besorolható	Összesen ³
		Direkt	Indirekt	Direkt		Indirekt			
				Egy bankos kereskedési rendszerek	Egyéb	Anonim kereskedési rendszereken (Reuters/EBS) ¹	Nyilvános kereskedési rendszerek ²		
01	SPOT								
02	a jelentő dealerekkel								
03	rezidens								
04	nem-rezidens								
05	egyéb pénzügyi intézményekkel								
06	egyéb nem pénzügyi intézményekkel								
07	SPOT ÖSSZESEN								
08	HATÁRIDÓS ÜGYLETEK								
09	a jelentő dealerekkel								
10	rezidens								
11	nem-rezidens								
12	egyéb pénzügyi intézményekkel								
13	egyéb nem pénzügyi intézményekkel								
14	HATÁRIDÓS ÜGYLETEK ÖSSZESEN								
15	FX CSEREÜGYLETEK								
16	a jelentő dealerekkel								
17	rezidens								
18	nem-rezidens								
19	egyéb pénzügyi intézményekkel								
20	egyéb nem pénzügyi intézményekkel								
21	FX CSEREÜGYLET ÖSSZESEN								
22	DEVIZA CSEREÜGYLETEK								
23	a jelentő dealerekkel								
24	rezidens								
25	nem-rezidens								
26	egyéb pénzügyi intézményekkel								
27	egyéb nem pénzügyi intézményekkel								
28	DEVIZA CSEREÜGYLETEK ÖSSZESEN								
29	OTC OPCIÓK								
30	a jelentő dealerekkel								
31	rezidens								
32	nem-rezidens								
33	egyéb pénzügyi intézményekkel								
34	egyéb nem pénzügyi intézményekkel								
35	OTC OPCIÓK ÖSSZESEN								
36	EGYÉB ÜGYLETEK								
37	ÖSSZES FX CSEREÜGYLET								

¹ Olyan elektronikus kereskedési platformok, amelyek történelmileg nem nyilvános kereskedői piacon voltak; plusz minden olyan központi limitrendelési könyv (CLOB) vagy helyszin, amely nem teszi lehetővé a likviditás megosztását.

Példák: Reuters Matching, EBS Spot, EBS Hedge Ai, HotspotFX ECN, BGC közép, FXall MidBook.

² Több bankos (multi-bank) kereskedési rendszerek, amelyek megkönnyítik a kereskedést nyilvánosságra hozással vagy amelyek lehetővé teszik az árkülönbséget, például likviditási particionálás formájában

Példák: FXall OrderBook, EBS Direct, Currenex FXTrades, Hotspot Link, Bloomberg FXGO, Tradebook, 360T.

³ Az összes spot, határidős, FX swap, devizaswap és OTC opció tranzakciók értéknek és azok partner szerinti bontásának meg kell egyeznie az A3 táblában jelentett értékekkel.

MNB azonosító kód: D25

Jegybanksi felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

02. tábla: EGYDEVIZÁS KAMATLÁB-DERIVATÍVÁK¹
 Nyitott állomány, névleges értéken 2022. június végén
 (millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	AED	ARS	AUD	BGN	BHD	BRL	CAD	CHF	CLP	CNY	COP	CZK	DKK	EUR	GBP	HKD	HUF	IDR	ILS	INR	JPY	KRW	MXN	MYR	NOK	NZD	PEN	PHP	PLN	RON	RUB	SAR	SEK	SGD	THB	TRY	TWD	USD	ZAR	Egyéb ²	Összesen																						
01	HATÁRIDŐS KAMATLÁB MEGÁLLAPODÁSOK (FRA-k)																																																															
02	a jelentő dealerekkel																																																															
03	egyéb pénzügyi intézményekkel																																																															
04	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek																																																															
05	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																																															
06	ÖSSZESEN																																																															
07	SWAPOK																																																															
08	a jelentő dealerekkel																																																															
09	egyéb pénzügyi intézményekkel																																																															
10	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek																																																															
11	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																																															
12	ÖSSZESEN																																																															
13	OTC OPCIÓK																																																															
14	Kiírt																																																															
15	a jelentő dealerekkel																																																															
16	egyéb pénzügyi intézményekkel																																																															
17	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek																																																															
18	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																																															
19	ÖSSZESEN																																																															
20	Vásárolt																																																															
21	a jelentő dealerekkel																																																															
22	egyéb pénzügyi intézményekkel																																																															
23	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek																																																															
24	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																																																															
25	ÖSSZESEN																																																															
26	ÖSSZES OTC OPCIO																																																															
27	Egyéb termékek ³																																																															
28	ÖSSZES KAMATLÁB ÜGYLET																																																															
29	Egyéb adatok:																																																															
30	Bruttó pozitív piaci érték ⁴																																																															
31	Bruttó negatív piaci érték ⁴																																																															

¹ Minden olyan ügylet, ami csak egy deviza kamatlábának való kitétséget tartalmaz, beleértve a fix/változó és változó/változó kamatokot tartalmazó egydevizás ügyleteket.

² Egyéb devizák, amelyekben az adatszolgáltató jelentős nyitott állománnyal rendelkezik.

³ Ide tartoznak a többszörösen összetett ügyletek és/vagy amikor a tőkeösszeg (névleges összeg) változó és ahol a plain vanilla összetevőkre való bontás nem célszerű, vagy nem lehetséges.

⁴ Az összes nyitott kamatláb ügylet bruttó piaci értéke.

03. tábla: RÉSZVÉNY-, ÁRU-, HITEL- ÉS "EGYÉB" DERIVATÍVÁK ¹

Nyitott állomány, névleges értéken 2022. június végén
(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	Részvény derivatívák						Összesen	Nemesfém derivatívák (kivéve az arany)	Egyéb árucikk derivatívák	Hitel derivatívák ⁵	Egyéb derivatívák ⁶
		USA	Japán	Európa ²	Latin Amerika	Egyéb ázsiai ³	Egyéb ⁴					
01	HATÁRIDÓS ÉS CSEREÜGYLETEK											
02	a jelentő dealerekkel											
03	egyéb pénzügyi intézményekkel											
04	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
05	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
06	ÖSSZESEN											
07	OTC OPCIOK											
08	Kiírt											
09	a jelentő dealerekkel											
10	egyéb pénzügyi intézményekkel											
11	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
12	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
13	ÖSSZESEN											
14	Vásárolt											
15	a jelentő dealerekkel											
16	egyéb pénzügyi intézményekkel											
17	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
18	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
19	ÖSSZESEN											
20	OTC OPCIOK ÖSSZESEN											
21	ÖSSZES SZERZŐDÉS											
22	Egyéb adatok:											
23	Bruttó pozitív piaci érték											
24	Bruttó negatív piaci érték											

¹ Minden ügylet, mely értéke alapvetően a következők valamelyikének értékétől függ: részvény, tőzsdeindex, árucikk, referencia hitel

² Kivéve Albániát és a volt Szovjetunió és Jugoszlávia utódköztársaságait, amelyek nem tagjai az Európai Uniónak.

³ Ázsia összes országa, Japán kivételével.

⁴ Afrika, Ausztrália, Új Zéland és minden olyan ország, ami nincs feltüntetve a táblán

⁵ Beleértve a CDS-t is.

⁶ Minden olyan instrumentum, amely nincs kitéve deviza-, kamat-, részvény-, áru-, vagy hitelkockázatnak.

Jegybanks felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

05. tábla: HITELDERIVATÍVÁK: NEMTELJESÍTÉSI CSEREÜGYLETEK (CDS)

Nyitott állomány, névleges értéken 2022. június végén

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám		Fennálló, nyitott állomány						Bruttó piaci érték	
		Összesen		Államháztartás		Nem államháztartás (egyéb)		Bruttó pozitív piaci érték	Bruttó negatív piaci érték
		Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt		
01	ÖSSZES ÜGYLET								
02	a jelentő dealerekkel								
03	egyéb pénzügyi intézményekkel								
04	Központi szerződő féllel ¹								
05	Bankok és értékpapír kereskedők								
06	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
07	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi közvetítők								
08	Hedge fundok								
09	Egyéb								
10	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								
11	EGY HITELRE KÖTÖTT SWAP								
12	a jelentő dealerekkel								
13	egyéb pénzügyi intézményekkel								
14	Központi szerződő féllel ¹								
15	Bankok és értékpapír kereskedők								
16	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
17	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi								
18	Hedge fundok								
19	Egyéb								
20	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								
21	HITELCSOMAGRA KÖTÖTT SWAP								
22	a jelentő dealerekkel								
23	egyéb pénzügyi intézményekkel								
24	Központi szerződő féllel ¹								
25	Bankok és értékpapír kereskedők								
26	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
27	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi								
28	Hedge fundok								
29	Egyéb								
30	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								

¹ Központi szerződő fél (central counterparty, CCP) tőzsdei, tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet és törvényben meghatározott szervezett piacon kötött ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági² Tartalmazza a pénzügyi garanciát biztosító- és viszontbiztosító vállalatokat is.

Kitöltési előírások

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
2. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban a 2022. áprilisában kötött tranzakciókat kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az ügyletek mikor zárulnak le. A saját számlás és a megbízásos ügyletek adatait (összevontan) egyaránt szerepeltetni kell.
3. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban a 2022. június 30-án meglévő nyitott kötésállományokat kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az ügyleteket mikor kötötték.
4. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban a cégcsoporton belül kötött ügyleteket (pl. fióktelepek, leányvállalatok) is jelenteni kell. A belső, könyvelési célú ügyleteket nem kell szerepeltetni a táblákban.
5. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban a cégcsoport (pl. fióktelepek, leányvállalatok) tagjainak nyitott állományát az adatszolgáltató anyacégnek konszolidáltan kell jelentenie. A cégen, cégcsoporton belül kötött ügyletekből keletkező nyitott kötésállományt nem kell szerepeltetni a táblákban.
6. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a tőzsdei forgalomra.
7. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban minden egyes ügyletet külön-külön kell számításba venni, azokat nem szabad nettósítani (egymással szemben valamilyen módon elszámolni). Így pl. 1 millió USD vásárlása EUR ellenében és 2 millió USD eladása EUR ellenében 3 millió USD forgalomnak számít.
8. Az adatokat millió USD-ben, kerekítve, minimum 6 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Negatív érték és nem numerikus adat a táblákban nem szerepeltethető.
9. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban az USD értékre történő átszámításokat az ügyletkötés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni. Amennyiben egy tranzakció egyik oldalán sem USD szerepel, akkor csak az egyik oldal USD értékét kell meghatározni, preferált a vételi oldal.
10. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban az átszámításokat a 2022. június 30-án érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni. Az adatszolgáltatók alkalmazhatják a saját belső árfolyamaikat, amennyiben azok nem térnek el jelentősen a piaci árfolyamoktól.
11. Adatokat csak az üresen hagyott (színezés nélküli) cellákban kell közölni. (Az összegző értékeket tartalmazó, sárga cellákban automatikusan képződnek az adatok.)
12. Az egyes táblák lábjegyzetei minden esetben lényeges információkat tartalmaznak. Ezek figyelembevétele nélkülözhetetlen a táblák helyes kitöltéséhez.
13. A táblákon belüli és táblák közötti kötelező összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

1. Jelentő dealer: az MNB által az I.1. pont szerint kijelölt adatszolgáltató. A jelentő dealerok listáját a 3. melléklet 10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A BIS adatszolgáltatási iránymutatását (kizárólag tájékoztatási céllal), valamint az annak alapján összeállított, a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**Kitöltési előírások
Napi jelentés az értékpapír állományokról**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény és egyéb értékpapír állományokról (belföldön és a külföldön kibocsátott papírokról egyaránt) forintban, illetve a devizában kibocsátott papírokról a kibocsátás devizanemében kell benyújtani.
2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.
3. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró, továbbá az ISIN kóddal nem rendelkező értékpapír állományokat.
4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. „puffer” számláinak állományát.
5. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételtel el kell küldeni.
6. A rezidens/nem-rezidens fogalmának meghatározását e melléklet I. A.3. pontja, a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt további fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla:

Az adatokat névértéken, teljes összegben, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.

A denomináció meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az a), d), g) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

i) Állomány összesen: az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány.

A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: E06

Kitöltési előírások
Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a központi értéktári tevékenységet végző szervezet által vezetett értékpapírszámlákhoz kapcsolódó valamennyi ügylet adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A 01. tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A denomináció meghatározásánál felhasználható deviza kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A d)-h), p) és r) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

j) Visszavásárlási ár: visszavásárlási árat csak repó, illetve szállítós repó esetén kell megadni.

n) Kamat: a repó ügyletek kamattartalmát kell megadni százalékban, 4 tizedesjegy pontossággal.

t) A repó ügylet KELER által előállított egyedi azonosítója, amely egyértelműen beazonosítja a tranzakciót.

u) Hosszabbítás esetén a hosszabbított (eredeti) repó ügylet KELER által előállított egyedi azonosítója.

A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla: Napi forgalom a határidős piacon

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens		Elszámolóár (pont, illetve forint)
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
			(kontraktus)		(kontraktus)		
a	b	c	d	e	f	g	
001							
002							
...							
nnn							

02. tábla: Napi nyitott pozíciók (a klíring után)

kontraktus

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
			c	d	e	f
001						
002						
...						
nnn						

03. tábla: A tőzsdenapon lezárt pozíciók

kontraktus

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
			c	d	e	f
001						
002						
...						
nnn						

04. tábla: A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens	Nem-rezidens
	a		b	c
001				
002				
...				
nnn				

MNB azonosító kód: E14

**Kitöltési előírások
Határidős részvényügyletek a BÉT-en**

Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem-rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. A határidőket arab számokkal kell megadni. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat. A jelentésben a részvényindex alapú határidős termékre kötött ügyleteket is szerepeltetni kell.
5. Az egyes, táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány d=e+f+s	Az adatszolgá- ltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány** e	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen** f=g+...+q+r	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték- papírok állománya** r	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya** s
							(A) Nem pénzügyi vállalatok g	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi piaci alpok h	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők i	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők j	(F)-ből Biztosítók k	(F)-ből Pénztárak l	(G) Központi kormány- zat m	(H) Helyi önkor- mányzatok n	(I) Társadalom- biztosítási alpok o	(J) Háztartások p		
a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+...+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
...																		
...																		
...																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektor kódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „s” oszlop szolgál.)

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)	(K)
						Nem pénzügyi vállalatok	Egyéb monetáris intézmények	Egyéb pénzügyi közvetítők	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	Biztosítók, nyugdíjpénz- tárak	Központi kötségvetés	Helyi önkor- mányzatok	Társadalom- biztosítási alapok	Háztartások	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+...+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
...															
nn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgá- ltató saját tulajdonában lévő, nem általuk kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték- papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**	
							(A)	(C)-ből	(D)	(E)	(F)-ből	(F)-ből	(G)	(H)	(I)	(J)			(K)
							Nem pénzügyi vállalatok	Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi közvetítők	Egyéb pénzügyi közvetítők	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	Biztosítók	Pénztárak	Központi kormányzat	Helyi önkor- mányzatok	Társadalom- biztosítási alapok	Háztartások			Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+...+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
...																			
...																			
...																			
nn																			

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „s” oszlop szolgál.)

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz- tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor- mányzatok	(I) Társadalom- biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+...+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
...															
...															
...															
nn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszol- gáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték- papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**					
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi piaci alpok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F)-ből Biztosítók	(F)-ből Pénztárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkor- mányzatok	(I) Társadalom- biztosítási alpok	(J) Háztartások			(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	g	h	i	j
a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+...+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s					
01																							
02																							
03																							
04																							
05																							
...																							
...																							
...																							
nn																							

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „s” oszlop szolgál.)

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E20, E21, E45

Kitöltési előírások

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásokban az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés vagy felelős őrzés során elhelyezett értékpapíroknak a hónap utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát kell jelenteni, tulajdonosi bontásban. Kivételt képeznek az adatszolgáltató által a KELER Zrt.-től letéti őrzésre átvett értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltatásban nem szabad szerepeltetni.

b) Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt (államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt-e. (A letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.)

Az E45 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szerepeltetni kell valamennyi, a Magyar Államkincstár Értékpapír Üzletszabályzatában felsorolt, értékpapír letéti számlán tartható értékpapírt.

A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük.

c) Az adatszolgáltatásokban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban). A letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat szintén teljes mennyiségben jelenteni kell, még akkor is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe vagy letéti őrzésbe (Részletesebben lásd II. 1. pont: másodlagos letétkezelés). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

A lejárt értékpapírokat az adatszolgáltatásban nem szabad szerepeltetni.

e) Az adatszolgáltató tulajdonában levő, ISIN kód nélküli külföldi befektetési jegyek és 10 százalék alatti tulajdonrész megtestesítő külföldi részvények állományát összesítve is meg kell adni. Az állományt hitelintézet esetében – a kibocsátó szektorának megfelelően – az M02 és M03 MNB azonosító kódú (részletező) adatszolgáltatásban kell szerepeltetni az E531 kódú instrumentumon, könyv szerinti nettó értéken. Hitelintézetnek nem minősülő adatszolgáltató esetében, havi fizetésimérleg-adatszolgáltatásra kijelöltként az R08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4_DE táblájában ERESZK kódon, havi adatszolgáltatásra ki nem jelöltként pedig az R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEFK4_DE táblájában ERESZK kódon kell jelenteni az összesített állományt, piaci értéken.

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Az értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az egyes adatokat szóközzel kell elválasztani.

Egy adott értékpapírnak, amelyet az adatszolgáltató 111-es gyűjtőkódon jelent, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. Minden 111-es kód alatt jelentett értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.

Az E20, E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) Az értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás minden táblájában egységesen, az alábbiak szerint kell jelenteni:

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken jelentendők, ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában, a jelen pont c) alpontjában leírtak figyelembevételével.

Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományait darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

b) A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni. Ha az adatszolgáltatásban a tőketörlesztéses értékpapíroknál „KELER-számlával nem egyező értékpapír állomány” megnevezésű hibaüzenet jelenik meg, az adatszolgáltató köteles minden esetben írásban tájékoztatni az MNB-t az eltérés indokáról. A tájékoztatást lejárt tőketartozás, késedelmes fizetés, az értékpapír okiratának módosulása vagy munkaszüneti napra hivatkozás esetén a statadatszolg@mnbb.hu e-mail címre kell megküldeni. A feltehetően kerekítési különbségekből adódó eltéréseket az MNB indokolás nélkül elfogadottnak tekinti.

c) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

d) A tárgynapi értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás készítésének napja és a tárgynap között ismertté vált események figyelembevételével kell szerepeltetni.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

5. Az egyes, táblák közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Speciális kezelést igénylő esetek

1. Néhány sajátos értékpapírügylet adatszolgáltatásban való szerepeltetése

a) Repó-ügyletek és a kölcsönszerződések

1. Repó-ügyletek: eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg az adatszolgáltatásokban: az óvadéki és a szállítós repót (ez utóbbi alá értve a sajátos szállítós repót is).

- Óvadéki repó-ügylet esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Zrt.-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.
- Szállítós repó-ügylet esetén az értékpapír vevője teljeskörűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett, tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Zrt.-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Zrt.-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti az adatszolgáltatásában. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállítós repó-ügyletet, ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkal analóg módon kell eljárni, vagyis az adatszolgáltató eladói minőségében nem szerepeltetheti saját tulajdonaként az értékpapírt, viszont mint a vevő letétkezelője, a vevő szektorában jelentenie kell.)

2. Kölcsönszerződések: a kölcsönszerződés keretében átadott értékpapírt minden esetben a kölcsönbevevő tulajdonában kell kimutatni, a kölcsönbeadó állományában nem szerepelhet azon idő alatt, amíg az kölcsönben van.

- Amennyiben egy jelentő letétkezelő konkrét és meghatározott számú értékpapírt kölcsönvesz egy másik jelentő letétkezelőtől, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a saját tulajdonú értékpapír-állományát a kölcsönadott értékpapír-mennyiséggel az adatszolgáltatásában csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként az adatszolgáltatásában kimutatja.
- Ha a letétkezelő saját ügyfelének adott mennyiségű értékpapírt kölcsönöz, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a kölcsönbeadott értékpapír mennyiségével csökkenti saját tulajdonát. Ha az értékpapír kölcsönbevevője az értékpapírt a hitelező letétkezelőnél vezetett számlán tartja, akkor a letétkezelő az értékpapírt abban az ügyfélszektorban jelenti le, amelybe a kölcsönbevevő ügyfél tartozik. Ha pedig

az ügyfél már eladta (vagy más letétkezelőnél vezetett számlára transzferáltatta) az értékpapírt, akkor a hitelező letétkezelő adatszolgáltatásában az általa kölcsönzött értékpapír már nem szerepelhet.

- A fentiek szerint kell az adatszolgáltatást elkészíteni abban az esetben is, amikor a tőzsdetag letétkezelő (adatszolgáltató) az ügyfele megbízásából annak tőzsdei értékpapírját adja el, de az eladni kívánt tőzsdei értékpapír (az ügyfél késedelmes értékpapír-teljesítése miatt) nem érkezik meg az elszámolóház által előírt elszámolási napra a letétkezelő KELER Zrt.-nél vezetett számlájára, és a letétkezelő – a köztük lévő szerződés alapján– saját állományával hidalja át az ügyfele késedelmes értékpapír-szállítását (számlatranszferét). Ebben az esetben az adatszolgáltató saját állománya csökken az általa biztosított értékpapír mennyiségével, az ügyfele szektorában pedig nem történik állományváltozás.

A kölcsönügyleteket a teljesítés napjától kezdve kell az adatszolgáltatásokban kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Zrt.-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

b) Másodlagos letétkezelés: az értékpapírt a 01. táblában mindig az jelenti, aki az eredeti tulajdonossal letétkezelőként kapcsolatban van. Ezért többszörös letétkezelés esetén a következőket kell alkalmazni.

Az a jelentő letétkezelő, akinél az értékpapírt tulajdonosa eredetileg elhelyezte, a 01. és 05. táblában is jelenti az adott értékpapírt. A más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat a 01. tábla kitöltésekor nem szabad szerepeltetni, ezek a 06. táblába kerülnek. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állománynak a 06. és 05. táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).

c) Hitel- vagy egyéb megállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: amennyiben bármilyen hitel- vagy egyéb megállapodás keretében (pl. lombard hitel, értékpapír kölcsön, értékpapír határidős ügylet) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelteni kell a megfelelő ügyfélszektorban. Ugyanakkor amennyiben az adatszolgáltató ügyfele a hitel- vagy egyéb megállapodás fedezetéül szolgáló értékpapírját átmenetileg (az ügylet futamidejére) az adatszolgáltatótól más jelentő letétkezelőhöz helyezi át, akkor ezeket az értékpapírokat a futamidő alatt a másik letétkezelőnek kell jelentenie a megfelelő ügyfélszektorban.

d) Vagyonkezelés, portfóliókezelés (csak az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében): ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER Zrt.-nél vezetett számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmaznia, azaz a 06. táblában szerepeltetnie kell.

A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének adatszolgáltatási kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (Az adatszolgáltatás tárgynapjára vonatkozó információkat az adatszolgáltatás beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A szektorok meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában, és az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók.
2. Az értékpapír denominációjának meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. A táblákban alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. A táblákban felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
5. A dátumokat ÉÉÉÉHHNN formátumban kell megadni. Ahol az adott oszlopban egyéb információ is szerepel, ott szóközzel kell elválasztani a dátumot ezen egyéb információktól.

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

Mindhárom adatszolgáltatás esetében a 01. tábla tartalmazza az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkezelés vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem-rezidensek által (belföldön vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok hó végi állományát, tulajdonosi bontásban.

Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN kódjával, a tulajdonos szektorában.) Ezen kívül, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni. Letéti igazolások esetében (E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesevést megtestesítő értékpapírok és a certifikátok esetén a DRB kódjelet (darab) kell megadni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében (DRB) kell megadni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Nem szerepelhet ebben az oszlopban az adatszolgáltató által birtokolt, saját maga által kibocsátott értékpapírok állománya (amelyek jelentésére az r/ oszlop szolgál).

g-től r-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az s/ oszlop szolgál).

s/ Ebben az oszlopban a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell jelenteni. Ide kerül tehát az adatszolgáltató tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak állománya, illetve az adatszolgáltató ügyfelének mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány. (Pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Zrt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Zrt. törzsrészvény vagy az adatszolgáltatást beküldő Bróker Zrt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Zrt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Zrt. dollár kötvényt.)

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

A 02. táblára vonatkozó előírások csak az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás adatszolgáltatóira vonatkoznak.

Az egyes oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók azzal, hogy az f)-o) oszlopban, a szektorbontásnál az „egyéb monetáris intézmények”-nél az e melléklet I. A. 4. pontjának az ezen szektorra vonatkozó rendelkezéseitől nem kell eltérni.

d/ Ebben az oszlopban kell jelenteni annak az országnak az ISO kódját, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

A 05. tábla az adatszolgáltató által a KELER Zrt.-nél vezetett számláitól (egyesített összevont értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e/ A kódlista alapján kell kitölteni.

f/ Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. (Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.)

g/ Az f/ oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001” szerepeltetendő.

Az egyéb oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok állománya

A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, letétkezelési tevékenységet végző szövetkezeti hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Zrt.-nél vezetett számláján, saját értéktárban, illetve – ha a jelentő pl. harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben az adatszolgáltatónak természetesen a 05. táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)

Ezek az állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e/ A kódlista alapján kell kitölteni.

f/ Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell megadni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.

g/ Az f/ oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

Az egyéb oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

Kitöltési előírások

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának havi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásban – az I) oszlop kivételével – az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a számviteli mérlegben megjelenített értékpapírok hónap utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát kell szerepeltetni, továbbá a könyv szerinti állomány mellett az I) oszlopban ki kell mutatni a megtörtént értékpapír-elszámolásokat, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai” értékpapír készletet is.

b) Az adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt (államkötvény, MNB kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt-e.

A táblában a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük, azonban amennyiben az adatszolgáltató fedezetként ún. pool koncepció keretében tart értékpapírokat (központi banknál vagy bármely egyéb esetben), az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. (Például, ha a 100 db azonos sorozatú papírból két különböző fedezeti poolba kerül bevonásra állomány – „Pool 1”-be 20, „Pool 2”-be 10 –, akkor az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. Tehát a „Pool 1”-ben 20 azonos sorozatú értékpapír egy soron jelenthető, a „Pool 2”-ben lévő 10 db egy új soron, a maradék 70 db pedig szintén egy új soron jelentendő. Vagyis a 100 db azonos sorozatú értékpapír – azonos számviteli kezelést feltételezve – három soron jelenik meg.)

c) Az adatszolgáltatásban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban).

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) A tábla g)-i) oszlopában az adatszolgáltató mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a saját számlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok.

b) A tábla g), l), m) és n) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

4. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

5. A kitöltéshez szükséges kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, az ellenőrzési szempontokat pedig a 3. melléklet 5. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, kereskedési- vagy banki könyvi tartását kell megadni.

d/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, számviteli portfólió szerinti besorolását kell jelenteni.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány d) oszlopban jelentett számviteli portfóliónak megfelelő értékelési módszerét kell megadni, a kódlista alapján. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy tételt az általa alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon, de a jelen adatszolgáltatásban nevesített számviteli portfólióktól eltérő kategóriában mutat ki, akkor ezt a tételt a jelen adatszolgáltatásban az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő „Egyéb” kategóriában szükséges szerepeltetni.

f/ A részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB kódjelet (darab), hitelviszonyt megtestesítő papiroknál a papír denominációjának deviza ISO kódját kell megadni.

g/ Az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a c)-e) és o) oszlopban megadott jellemzőkkel bíró állományt kell itt jelenteni, az f) oszlopban megadott megfigyelési egységben. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

h/ A g) oszlopban megadott állomány könyv szerinti értékét kell megadni, ezer forintban kifejezve, az alkalmazott számviteli politikának megfelelően, a kötési időpont szerinti elszámolás vagy a teljesítési időpont szerinti elszámolás alkalmazásával.

i/ A g) oszlopban megadott állomány valós értékét szükséges itt jelenteni, az értékelési módszertől függetlenül, ezer forintban kifejezve.

j/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állományból a szabad (meg nem terhelt) állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve.

k/ A saját tőkében az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökhöz kapcsolódóan kimutatott valós értékelési tartalékot szükséges itt jelenteni. Egyéb értékelési módszer esetében nulla értéket kell jelenteni.

l/ Az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a megtörtént értékpapír-elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai” készletet kell itt jelenteni, függetlenül attól, hogy az a számviteli mérlegben megjelenik-e. Azaz vételi ügyletek esetén azon készletet kell jelenteni, amely nem csak jogi értelemben (kötésnap szerint) került az adatszolgáltató tulajdonába, hanem annak elszámolása is megtörtént már. Az eladott, és a könyvekben a kötésnaptól kezdődően már esetleg nem szereplő értékpapírok is szerepeltetendők az l) oszlopban az elszámolás megtörténtéig. Az értékpapír repó és -kölcson típusú ügyletek esetében is figyelembe kell venni a fizikai készletnél a megtörtént értékpapír transzfereket. Azaz a szállításon repóval megkapott vagy a kölcsonbe kapott értékpapírokat szerepeltetni kell az l) oszlopban a „fizikai” készletnél, ugyanakkor a szállításon repóval átadott vagy a kölcsonbe adott értékpapírokat nem szerepeltethetők az l) oszlopban. (Az l) oszlopban jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett saját tulajdonú állományokkal. A saját kibocsátású értékpapírok visszavásárolt állományát, valamint az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott állományt nem kell figyelembe venni.)

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

m/ Az l) oszlopban megadott fizikai állományból le kell vonni az óvadéki repó ügyletek keretében zárolt állományt, illetve a bármely egyéb ok miatt zárolt állományt is. (A fordított óvadéki repó keretében vagy egyéb ok miatt a partnernél lévő zárolt állomány nem növeli az adatszolgáltatónál lévő szabad fizikai állományt.)

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

n/ A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor azokat itt kell figyelembe venni (névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel). Továbbá a forward ügyletek (eladási szerződéseket negatív előjellel, vételit pozitívval),

és az egyéb derivatív ügyletek hatását (pl.: futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt jelenteni.

(Amennyiben az adatszolgáltató „trade date” szerinti könyvelést végez, a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, hiszen például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date”-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, hiszen például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date” napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

o/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatásban nem tekintendők fedezeti ügyletnek.

A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.

A szállítós repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelenteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

p/ Az értékpapír kibocsátójának LEI-kódját kell megadni. Amennyiben az adott értékpapír kibocsátója nem rendelkezik LEI-kóddal, a p) oszlopban az adott kibocsátó nevét feltüntetni.

MNB azonosító kód: E23

A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

01. tábla

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Főszámla- tulajdonos törzsszáma	Főszámla- tulajdonos megnevezése	ISIN kód	Az értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Teljes értékpapír számlaállomány	
						saját tulajdonú	nem saját tulajdonú
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
0004							
...							
...							
...							
nnnn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseadést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E23

Kitöltési előírások

A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

Általános előírások

1. A 01. tábla valamennyi gazdálkodó szervezetnek az adatszolgáltatónál vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza.
2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.
3. Az adatszolgáltatásnak az értékpapír hóvégi, az egyesített összevont értékpapírszámlákon és a biztosíték értékpapír letéti számlákon lekönyvelt záró állományának adatait kell tartalmaznia.
4. Az értékpapírok állományát a következő módon kell jelenteni:
 - a) a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint,
 - b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (kötvények) pedig névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában. (A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
5. Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB” kód (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja. (A deviza ISO kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza).
6. A teljes értékpapír számlaállományt saját (saját tulajdonú) illetve idegen (ügyfél tulajdonú) bontásban kell megadni.
7. A teljes értékpapír számlaállományból (f+g) külön meg kell adni (a h oszlopban) a puffer számlákon szereplő (a kibocsátó által visszavásárolt, vagy forgalomba nem hozott) állományokat.
8. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Kitöltési előírások

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásban – a j) oszlop kivételével – az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a számviteli mérlegben megjelenített értékpapírok tárgynapra vonatkozó záró állományát kell szerepeltetni, továbbá a j) oszlopban ki kell mutatni a megtörtént értékpapír-elszámolásokat, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai” értékpapír készletet is.

b) Az adatszolgáltatásban a tőzsdén nem kereskedett, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokon, valamint befektetési jegyeken kívül valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt. A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük, azonban amennyiben az adatszolgáltató fedezetként ún. pool koncepció keretében tart értékpapírokat (központi banknál vagy bármely egyéb esetben), az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. (Például, ha a 100 db azonos sorozatú papírból két különböző fedezeti poolba kerül bevonásra állomány – „Pool 1”-be 20, „Pool 2”-be 10, akkor az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. Tehát a „Pool 1”-ben 20 azonos sorozatú értékpapír egy soron jelenthető, a „Pool 2”-ben lévő 10 db egy új soron, a maradék 70 db pedig szintén egy új soron jelentendő. Vagyis a 100 db azonos sorozatú értékpapír – azonos számviteli kezelést feltételezve – három soron jelenik meg.)

c) Az adatszolgáltatásban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban).

e) Csoportszintű adatszolgáltatás esetén a teljes magyarországi konszolidációs kör által egyedi szinten tulajdonolt értékpapírok állományát, valamint azon külföldi hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások által egyedi szinten tulajdonolt értékpapírok állományát kell jelenteni, mely pénzügyi intézmények értékpapír állományának összesített könyv szerinti nyilvántartási értéke – a csoporttagok általi kibocsátásokkal együtt – a tárgyidőszakot megelőző negyedév végén meghaladta az 1 milliárd forintot. A csoportvezető pénzügyi intézmény egyedi adatszolgáltatásra nem kötelezett, értékpapír állományi adatait a csoportszintű adatszolgáltatásnak kell tartalmaznia.

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Az értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) A tábla g) és h) oszlopában a konszolidációs kör mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a saját számlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok. Az értékpapír-állományokat az alábbiak szerint kell jelenteni:

b) A tábla g), j), k) és l) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

4. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

5. A kitöltéshez szükséges kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, az ellenőrzési szempontokat pedig a 3. melléklet 5. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, kereskedési- vagy banki könyvi tartását kell megadni.

d/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, számviteli portfólió szerinti besorolását kell jelenteni.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány d) oszlopban jelentett számviteli portfóliónak megfelelő értékelési módszerét kell megadni, a kódlista alapján. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy tételt az általa alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon, de a jelen adatszolgáltatásban nevesített számviteli portfólióktól eltérő kategóriában mutat ki, akkor ezt a tételt a jelen adatszolgáltatásban az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő „Egyéb” kategóriában szükséges szerepeltetni.

f/ A részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén a „DRB” kódot (darab), hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódját kell megadni.

g/ Az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a c)-e) és o) oszlopban megadott jellemzőkkel bíró állományt kell itt jelenteni, az f) oszlopban megadott megfigyelési egységben kifejezve. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír jelentési devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

h/ A g) oszlopban megadott állomány valós értékét szükséges itt jelenteni, az értékelési módszertől függetlenül, ezer forintban kifejezve.

i/ A g) oszlopban megadott állományból a szabad (meg nem terhelt) állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve.

j/ Az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a megtörtént értékpapír-elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai” készletet kell itt jelenteni, függetlenül attól, hogy az a számviteli mérlegben megjelenik-e. Azaz vételi ügyletek esetén azon készletet kell jelenteni, amely nem csak jogi értelemben (kötésnap szerint) került az adatszolgáltató tulajdonába, hanem annak elszámolása is megtörtént már]. Az eladott, és a könyvekben a kötésnaptól kezdődően már esetleg nem szereplő értékpapírok is szerepeltetendők a j) oszlopban az elszámolás megtörténtéig. Az értékpapír repó és -kölcson típusú ügyletek esetében is figyelembe kell venni a fizikai készletnél a megtörtént értékpapír transzfereket. Azaz a szállítási repóval megkapott vagy a kölcsönbe kapott értékpapírokat szerepeltetni kell a j) oszlopban a „fizikai” készletnél, ugyanakkor a szállítási repóval átadott vagy a kölcsönbe adott értékpapírokat nem szerepeltethetők a j) oszlopban). (A j) oszlopban jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett saját tulajdonú állományokkal. A saját kibocsátású értékpapírok visszavásárolt állományát, valamint az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott állományt nem kell figyelembe venni.)

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

k/ A j) oszlopban megadott fizikai állományból le kell vonni az óvadéki repó ügyletek keretében zárolt állományt, illetve bármely egyéb ok miatt zárolt állományt is. (A fordított óvadéki repó keretében vagy egyéb ok miatt a partnernél lévő zárolt állomány nem növeli az adatszolgáltatónál lévő szabad fizikai állományt.)

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

l/ A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor itt kell figyelembe venni (névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel). Továbbá a forward ügyletek (eladási szerződéseket negatív előjellel, vételit pozitívval) és az

egyéb derivatív ügyletek hatását (pl.: futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt jelenteni. (Amennyiben az adatszolgáltató „trade date” szerinti könyvelést végez a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, hiszen például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date”-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, hiszen például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date” napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

m/ és n/ Az oszlopokban az értékpapír tulajdonosának, illetve kibocsátójának LEI-kódját kell megadni. Amennyiben az adott értékpapír tulajdonosa, illetve kibocsátója nem rendelkezik LEI-kóddal, az m) és n) oszlopban az adott intézmény nevét kell feltüntetni.

o/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatás esetében nem tekintendők fedezeti ügyletnek.

A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.

A szállítós repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelenteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

Kitöltési előírások **Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi értéktári tevékenységet végző szervezetnek (KELER Zrt.) kell benyújtania azon értékpapírok ISIN kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet”, ISIN kódot adott ki, és az értékpapír kibocsátása az adatszolgáltatás vonatkozási napján megtörtént.

A dematerializált értékpapírok adatait első alkalommal az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni. A nyomdai úton előállított értékpapírok esetében az értékpapírok adatait a KELER Zrt. által ismert, az ISIN kód igénylésekor megadott kibocsátási napra, ennek hiányában a nyilvántartásba vételi napra vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelteni.

Az adott napi adatszolgáltatásban még nem szerepeltetett azon befektetési jegyek adatait, melyek tekintetében az MNB tudomása szerint a nettó eszközérték számítása már megtörtént, az adatszolgáltató az MNB felhívása szerint, módosító adatszolgáltatás keretében küldi meg az MNB részére.

2. Az adatszolgáltatásban csak azokat a rekordokat kell szerepeltetni, amelyeknél valamely mezőben változás következett be. Ez alól kivétel a befektetési jegyek rábocsátása és visszaváltása miatti mennyiségi változás, amelyet az értékpapír többi attribútumának változásával egyidejűleg kell jelteni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az értékpapírok denominációjának (o oszlop) meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. A táblákban alkalmazandó országcódokat (m oszlop) a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. A táblákban alkalmazandó további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

01. tábla: Értékpapírok KELER Zrt. által kiadott ISIN kódja és egyéb alapadatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) Nyomdai értékpapírok esetén az ISIN kód kiadásának napja, dematerializált értékpapírok esetén az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napja, ISIN kód státuszváltozásának napja, illetve (esetleges módosítások esetén) a módosítás hatálybalépésének napja.

b), c), h), i), t), u), v), w), x) A kódlista szerint kell kitölteni.

d) Ebben az oszlopban azt kell jelteni, hogy az értékpapír értékpapírszámlán történő első jóváírása megtörtént-e (Igen/Nem/Üres).

f) Az értékpapír hivatalos hosszú nevét kell szerepeltetni, kivéve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál ahol az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.

g) A pénzügyi eszközök osztályozására (Classification for Financial Instruments) vonatkozó ISO 10962 szabványnak megfelelő kód.

j) Amennyiben az értékpapír kibocsátója gazdasági társaság, akkor törzsszámként a KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési jegyek esetén ide a befektetési jegyet kibocsátó alapnak a KELER Zrt. által generált technikai törzsszámát kell beírni (a továbbiakban: FB azonosító). A befektetési alapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt részalapok esetén az egyes részalapokat a KELER Zrt. egyedi technikai törzsszámmal látja el. Új, induló befektetési alaponál, részalaponál és kockázati tőkealaponál a technikai törzsszámot az FB azonosító megjelölés + az alap, részalap és kockázati tőkealap által első sorozatban kibocsátott értékpapír ISIN kódjának utolsó 6 számjegye képezi. Nem-rezidens kibocsátó esetén, amely nem rendelkezik magyarországi adószámmal, illetve KSH-törzsszámmal, a „00000001” nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni. Magyar állampapírok esetében az ÁKK Zrt. KSH-törzsszámát (12598757) kell szerepeltetni.

- k)** A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)
- l)** Csak befektetési jegyek esetén kell kitölteni, a befektetési alapot kezelő alapkezelő FB azonosítóját megadva.
- n)** Az értékpapír névértéke.
- p)** Csak keletkeztetett számlán lévő hazai dematerializált értékpapír esetében jelentendő.
- q)** Dematerializált értékpapír esetén a kibocsátott össznévérték. Nyomdai úton előállítandó értékpapír esetén az értékpapír ISIN kódjának igénylésekor megadott, a kibocsátó által tervezett kibocsátandó összes névérték, amennyiben az adat a KELER Zrt. rendelkezésére áll. Rábocsátás esetén a rábocsátással növelt összes kibocsátott értéket kell jelenteni. Az adatot az értékpapír kibocsátáskori devizanemében kell megadni.
- r)** Az értékpapír első kibocsátásának napja. Dematerializált értékpapír esetében az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napja, nyomdai úton előállított értékpapír esetében a KELER Zrt. részére a kibocsátótól rendelkezésre álló, ismert kibocsátási időpont. Amennyiben az adatszolgáltató egy korábban már jelentett értékpapír első kibocsátásának dátumára küld módosítást, akkor a módosítás típusaként az első kibocsátás dátumának javítását kell megjelölnie, a kódlista szerint „C” (Change) kóddal.
- s)** Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.
- v)** Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg.

Opció részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla: Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Call)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Call				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem-rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
a	b	c	d	e	f	g	
001							
002							
003							
...							
...							
...							
...							
nnn							

02. tábla: Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Put)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Put				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem-rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
a	b	c	d	e	f	g	
001							
002							
003							
...							
...							
...							
...							
nnn							

03. tábla: Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Call)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Call			
			Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
a	b	c	d	e	f	
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

04. tábla: Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Put)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Put			
			Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
a	b	c	d	e	f	
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

Opció részvényügyletek a BÉT-en

05. tábla: A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opció piacán (Call)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Lehívott call opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem-rezidens által	Nem-rezidenssel szemben
			a	b	c	d
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

06. tábla: A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opció piacán (Put)

kontraktus

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Lehívott put opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem-rezidens által	Nem-rezidenssel szemben
			a	b	c	d
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

07. tábla: A tőzsdenapi forgalomhoz kapcsolódó prémiumok a BÉT opció piacán

forint

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Rezidens	Nem-rezidens	Rezidens	Nem-rezidens
			által fizetett prémium		által kapott prémium	
			a	b	c	d
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

Kitöltési előírások
Opciók részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál az e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem-rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. Minden opciós sorozat csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező opciós sorozatok elnevezése, kódja nem változhat.
5. A táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és a 02. táblában az elszámolóárakat egy tizedesjegyre kerekítve kell megadni.

Kitöltési előírások
A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás mindazon részvényekre kiterjed, amelyek a tárgy hónapban (annak legalább egy napján) BÉT-es papírok voltak.

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A devizanemek meghatározásánál a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokat kell alkalmazni. A GMU tagdevizákban denominált értékpapíroknál (pl. Graphisoft) „EUR”-t kell szerepeltetni.

A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Tőzsdére bevezetett részvények kapitalizációjára és forgalmára vonatkozó havi adatok

Azokat a részvényeket kell jelenteni, amelyek a tárgy hó utolsó napján BÉT-es papírok voltak.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

f/ A részvény havi záró árát forintban kell megadni. Ha az adott hónapban nem volt belőle forgalom, akkor a legutolsó záróárát kell megadni.

02. tábla: Részvények tőzsdei bevezetésére és kivezetésére vonatkozó havi adatok

A táblát csak azokra a részvényekre vonatkozóan kell kitölteni, amelyeket az adott hónapban vezettek be a tőzsdére vagy vezettek ki onnan, továbbá azokra a BÉT-es részvényekre vonatkozóan, amelyekkel kapcsolatos valamely részvénytársasági esemény módosította a papír ISIN-kódját, mennyiségét, devizanemét vagy címletét.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ Az adott részvény tőzsdei eseményben érintett mennyisége, darabban kifejezve.

i/ Itt kell röviden utalni arra az eseményre, ami a **c/** oszlopban szerepel, azt kiváltotta, illetve magyarázza (a tőzsdén jegyzett részvény újabb csomagja esetén zártkörű alaptőke-emelés, dolgozói részvény átalakítása, kötvény átalakítása, osztalék átváltása stb.; az egyéb társasági eseménynél pl. részvények felosztása).

MNB azonosító kód: E50

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya (havonkénti)

millió forint

Sor-szám	Az értékpapír típusa	ISIN kód	Állomány névértéken	Névérték és kibocsátási érték különbsége	Felhalmozott kamat állománya	Kuponból adódó felhalmozott kamat állománya	Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás	Eredményszemléletű kamatkiadás
	a	b	c	d	e	f	g	h
01	1. Forint államkötvények							
02	2. Diszkont kincstárjegyek							
03	3. Kamatozó kincstárjegyek							
04	4. Kincstári takarékjegy							
05	Egyéves lejáratú	HUSTFKTJ0001						
06	Kétéves lejáratú	HUSTFKTJ0002						
07	5. Deviza államkötvények							

MNB azonosító kód: E50

Kitöltési előírások
Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és
eredményszemléletű kamata

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az eredményszemléletű elszámolás azt jelenti, hogy a pénzkölcsön nyújtásáért a hitelező annak fennállta alatt folyamatosan részesül kamatjövedelemben. A kamat tényleges megfizetése azonban rendszerint szakaszosan történik, ezért a hitelezőnek kamatkövetelése halmozódik fel az adóssal szemben. A kamat pénzügyi rendezése ennek a kamatkövetelésnek a törlesztése.

Az eredményszemléletű kamat számításának módszertani segédletét a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya

Az állampapírokat típusonként, azon belül sorozatonként részletezve, ISIN kóddal ellátva kell felsorolni. A kincstári takarékjegyeket lejárat szerint (egy-, illetve kétéves lejáratú) a táblákban szereplő ISIN kódokon kell jelenteni. A táblában fel kell tüntetni valamennyi állampapírt, amely a tárgy hónapban, annak bármely napján forgalomban volt.

A c), d), e), g), h) oszlopokban használt fogalmak magyarázatát az e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

e) Felhalmozott kamat állománya

A felhalmozott kamat állománya tartalmazza a kuponból adódó (névleges) felhalmozott kamat állományát (g oszlop) és a kibocsátási diszkontból/prémiumból fakadóan felhalmozott kamat állományát.

h) Eredményszemléletű kamatkiadás

Az eredményszemléletű kamatkiadás a nettó pénzforgalmi kamatkiadás időbeli és egyéb korrekciójával áll elő. Időbeli korrekciót jelent a felhalmozott kamat átértékelődéstől megtisztított állományváltozása. Egyéb korrekciót jelent a kibocsátási és visszaváltási ár névértéktől való eltéréséből fakadó pénzforgalmi kamat kiszűrése.

02. tábla: A központi költségvetés adósságán és követelésein felhalmozódott kamat állománya

A negyedéves táblában az állampapírokon túl az ÁKK Zrt. által kezelt egyéb adósságelemek és követelések adatait kell feltüntetni.

Az adósságelemeket és követeléseket típusonként kell felsorolni, a hiteleket, betéteket, swapokat tovább bontani nem kell.

A táblában azokat az adósságelemeket kell feltüntetni, amelyek a tárgy negyedév végén fennálltak. A forgalmi adatok viszont a tárgy negyedév egészére vonatkoznak.

A b)-g) oszlopok tartalma megegyezik a 01. tábla megfelelő tételeivel.

Követelésekre nettó pénzforgalmi kamatbevételt, illetve eredményszemléletű kamatbevételt kell kimutatni.

Az állampapírok és a hitelek állományainak és kamatfizetéseinek bemutatásánál ezeket az adósságelemeket a hozzájuk kapcsolódó derivatívák nélkül (eredeti devizanem és kamatozás szerint) kell jelenteni. A derivatívák (swapok) tartozás oldalra nettózott könyv szerinti értékét (árfolyamát), illetve a derivatívákra elszámolt, kiadási oldalra nettózott kamatforgalmat külön sorokban kérjük kimutatni. A derivatívákra (a derivatívák miatt) felhalmozott kamatot, vagy eredményszemléletű kamatkiadást nem kell számítani.

Kitöltési előírások
A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás a magyar állam Magyarországon vagy külföldön történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-kibocsátásaira vonatkozik.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Minden egyes kibocsátást külön sorban kell jelenteni.
2. A dátumot minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

01.1. tábla: Az államkötvény-aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.

g/ Aukció sorszáma: az adott államkötvényből kibocsátásra kerülő aktuális tranche sorszámát mutatja meg.

h/ Az adott aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.

i/ Az adott aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.

j/ Az adott aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.

k/ Az aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.

l/ Az aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.

m/ Az aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.

n/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.

o/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.

p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.

q/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.

r/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.

s/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

t/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

A kibocsátási adatoknak tartalmaznia kell a nem kompetitív értékesítési eredményeket is (n/-s/ oszlop).

01.2. tábla: Diszkontkincstárjegy-aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Az **f/** és **h/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ A kincstárjegy futamideje napokban.

i/ Az adott aukción kialakult minimális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

j/ Az adott aukción kialakult maximális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

k/ Az adott aukción kialakult átlagos ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

l/ Az adott aukción kialakult minimális éves diszkontláb, százalékban megadva.

m/ Az adott aukción kialakult maximális éves diszkontláb, százalékban megadva.

n/ Az adott aukción kialakult átlagos éves diszkontláb, százalékban megadva.

o/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.

p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.

q/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.

r/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.

s/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.

t/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

u/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

01.3. tábla: Egyéves Magyar Állampapír és Magyar Állampapír Plusz kibocsátási adatok

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

f/ A kincstárjegy futamideje napokban kifejezve.

g/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

h/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.

i/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

02.1. és a 02.2. tábla: Államkötvény/Diszkontkincstárjegy visszavásárlási aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

f/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.

g/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.

h/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok összege, millió forintban megadva.

i/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok mennyisége, darabban megadva.

j/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.

k/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.

l/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.

m/ A visszavásárlási aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.

n/ A visszavásárlási aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.

o/ A visszavásárlási aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.

03. tábla: A magyar állam által zárt körben (Magyarországon és külföldön) kibocsátott, forintban denominált államkötvények adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken, millió forintban megadva.

h/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni (pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).

04. tábla: A magyar állam által devizában, szindikálással kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.

A **g/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (Devizakódok) tartalmazza.

A **h/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

i/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken ezer devizában, a denomináció devizanemében megadva.

j/ A kibocsátott összes mennyiség névértéken, a teljesítés napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámolva, millió forintban megadva.

k/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni (pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).

MNB azonosító kód: E58

Kitöltési előírások
A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

I. Általános előírások

A jelentésben a magyar állam által kibocsátott valamennyi kamatozó típusú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír aktuális cash-flow és kamatadatait kell szerepeltetni. (Jelenleg ez a forintban és devizában denominált államkötvényeket, az Egyéves Magyar Állampapírt és a Magyar Állampapír Pluszt foglalja magában.)

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

Az adatokat 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

Azokat az oszlopokat, amelyek egy bizonyos eseményhez kapcsolódóan nem értelmezhetőek, üresen kell hagyni (0 sem megengedett). Például tőketörlesztés esetén a kamatperiódus kezdete és vége, illetve a megállapított éves kamat oszlopok nem értelmezhetőek.

01. tábla: A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyekkel kapcsolatban a tárgyidőszakban egyéb esemény következett be (kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás, lejárat).

Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a fentebb leírt módon kell jelenteni.

Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában meg kell adni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot. Változó kamatozású államkötvények esetén az aktuális kamatot az új kamatperiódus első hónapjában mint tárgyhónapban kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ és d/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ Az adott kamatperiódusra megállapított kamat nagysága évesítve, százalékban kifejezve.

i/ A kibocsátást negatív, a kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat eseményeket pozitív előjellel kell jelenteni.

2-es kód esetén a ténylegesen kifizetett kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve.

3-as és 4-es kód esetén a tőketörlesztés és visszavásárlás arányát kell megadni az eredeti névértékhez képest.

5-ös kóddal csak a teljes állomány futamidő végén történő lejáratát kell szerepeltetni. Tőketörlesztő papír esetén az utolsó törlesztés jelenti a lejáratot, amelyet 3-as kóddal kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: E60

Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

Sor-szám	Hivatkozott sorszám	Az óvadékként szereplő értékpapír		Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Az óvadékként szereplő értékpapír mennyisége névértéken (ezer devizában), ill. darabban (a „d” oszlop szerinti megfigyelési egységben)
		ISIN kódja	neve		
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
..					
..					
nn					

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

I. Általános előírások

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott ügyleteket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak csupán a saját ügyleteit kell jelentenie, az ügyfelei ügyleteit nem. Ezen adatszolgáltatás keretében saját ügyletnek kell tekinteni egyrészt a saját számlás ügyleteket, másrészt pedig azokat, amelyek nem érintik ugyan a saját számlát, de az adatszolgáltató a saját nevében kötötte és szerepel az adatszolgáltató mérlegében.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembe vételével.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mint ha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A denomináció meghatározására felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

1. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni. Ha az ügyletben szereplő valamelyik azonosító nem ismeretes, akkor „N.A.”-t kell helyette beírni. Ha az ügylet másik szereplője befektetési alap, akkor a partner neve/törzsszáma oszlopokban az alap nevét és „technikai törzsszámát” kell szerepeltetni, nem pedig az alapkezelő nevét/törzsszámát.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c) és f) Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek, és az értékpapírt átvevő szervezetet kell Partner2-nek tekinteni. Ha valamelyik partner a háztartások szektorba tartozó rezidens, akkor 00000004-es technikai azonosítót kell megadni, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH-törzsszámát. Befektetési alapok esetében a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában megadott „technikai törzsszám”-ot kell szerepeltetni. Amennyiben valamelyik partner nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

Az **e)** illetve **h)** oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres sektorkódjai jelentendők. A nem-rezidens partnerek szektor kódjait a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak alapján kell meghatározni, és három karakterrel jelenteni.

i) és k) A letétkezelő (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet) törzsszáma, ahonnan, illetve ahová transzferálják az értékpapírt. Amennyiben a Partner1 vagy a Partner2 e melléklet I. F. 2.3. alpontja szerinti jelentő letétkezelő, és az értékpapírt a saját KELER Zrt. számlájáról, illetve számlájára transzferálják, akkor nem a KELER Zrt.-t, hanem magát kell a Partner1, illetve Partner2 letétkezelőjeként szerepeltetni.

Amennyiben valamelyik partner letétkezelője nem-rezidens, akkor a 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

m) és n) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

o) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB” kódot (darab) kell megadni.

q) A repótípusú ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadékba adott értékpapír esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

r) Az ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni Értékpapírkölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a q) oszlopban jelentett adattal.

s) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az m oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

t) és u) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó, illetve bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön esetén az értékpapír, illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott – kölcsönzési díjat nem tartalmazó - értékét kell megadni.

v) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet induló dátumát kell megadni.

w) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet lejáró dátumát kell megadni. Ha az ügylet típusa „Sajátos szállítós repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgással)” vagy „Sajátos szállítós repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgás nélkül)”, az oszlopot csak akkor szabad kitölteni, ha az értékpapír továbbadása repótípusú ügylet keretében történik. Abban az esetben, ha az értékpapír egyszerű adásvétellel került továbbadásra, a „Második transzfer dátuma” oszlopot üresen kell hagyni.

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

1. Ebben a táblában azokról az értékpapírokról kell adatokat szolgáltatni, amelyek a 01. táblában megadott ügyletekben óvadékként szerepelnek.

2. Ha egy ügyletben több értékpapírt is óvadékba adtak, akkor mindegyikről külön sort kell kitölteni.

3. A keretjellegű óvadék esetén (ha ugyanaz az óvadékba adott papír több, 01. táblában szereplő ügylet óvadékként szolgál) az érintett ügyleteket maradéktalanul fel kell sorolni a 02. tábla „a” oszlopában, és mindegyik mellett az adott értékpapírt kell feltüntetni „Az óvadékként szereplő értékpapír”-nál. Ez utóbbi mennyiségét pedig szét kell osztani az egyes ügyletek között úgy, hogy a 02. tábla e) oszlopában szereplő mennyiség összességében kiadja az óvadékban szereplő papír mennyiségét.

4. Ha több ügyletbe többfajta fedezet tartozik, és így nem egyértelmű az, hogy melyik ügyletnél mi a fedezet, akkor becsléssel kell szétosztani az ügyletek között az óvadékként szereplő értékpapírokat, illetve azok mennyiségét.

5. Az **a)** oszlopban annak az ügyletnek a 01. táblában szereplő sorszámát kell megadni, amelyben az itt jelentendő papír óvadékként szerepel.

Kitöltési előírások
A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai
Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

I. Általános előírások

1. A forintban és devizában kibocsátott értékpapírokat egyaránt jelenteni kell.
2. Abban az esetben, ha a beküldött adatszolgáltatás hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes adatszolgáltatást ismételtel el kell küldeni.
3. Nem önkormányzati kötvénykibocsátó adatszolgáltatók esetében, amennyiben az adatszolgáltató meglévő értékpapírjához az adott hónapban jelentésköteles esemény nem kapcsolódik, nemleges adatszolgáltatás kell küldeni mindaddig, amíg a következő jelentésköteles esemény be nem következik. Nemleges adatszolgáltatás helyett egy korábbi tárgyhóra vonatkozó tábla újbóli beküldése nem megengedett.
4. Kötvényt kibocsátó önkormányzatok esetében az adatszolgáltatást az értékpapír kibocsátás, illetve rábocsátás hónapjában, valamint a tőketörlesztés ütemezésének változásakor kell teljesíteni. Nemleges adatszolgáltatást nem kell teljesíteni.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.
2. A numerikus adatokat a 01. tábla m) oszlopában, illetve a 02. tábla f) és h) oszlopában 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
3. A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek/kötvények adatai

A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyek esetében rábocsátás történt.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ Kibocsátás esetén a kibocsátás dátumát, rábocsátás esetén a rábocsátás dátumát kell itt szerepeltetni.

f/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A tőkeváltozást jelölő eseményeknél a kibocsátás és a rábocsátás események kódjain kívül más kód megadása tilos.

h/ és j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2., illetve 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. (Ha egy értékpapírt több országban bocsátanak ki, akkor minden országbeli kibocsátást külön sorban kell feltüntetni, és a különböző kibocsátási helyekhez kapcsolódó kibocsátott mennyiségeket a k/ oszlopban jelenteni.)

k/ A kibocsátott mennyiség az első kibocsátás és a rábocsátás(ok) alkalmával forgalomba kerülő állományt jelenti, és nem az összes kibocsátott állományt.

g/, l/ és n/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kamatfizetés gyakoriságára vonatkozó kódok megadásánál – amennyiben van ilyen – figyelmen kívül kell hagyni az első kibocsátás dátuma után, illetve a lejárat vagy utolsó kamatfizetés előtt előforduló rövidebb időszakokat.

o/ Kibocsátási ár: a fennálló (rábocsátás esetén tőketörlesztéssel korigált, felhalmozott kamat nélkül) névérték százalékában kell megadni (pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).

02. tábla: A forgalomban lévő jelzáloglevelek/kötvények cash-flow adatai

A táblában a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos következő pénzügyi eseményeket kell jelenteni: kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás.

Kamatfizetés jelentése:

Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában kamatperiódusonként kell megadni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot (éves kamatlábat és fizetendő kamatot).

Változó kamatozású értékpapírok esetén a kamatokat (kamatlábakat és fizetendő kamatokat) kamatperiódusonként, a kamatperiódus kezdetének hónapjában (előre) kell megadni, kivéve a kötvényt kibocsátó önkormányzatokat, amelyeknek a kibocsátás hónapjában kell jelenteniük a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot.

Amennyiben a kamat mértéke nem áll rendelkezésre az adatszolgáltatás elkészítésekor (pl. indexhez kötött papírok esetén), akkor becsült kamatot kell megadni a tárgyidőszakot érintő kamatperiódus(ok)ra. A becslés történhet más hasonló jellemzőkkel bíró értékpapírok ismert kamatai alapján, vagy az előző kamatperiódus kamatának megadásával. Ilyen esetben a kamatláb ismertté válásakor, de legkésőbb a következő kamatperiódus első hónapjáról szóló adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a tényleges kamatot. Egy adott kamatperiódus adatainak ismételt jelentésekor a kamatperiódus kezdete és kamatperiódus vége dátumok nem változhatnak meg a korábban becsült vagy hibásan jelentett kamat megadásához képest. Amennyiben a kamatperiódus kezdete és vége dátumok is hibásan kerültek megadásra, a helyes adatokat a soron következő adatszolgáltatásban kell jelenteni.

Az utólag kamatprémiumot fizető papírok esetén az utólag megállapított kamatprémiumot a kamatmegállapítás hónapjában és a kamatmegállapítás hónapjára vonatkozóan kell megadni (azaz a táblában a kamatperiódus kezdete és vége a kamatmegállapítás hónapjának eleje és vége legyen), nem kell a teljes kamatperiódusra jelenteni.

A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak becsléssel megadott kamatadatakról a későbbiekben, a kamat ismertté válásakor sem kell adatszolgáltatást teljesíteniük.

Tőketörlesztés jelentése:

Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100.0000 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a 02. táblában, hasonló módon kell jelenteni.

Amennyiben a papírt a futamidő végén egy összegben fizetik vissza, a 100.0000 százalékot már a kibocsátáskor jelenteni kell 3-as eseménycóddal.

Visszavásárlás jelentése:

Visszavásárlást mindig abban a hónapban kell jelenteni, amikor a visszavásárlás megtörtént. Amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, azokat értékpapíronként összesítve (egy sorban) kell jelenteni. A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak a visszavásárlásról nem kell adatot szolgáltatniuk.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ A felhasználható kódokat 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

f/ Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal (pl. a 3 havi CHF LIBOR + kamatfelár alapján kiszámolt kamat, 2.4000).

g/ Esemény dátumaként a fizetés tényleges vagy várható időpontját kell megjelölni. Kamatfizetés esetén, amennyiben a kifizetés időpontja előre nem határozható meg másként, a kamatperiódus végét kell megadni.

Visszavásárlás esetén, amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, az esemény dátuma az utolsó visszavásárlás időpontja legyen.

h/ Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága, százalékban kifejezve.

2-es kód esetén a kamatperiódusra fizetendő kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve, mely a következő képlet segítségével számolható ki:

Fizetendő kamat (%) = (kamatperiódus vége – kamatperiódus kezdete) / 365 × megállapított éves kamat (az f/ oszlopban szerepeltett adat).

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek tulajdonában lévő és az általuk letétkezelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó árinformációk

01. tábla: Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Összes kibocsátott állomány	Belföldön letétkezelésben lévő állomány	Belföldön letétkezelésben nem lévő állomány	Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya	Nem a kibocsátó tulajdonában lévő állomány	Bruttó ár	Árinformáció forrása
	a	b	c	d	e	f=g+h	g	h	i	j
01										
02										
...										
nn										

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Az állomány megfigyelési egységének kódja: a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

02. tábla: Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, illetve letétkezelt magyar értékpapírok nettó áradatai

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír ára	Ár fajtája	Tényleges kötések száma	Tényleges kötések mennyisége
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
...							
nn							

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok esetén **DRB**, a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

Kitöltési előírások

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek tulajdonában lévő és az általuk letétkezelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó árinformációk

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a hónap utolsó napjára mint tárgynapra vonatkozóan kell elkészíteni.
2. A táblák és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. A denominációnál megadható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A táblák hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

1. A táblában az adatszolgáltató által, belföldre és külföldre kibocsátott (forintban és devizában denominált) valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt szerepeltetni kell.
2. A nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

f/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétben lévő, vagy külföldön letétkezelt értékpapírok állománya. A további oszlopokban ezen állományt kell megbontani saját és nem a kibocsátó tulajdonában álló részre.

i/ A legutoljára ismertté vált (felhalmozott kamatot is tartalmazó) bruttó (piaci) árat a névérték százalékában, az eredeti denominációban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal.

j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódok hierarchikus sorrendben szerepelnek, mindig a legelső rendelkezésre álló árforrást és a hozzá tartozó áradatot kell jelenteni.

02. tábla: Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, illetve letétkezelt magyar értékpapírok nettó áradatai

1. Az adatszolgáltatás 02. táblájában nem kell szerepeltetni az állampapírokat, a befektetési jegyeket, illetve a részvényeket. Kizárólag a magyar rezidensek által kibocsátott értékpapírok ár-adatait kell feltüntetni. A lejárt értékpapírokat a 02. táblában nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő – az 1. pontban nevesített típusokba nem sorolható – értékpapírok esetén, amennyiben az adatszolgáltató rendelkezik az értékpapírra vonatkozóan valós piaci értékkel, akkor az ennek a számításnak megfelelő, felhalmozott kamatot nem tartalmazó árat kell itt megadnia, ennek hiányában az értékpapír könyv szerinti értékének alapjául szolgáló nettó árat.
3. Az adatszolgáltatónál letétkezelt, az 1. pontban nevesített típusokba nem sorolható értékpapírok esetében az árak meghatározásakor, amennyiben az adatszolgáltató rendelkezik az értékpapírra vonatkozóan valós piaci árral, akkor az ennek a számításnak megfelelő, felhalmozott kamatot nem tartalmazó árat kell itt megadnia. Ennek hiányában, ha az értékpapírral a tárgyhónapban történt tényleges adásvétel, akkor a megadott árnak a kötések menységgel súlyozott átlagárának kell lennie. A fentiek hiányában tőzsdén kívüli forgalomban az adatszolgáltatási időszakban kötött ügyleteknek az eladási átlagára; ennek hiányában a vételi átlagára; ennek hiányában a legjobb nyilvános eladási ajánlat árfolyama. Amennyiben az értékpapír árfolyamértéke a fenti módokon nem határozható meg, akkor az értékpapír névértékét (ennek hiányában a nyilvántartási értékét) kell megadni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

d/ Az értékpapír árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kifejezve kell megadni, 4 tizedesjegy pontossággal (pl. ha az ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell

szerepelnie, ha az ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.)

e/ A d/ oszlopban megadott értékpapír ár fajtája. A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

f/ A letétkezelt értékpapírok esetén a tárgyidőszak során az adott értékpapírra vonatkozó tényleges adásvételi ügyletek száma.

g/ A letétkezelt értékpapírok esetén a tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adásvételi ügyletek mennyisége, darabban vagy ezer devizában kifejezve.

Kitöltési előírások
Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatók egymással, ügyfeikkel, illetve ügyfeik egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, repó és repótípusú ügyleteinek adatai szerepelnek. Az induló ügyleteken túl a nyitott ügyletek módosítását és lejárat előtti lezárását is jelenteni kell, a II. pontban, a k) oszlop kitöltésével kapcsolatos előírásoknál jelölt kivételekkel.
2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
3. Az adatszolgáltatás szempontjából repó ügyletnek és repótípusú ügyletnek minősül minden olyan ügylet és ügylet páros, amely lényegét tekintve megfelel egy olyan értékpapír adásvételnek, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját.
4. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni.
5. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a mennyiségeket darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembevételével.

A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, értéküket pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A denomináció meghatározására felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

6. Az adatszolgáltatásban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.
7. Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
8. Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az oszlop az adatszolgáltató könyveiben szereplő értékpapír számviteli besorolásának megfelelően töltendő, ügyletek közötti ügylet esetén üresen kell hagyni a mezőt.

d) és **g)** Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek, és az értékpapírt átvevő szervezetet kell Partner2-nek tekinteni. Ha valamelyik partner a háztartások szektorba tartozó rezidens, akkor 00000004-es technikai azonosítót kell megadni, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH-törzsszámát. Befektetési alapok esetében a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában megadott „technikai törzsszám”-ot kell szerepeltetni. Amennyiben valamelyik partner nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

e) és **h)** Partner1 és Partner2 nevét csak abban az esetben szükséges kitölteni, amennyiben nem-rezidens intézményről van szó.

Az **f)** illetve **i)** oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres szektorkódjai jelentendők. A nem-rezidens partnerek szektor

kódjait a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak alapján kell meghatározni, és három karakterrel jelteni.

j) Ha az ügyletben részt vevő szerződő felek egy cégcsoport tagjai, akkor „I” kódot kell alkalmazni, egyéb esetben üresen kell hagyni a mezőt.

k) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A nem repó ügyletként nyilvántartott, de lényegét tekintve a repóhoz hasonló céllal kötött (olyan értékpapír adásvétel, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját), egymáshoz kapcsolódó azonnali és forward ügyletből álló ügyletpárt a kódlista szerinti Sale&Buy-Back ügyletként szükséges szerepeltetni.

Lejárat előtti lezárás esetén az eredeti ügylet paramétereit kell megadni, kivéve az ügylet lejárat dátumát, ahol a lezárás értéknapiját kell szerepeltetni (második transzfer dátuma, **t**) oszlop). Az előírást a KELER Zrt. esetében csak a saját ügyleteire vonatkozóan kell alkalmazni.

Nyitott ügylet adatszolgáltatásban szereplő paramétereinek módosulása esetén először az eredeti ügylet „technikai” lezárását kell jelteni a fentieknek megfelelően. Ezt követően pedig új ügyletként kell feltüntetni a módosított ügyletet. A módosított ügylet induló dátuma (első transzfer dátuma, **s**) oszlop) megegyezik a módosulás hatálybalépésének dátumával.

A nem repó ügyletként nyilvántartott, de lényegét tekintve a repóhoz hasonló céllal kötött, a kódlista szerinti Sale&Buy-Back ügyletek adatszolgáltatásban szereplő paramétereinek módosulása esetén nem kötelező az eredeti ügylet „technikai” lezárását jelteni, majd új ügyletként feltüntetni a módosított ügyletet (azonban erre adott a lehetőség az adatszolgáltatók egyéni preferenciáinak megfelelően). Ezen ügyletek lejárat előtti lezárása esetében szintén nem kötelező a lezárást jelteni. Az adatszolgáltatás beküldése előtt az ügyletben bekövetkező változásokat továbbra is át kell vezetni.

l) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB” kódot (darab) kell megadni.

n) A repótípusú ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadékba adott értékpapír esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

o) Az ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a **p**) oszlopban jelentett adattal.

p) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az **k**) oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

q) és r) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó, illetve bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön esetén az értékpapír, illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott – kölcsönzési díjat nem tartalmazó - értékét kell megadni.

s) Az ügylet induló dátumát kell megadni.

t) Az ügylet lejárat dátumát kell megadni.

u) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza.

v) A több adatszolgáltató által is jelentett ügyletek azonosíthatósága érdekében szükséges megadni az ún. Ügylet-azonosítót. Az Ügylet-azonosító egy sorszám, mely azt mutatja, hogy az adott napon az adott partnerek közti hányadik ügyletről van szó. Értéke minden nap 1-től újra indul.

Biztosítók statisztikai mérlege

01. tábla

millió Ft

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
	ESZKÖZÖK			
001	I. Rezidensekkel szembeni követelés (a+...+k)			
002	a. Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés (1+...+6)			
003	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
004	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
005	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
006	4/ Részvény			
007	5/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
008	6/ Egyéb követelés			
009	b. Központi bankkal szembeni követelés (1+...+3)			
010	1/ Készpénz			
011	2/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
012	3/ Egyéb követelés könyv szerinti nettó értéken			
013	c. Egyéb monetáris intézményekkel szembeni követelés (1+...+8)			
014	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
015	2/ Betét értékvesztése			
016	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
017	4/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
018	5/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
019	6/ Befektetési jegy			
020	7/ Részvény			
021	8/ Egyéb követelés			
022	d. Egyéb pénzügyi közvetítőkkel szembeni követelés (1+...+4)			
023	1/ Befektetési jegy			
024	2/ Részvény			
025	3/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
026	4/ Egyéb követelés			
027	e. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szembeni követelés (1+...+3)			
028	1/ Részvény			
029	2/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
030	3/ Egyéb követelés			
031	f. Biztosítókkal, nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (1+...+5)			
032	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
033	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
034	3/ Részvény			
035	4/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
036	5/ Egyéb követelés			
037	g. Központi kormányzattal szembeni követelés (1+...+3)			
038	1/ Kincstárjegy			
039	2/ Államkötvény			
040	3/ Egyéb követelés			
041	h. Helyi önkormányzatokkal szembeni követelés			
042	i. Társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelés			
043	j. Háztartásokkal szembeni követelés (1+...+3)			
044	1/ Hitel			
045	2/ Hitel értékvesztése			
046	3/ Egyéb követelés			
047	k. Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni követelés			
048	II. Nem-rezidensekkel szembeni követelés (1+...+10)			
049	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
050	2/ Betét értékvesztése			
051	3/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
052	4/ Hitel értékvesztése			
053	5/ Készpénz			
054	6/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
055	7/ Részvény			
056	8/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
057	9/ Befektetési jegy			
058	10/ Egyéb követelés			
059	III. Egyéb pénzügyi eszközök (1+2)			
060	1/ Kamatok, bérleti díjak aktív időbeli elhatárolása			
061	2/ Egyéb eszköz és időbeli elhatárolás			
062	IV. Nem pénzügyi eszközök			
063	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (I.+II.+III.+IV.)			

F O R R Á S O K			
064	V. Saját tőke		
065	VI. Alárendelt kölcsöntőke		
066	VII. Céltartalék		
067	VIII. Biztosítástechnikai tartalék (1+...+6)		
068	1/ Életbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék		
069	2/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
070	3/ Biztosítástechnikai tartalék a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára végrehajtott befektetések után		
071	4/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
072	5/ Egyéb biztosítástechnikai tartalékok (5.1+...+5.4)		
073	5.1/ Háztartások		
074	5.2/ Államháztartás		
075	5.3/ Egyéb belföld		
076	5.4/ Külföld		
077	6/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
078	IX. Viszontbiztosítóktól kapott letét		
079	X. Kötelezettségek (1+...+5)		
080	1/ Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből (1.1+1.2)		
081	1.1/ Biztosítási kötvénytulajdonosok felé		
082	1.2/ Biztosítási közvetítők felé		
083	2/ Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		
084	3/ Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból		
085	4/ Tulajdonossal szembeni kötelezettségek (osztalékból)		
086	5/ Egyéb kötelezettségek		
087	XI. Passzív időbeli elhatárolások		
088	FORRÁSOK ÖSSZESEN (V.+...+XI.)		
E G Y É B A D A T O K			
089	Adózott eredmény (éven belül halmozott évközi/éves előzetes)		
090	Bruttó megszolgált díjbevételek (éven belül halmozott)		
091	Bruttó kárkifizetések (éven belül halmozott)		
092	Tartalékok befektetéséből származó hozam (éven belül halmozott)		
093	Fedezeti ügyletek pozitív értékelési különbözete (követelés)		
094	Fedezeti ügyletek negatív értékelési különbözete (tartozás)		
095	Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék (kiemelés a VIII.1/ és VIII.3/ sorokból)		

**Kitöltési előírások
Biztosítók statisztikai mérlege**

A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A statisztikai célú mérleget negyedévente a végleges hó végi főkönyvi kivonat alapján – ha szükséges analitikus kimutatások felhasználásával – kell összeállítani, de a hó végi állományokat módosítani kell a hó utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő – év közben a tárgyhót követő harmadik munkanap végéig, év végén a mérlegkészítés napjáig ismertté vált – helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.

Az értéknapi a fizetési megbízások pénzügyi teljesítésének napja. Az értéknapi állományok megállapításához az értéknapi lekönyvelt állományokat a következőképp kell helyesbíteni:

- először az állományokból ki kell venni a későbbi értéknapiakra vonatkozó tételeket,
- azután az állományokba bele kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapi ismertté vált, le nem könyvelt, de a hó végével, mint értéknappal teljesített tételeket.

2. Az adatok tartalmára, értékelésre stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben foglaltak és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírások, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadók. A statisztikai mérleg a lefedett vagyon tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy a külföldi fióktelep eszközeit és forrásait a statisztikai mérlegben nem szabad szerepeltetni. A külföldi fióktelep rendelkezésére bocsátott alapítói vagyon a nem-rezidensekkel szembeni követelések között, a részvény, illetve az egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség sorokon kell, hogy megjelenjen.

3. A deviza- és valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket valamely magyar országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

A külföldi alapító által befizetett és még fel nem használt alaptőke (törzstőke) értékelése azonos a többi devizatételével.

4. Az átvezetési számla a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője és a pénzeszközökkel együtt kell kimutatni. A biztosítóknál a különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, így szektoronként az egyéb követelés, illetve a passzív időbeli elhatárolás soron kell kimutatni.

5. A statisztikai mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti szerződés szerinti lejáratával, a Számv. tv. előírásai alapján az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével, valamint az értékelési különbözettel növelt könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni ott, ahol külön soron nem kell megadni az eszköz könyv szerinti bruttó értékét és negatív előjellel értékvesztését, pozitív előjellel értékelési különbözétét. A vagyontárgyak állományát a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével nem kell csökkenteni.

6. A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkező pénzbevétel a biztosító kötelezettségeként a források között az egyéb kötelezettségek soron, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között, amennyiben a penzió tárgya értékpapír akkor a hitelek között, amennyiben egyéb vagyontárgy akkor az egyéb követelések között, a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell jelenteni. A valódi penziós ügylet keretében eladott, illetve átvett értékpapírok és egyéb vagyontárgyak állományával nem szabad csökkenteni, illetve növelni a biztosító tulajdonában lévő vagyontárgyak állományát. (A vagyontárgyak nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét tényleges eladásként/vételként kell kezelni a statisztikai mérlegben is.)

7. A megvásárolt követelések és a leszámított váltók helyét a statisztikai mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik. Az ügyfelek szektorbesorolását a jelen melléklet I. A. pontjában foglaltak, valamint a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák alapján kell elvégezni.

8. Az eszköz oldal egyes szektorainak egyéb követelés sorain kell kimutatni a biztosítási ügyletekből, áruszállításból és szolgáltatásból, a nem értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből eredő követeléseket (könyv szerinti nettó értéken). Itt szerepeljenek az adott szektorral szemben fennálló aktív időbeli elhatárolások, a kamatok aktív időbeli elhatárolása kivételével. Ez utóbbi – aktív kamatelhatárolásokat – szektorbontás nélkül, a III.1. soron kell jelenteni.

9. A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Befektetési alapok statisztikai mérlege

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		a	b	c	d
1	Eszközök összesen (2+9+13+17+21+25+26+27)				
2	Készpénz és betétek (3+...+8)				
3	Éven belüli lejáratú - Belföld				
4	Éven belüli lejáratú - GMU				
5	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
6	Éven túli lejáratú - Belföld				
7	Éven túli lejáratú - GMU				
8	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+12)				
10	Belföld				
11	GMU				
12	Egyéb külföld				
13	Részvények (14+...+16)				
14	Belföld				
15	GMU				
16	Egyéb külföld				
17	Befektetési jegyek (18+...+20)				
18	Belföld				
19	GMU				
20	Egyéb külföld				
21	Nem pénzügyi eszközök (22+...+24)				
22	Belföld				
23	GMU				
24	Egyéb külföld				
25	Pénzügyi derivatívák - belföld				
26	Pénzügyi derivatívák - külföld				
27	Egyéb eszközök				
28	ebből betéteken felhalmozott kamat				
29	Források összesen (30+31+42+43+44)				
30	Befektetési jegyek nettó eszközértéke				
31	Felvett hitelek (32+...+41)				
32	Éven belüli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
33	Éven belüli lejáratú - Belföld - Egyéb intézmények				
34	Éven belüli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
35	Éven belüli lejáratú - GMU - Egyéb intézmények				
36	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
37	Éven túli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
38	Éven túli lejáratú - Belföld - Egyéb intézmények				
39	Éven túli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
40	Éven túli lejáratú - GMU - Egyéb intézmények				
41	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
42	Pénzügyi derivatívák - belföld				
43	Pénzügyi derivatívák - külföld				
44	Egyéb források				
45	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

02. tábla: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Névérték (ezer deviza)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
...				
nn				

03. tábla: Részvények állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
...				
nn				

04. tábla: Befektetési jegyek állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
...				
nn				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		a	b	c	d
1	Eszközök összesen (2+9+13+17+21+25+26+27)				
2	Készpénz és betétek (3+...+8)				
3	Éven belüli lejáratú - Belföld				
4	Éven belüli lejáratú - GMU				
5	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
6	Éven túli lejáratú - Belföld				
7	Éven túli lejáratú - GMU				
8	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+12)				
10	Belföld				
11	GMU				
12	Egyéb külföld				
13	Részvények (14+...+16)				
14	Belföld				
15	GMU				
16	Egyéb külföld				
17	Befektetési jegyek (18+...+20)				
18	Belföld				
19	GMU				
20	Egyéb külföld				
21	Nem pénzügyi eszközök (22+...+24)				
22	Belföld				
23	GMU				
24	Egyéb külföld				
25	Pénzügyi derivatívák - belföld				
26	Pénzügyi derivatívák - külföld				
27	Egyéb eszközök				
28	ebből betéteken felhalmozott kamat				
29	Források összesen (30+31+42+43+44)				
30	Befektetési jegyek nettó eszközértéke				
31	Felvett hitelek (32+...+41)				
32	Éven belüli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
33	Éven belüli lejáratú - Belföld - Egyéb intézmények				
34	Éven belüli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
35	Éven belüli lejáratú - GMU - Egyéb intézmények				
36	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
37	Éven túli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
38	Éven túli lejáratú - Belföld - Egyéb intézmények				
39	Éven túli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
40	Éven túli lejáratú - GMU - Egyéb intézmények				
41	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
42	Pénzügyi derivatívák - belföld				
43	Pénzügyi derivatívák - külföld				
44	Egyéb források				
45	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Mennyiség (db)			1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (forintban)
		Összesen	Ebből:		
			Belföldi háztartások tulajdonában lévő állomány	Külföldiek tulajdonában lévő állomány	
a	b	c	d	e	
01					
02					
03					
...					
...					
nn					

Kitöltési előírások
Befektetési alapok statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. Az adatokat befektetési alaponként külön adatszolgáltatásban kell jelenteni.
2. Abban az esetben, ha egy alap a hónap utolsó napján szűnik meg, akkor annak tekintetében már nem kell a megszűnés hónapjára mint tárgyidőszakra vonatkozóan adatszolgáltatást teljesíteni.
3. Az adatszolgáltatás kitöltésére, valamint a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak tartalmára vonatkozóan az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezésekben, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben foglaltak az irányadók.
4. Amennyiben a kockázati vagy magántőkealap könyveinek zárása csak negyedévente, illetve az adatszolgáltatási határidő után történik meg, az adatszolgáltatás teljesíthető az utolsó rendelkezésre álló lezárt időszak adataival egészen addig, ameddig a következő negyedév zárása meg nem történik. Az azt követő havi adatszolgáltatásnál azonban visszamenőlegesen módosítani kell annak a negyedévnek az utolsó hónapjára vonatkozó adatszolgáltatást, amelyhez tartozó negyedéves zárás megtörtént, ha a mérlegfőösszeg változása meghaladja az 1 milliárd forintot. Ha az adatszolgáltatás negyedéves adatokon alapul, a 06. táblában jelentendő havi forgalmi adatok a negyedéves adatok harmadolásával is előállíthatók.
5. Az ingatlanalap kizárólagos vagy minősített többségi tulajdonában lévő, rezidens (belföldi) nem részvénytársasági formában működő, ingatlanbefektető, ingatlankezelő leányvállalatok adatait konszolidálni kell az alap eszközeivel és kötelezettségeivel, és ezeket a konszolidált eszközöket és kötelezettségeket kell szerepeltetni az alap statisztikai mérlegében.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákon belüli összefüggéseket és a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

A táblában a megnevezett eszköz, illetve forrástételek állományi adatait kell jelenteni.

A statisztikai mérleg minden sora forint (a), euro (b), egyéb deviza (c) és összesen (d) oszlopot tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a (b) és (c) devizaoszlopban szerepeltetni. A forint követeléseket és kötelezettségeket, valamint a devizával vagy külföldiekkel kapcsolatos, de forintban fennálló állományokat a forint (a) oszlopban kell kimutatni. A (b) és (c) oszlopban szereplő deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát a nettó eszközérték számításánál használt devizaárfolyamon, forintra átszámított értéken kell jelenteni.

A befektetési alap portfóliójában lévő valamennyi eszközt piaci vagy valós értéken kell szerepeltetni. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a piaci érték tartalmazza a felhalmozott (elhatárolt) kamatot is.

A Készpénz és betétek soron a monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó intézményekkel (hitelintézetek) kötött betétszerződések alapján fennálló számlák és betétek állományát kell jelenteni, az eredeti (szerződés szerinti) lejáratnak megfelelően. Itt kell megjeleníteni a repóügyletekből vagy kölcsönügyletekből fakadó követeléseket is, amennyiben azok hitelintézetekkel szemben állnak fenn. A további szektorokkal szemben fennálló, a mérlegben nem nevesített követeléseket az Egyéb eszközök között kell kimutatni.

Szintén az Egyéb eszközökben kell jelenteni üzletrészek, az adott hitelek, kölcsönök, a betéti és hitelkövetelések elhatárolt kamatának állományát. Itt kell feltüntetni azon értékpapírok piaci értékes állományát is, melyek nem rendelkeznek ISIN kóddal.

Az Egyéb eszközökben jelentett:

- üzletrészek között a befektetési alap tulajdonában lévő, nem értékpapír formájában kibocsátott (a 03. táblában nem szereplő) tulajdonosi részesedések összesített, könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni,
- adott hitelek, kölcsönök alapvetően a befektetési alap tulajdonában lévő vállalatoknak nyújtott kölcsönökből (tagi kölcsönökből) származó követelések könyv szerinti nettó értékét kell, hogy tartalmazzák.

A befektetési alapnak a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok után, a tárgyévben időarányosan járó kamatok és osztalékok összegét nem szabad aktív időbeli elhatárolásként, illetve követelésként a bevételekkel szemben elszámolni, mivel annak összegét az értékülönözlet (az értékpapírok piaci értéke) magában foglalja.

A derivatív ügyletek tárgynapi nettó eszközértékét ügyletenként kiértékelve kell közölni. Ennek értelmében a pozitív egyenlegű ügyleteket az eszköz-, míg a negatív egyenlegűeket a forrásoldalon kell jelenteni.

Az ingatlanalapok kizárólagos vagy minősített többségi tulajdonában lévő, rezidens, nem részvénytársasági formában működő, ingatlanbefektető, ingatlankezelő leányvállalatok adataival az alábbiakban részletezett konszolidációt kell elvégezni.

A konszolidációval az alap nettó eszközértéke nem változik, az érintett leányvállalatok üzletrészei helyett azok külső (nem az alappal szemben fennálló) eszközeit és kötelezettségeit kell megadni az érintett ingatlanalapok adatszolgáltatásában. A leányvállalatokról külön adatszolgáltatást nem kell teljesíteni. A leányvállalatok nem pénzügyi eszközei a nem pénzügyi eszközök között, pénzeszközei a készpénz és betétek között, birtokolt értékpapírjai a megfelelő értékpapírok között, hiteltartozásai a felvett hitelek között kell, hogy megjelenjenek az érintett alap mérlegében. A leányvállalatok alappal kapcsolatos követeléseit és kötelezettségeit (például az alaptól felvett hiteleket, kölcsönöket) ki kell hagyni a mérlegből. A leányvállalatok nem pénzügyi eszközein (ingatlanjain, készletein), pénzeszközein, értékpapírjain, hitel- és kölcsöntartozásain túlmenő eszközeinek (követeléseinek) és kötelezettségeinek, illetve időbeli elhatárolásainak értéke becsléssel is megállapítható, ezeket a tételeket az Egyéb eszközök és az Egyéb források közé kell helyezni az érintett alap mérlegében olyan módon, hogy az alap mérlege egyensúlyban legyen.

02-04. tábla: Értékpapírok állománya

A 01. tábla különböző típusú értékpapírjainak egyedi részletezése. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények, befektetési jegyek) állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában), illetve piaci vagy valós értéken, millió forintban kell a táblában szerepeltetni. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a piaci érték tartalmazza a felhalmozott (elhatárolt) kamatot is. Lejárt értékpapír az adatszolgáltatásban nem szerepeltethető, így amennyiben a lejárt értékpapír helyett nem kerül sor új értékpapír vásárlására, a befolyt ellenértéket a készpénz és betétek vagy az egyéb eszközök soron kell szerepeltetni.

A certifikátok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősülnek, ezért a 02. táblában jelentendők, de nem ezer devizában, hanem darabban.

Amennyiben az alap tulajdonában álló értékpapírnak nincs ISIN kódja, akkor azt nem értékpapírként, hanem az egyéb eszközök alatt kell jelenteni.

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

- változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában (pl. egy nem pénzügyi alap pénzügyivá alakul vagy fordítva, egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét),

- változás történik az egyes állományok instrumentum, lejárat vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

Az átsorolás miatti csökkenéseket negatív előjellel, a növekedéseket előjel nélkül, az előírt táblaszerkezetben és formátumban kell jelenteni. A táblának csak azokat az átsorolásokat kell tartalmaznia, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok bármelyike esetében meghaladja a 100 millió forintot.

Az átsorolásokat segíti a 3. melléklet 1. pontja szerinti listákat tartalmazó, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet.

Ha nem történt átsorolás az adott hónapban, akkor a táblát nemleges státusszal kell beküldeni.

A 100 millió forintos korlát az átsorolás miatt érintett sorok összesen oszlopára is vonatkozik.

Saját feltárt hiba miatti besorolásjavítás is átsorolásnak tekintendő, amennyiben a javítás nem visszamenőlegesen, az összes érintett időpontra vonatkozóan történt, hanem egyik időpontról a másikra.

06. tábla: Tájékoztató adatok

Befektetési alap tulajdonosi jövedelme

A befektetési alap a tulajdonában lévő különféle eszközök (betétek, értékpapírok, részvények, befektetési jegyek, üzletrészek, adott kölcsönök, tárgyi eszközök) után a tárgyidőszakban kapott (a tárgyidőszakra járó) jövedelem, amelyet kamatok, osztalékok és bérleti díjak bontásban kell bemutatni, millió forintban kifejezve. Kamatjövedelmet kell elszámolni a betétek, adott kölcsönök és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után, ideértve a diszkontpapírokat is. Kamatjövedelemnek kell tekinteni továbbá a birtokolt befektetési jegyek tárgyidőszaki hozamából az adott hónapra járó kamatot.

Nem szerepeltethetők ugyanakkor a tulajdonosi jövedelmek (és ezen belül a kamatok) között a derivatív ügyletek kamatjellegű bevételei vagy kiadásai. Abban az esetben, ha egy ingatlanalap konszolidálja a leányvállalatát, osztalék helyett a leány által kapott kamatot és bérleti díjat kell feltüntetni a kapott tulajdonosi jövedelmek között.

Árváltozás

Árváltozás alatt ebben az esetben a piaci értékben (és bizonyos esetekben a devizaárfolyamban) bekövetkezett változást értjük, melyet legkönnyebben indirekt módszerrel lehet kiszámolni.

A nem pénzügyi eszközök árváltozása az eszközök mérleg szerinti állományának változása a tárgyhónapban, csökkentve a tárgyhavi adásvétel, beruházás, befektetés miatti forgalommal.

A pénzügyi derivatívák árváltozása: a mérleg szerinti – előző hónaphoz viszonyított – állományváltozást korrigálni kell az összes derivatívával kapcsolatos pénzforgalommal és – amennyiben volt az adott hónapban, akkor – az átsorolással is.

Eladott és visszavásárolt befektetési jegyek

Ebben a két sorban a saját kibocsátású befektetési jegyek havi forgalmát kell jelenteni, piaci értéken, külön soron az eladott és a visszavásárolt tételeket.

Az Egyéb eszközökön belül jelentett üzletrészek és adott hitelek, kölcsönök állományát a tájékoztató adatokban is kell jelenteni.

Tőkefeltöltés tárgyhavi összege tőkealapok esetében

Kockázati és magántőkealap esetében az alapítást követően, a már kibocsátott (lejegyzett), de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke teljesítésének, befizetésének összegét külön sorban kell jelenteni az érintett hónapban. Ez a tőkefeltöltés a saját tőke emelkedését eredményezi, a kibocsátott befektetési jegyek darabszámának változása nélkül.

Kibocsátott befektetési jegyekre a tárgyhónapban kifizetett jövedelem

Amennyiben a befektetési alap az általa kibocsátott, forgalomban lévő befektetési jegyek után jövedelmet, hozamot fizet, annak tárgyhavi ténylegesen kifizetett összegét külön sorban kell szerepeltetni.

07. tábla: Egyes eszköz- és forrás tételek devizanem szerinti bontása

A 01. tábla egyéb deviza oszlopában szereplő egyes tételek devizanem szerinti részletezése. Az adatokat millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat ebben a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Ebben a táblában a 01. tábla Befektetési jegyek nettó eszközértéke (saját tőke) sorában jelentett hó végi nettó eszközérték kiszámításához figyelembe vett darabszámokat, valamint a kibocsátott befektetési jegyekhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket kell értékpapír-sorozatonként (ISIN kódoként) jelenteni.

Kockázati és magántőkealapok esetében a befektetési jegyre eső vagyoni hozzájárulás teljes befizetéséig terjedő időszakban – a letétkezelők által vezetett értékpapírszámlákkal megegyezően – az ideiglenes befektetési jegy sorozatot (ISIN kódot), valamint a hozzá tartozó teljes kibocsátott befektetési jegy darabszámokat kell szerepeltetni, Tulajdonosi tőkebefizetés esetén a kibocsátott befektetési jegyek mennyisége nem változik, csak a befektetési jegyhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (ár).

Amennyiben a kibocsátott befektetési jegyek nyomdai (fizikai) papírként kerültek kibocsátásra, a c) belföldi háztartások, illetve d) külföldi tulajdonban lévő befektetési jegyek darabszáma oszlopok kitöltése kötelező.

09. tábla: Üzletrészek állománya

E tábla egyes soraiban a 06. tábla Egyéb eszközökben (01. tábla) jelentett üzletrészek állománya során jelentett összesítő adat vállalatonként részletezett adatait kell szerepeltetni.

Ingatlanalapok esetében a konszolidált leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedéseket (üzletrészeket) is fel kell sorolni a 09. táblában. Ezen üzletrészeknél jelölni kell, hogy konszolidálva vannak az alap mérlegében. Az üzletrészek 09. táblában e szerint jelentett összegének, a konszolidációba bevont üzletrészek értékét figyelmen kívül hagyva, meg kell egyeznie a 06. tábla Egyéb eszközökben (01. tábla) jelentett üzletrészek állománya sorában jelentett adattal.

Vállalat törzsszáma

Rezidens vállalat esetén az intézmény törzsszámát (az adószáma, illetve az egységes statisztikai számjele első 8 számjegyét) kell megadni, amennyiben a vállalat nem rezidens, a 00000001 technikai kódot kell feltüntetni.

Országkód

Országkódként annak az országnak a kétjegyű ISO kódját kell megadni, ahol az üzletrészt kibocsátó vállalat rezidens, ahol be van jegyezve, ahol a vállalat székhelye található.

Denomináció

Annak a devizanemnek a háromjegyű deviza kódját kell megadni, amely devizanemben az üzletrészt kibocsátó vállalat alaptőkéje, jegyzett tőkéje meg van határozva. Ez általában megegyezik a vállalat könyvvezetésének pénznemével. Az üzletrészek értékét a denominációtól függetlenül, millió forintban kell feltüntetni.

Tulajdoni hányad (%)

A befektetési alap tulajdoni hányada az érintett vállalat alaptőkéjéből, jegyzett tőkéjéből. Az értéket két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

Konszolidálva van-e az alap mérlegében?

Ebben az oszlopban az I vagy N kódot kell megadni (I=Igen, N=Nem).

MNB azonosító kód: F20

Kitöltési előírások
Költségvetési szervek mérlegjelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 170. §-a, illetve 5. melléklet 22. pontja szerinti mérlegjelentéseket kell megküldeni. Az időközi negyedéves jelentéseket a negyedik negyedévről szóló előzetes gyorsmérleg és az éves költségvetési beszámolóhoz igazodó végleges éves mérleg egészíti ki.

Az adatszolgáltatást alrendszerenként (központi költségvetés, önkormányzatok, TB alapok, elkülönített alapok) összesítve, a nemzetgazdasági elszámolásokra pedig önállóan kell teljesíteni. Amennyiben valamely szerv vagy (működési, ellátási) szektor adatai hiányoznak az összesítésből, azt az adatszolgáltatáskor jelezni kell.

MNB azonosító kód: F21

Kitöltési előírások
Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Egészségbiztosítási Alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és költségvetési szerveik törvényi előírásaitra, valamint az ezen előírások teljesítéséről szóló országos összesítésű bevételekre és kiadásokra vonatkozó adatokat kell jelenteni a tárgyévvel kapcsolatos központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott szerkezetben, alaponként külön-külön táblában. A táblákat pénzforgalmi szemléletben kell kitölteni. A táblákban az adatokat ezer forintban kell feltüntetni, a teljesítések oszlopát kumulált adatokkal kell kitölteni. A táblákat excel formátumban kell beküldeni, a táblázat fejlécében jelölve a tárgyévet és a tárgyhot.

MNB azonosító kód: F28

Kitöltési előírások
A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 169. §-a, illetve 5. melléklet 21. pontja szerinti, a helyi önkormányzatokra, a nemzetiségi önkormányzatokra, társulásokra, valamint a térségi fejlesztési tanácsokra vonatkozó költségvetési jelentést kell megküldeni.

A negyedéves jelentéseit az év végéről szóló végleges (éves beszámolóval vett) jelentés egészíti ki.

Az adatokat megyénkénti és országos összesen bontásban kell átadni.

MNB azonosító kód: F32

Kitöltési előírások
A központi költségvetés bruttó adóssága

Általános előírások

Az adatszolgáltatás az ÁKK Zrt. által az államadósság havi alakulásáról készített szöveges tájékoztatóból és táblából áll. A táblában a központi költségvetés adóssága és az adósságváltozás összetevői szerepelnek hitel/értékpapír, forint/deviza, belföldi/külföldi bontásban. A forint értékpapírokat fajta szerint meg kell bontani.

Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

01. tábla

Millió forintban

	Mérlegtételek megnevezése	Összesen	Összesenből:	
			Euro	Egyéb deviza
1.	1. Készpénz készlet (forint, illetve valuta pénztár)			
2.	2. Bankbetétek (folyószámlák és lekötött betétek) (2.=2.1.+..+2.3.)			
3.	2.1. Belföldi hitelintézetnél elhelyezett betétek			
4.	2.2. Magyar Államkincstárnál, MNB-nél elhelyezett betétek			
5.	2.3. Külföldi hitelintézetnél elhelyezett betétek			
6.	3. Hitel követelések (nettó értéken) (3.=3.1.+..+3.7.)			
7.	3.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
8.	3.2. Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
9.	3.3. Államháztartásnak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
10.	3.4. Háztartásoknak nyújtott hitel (dolgozóknak is, tőkeértéken)			
11.	3.5. Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek (tőkeértéken)			
12.	3.6. Külföldieknek nyújtott hitel (tőkeértéken)			
13.	3.7. Hitelek értékvesztése, értékelési különbözete (-)			
14.	4. Nem részvény típusú (hitelviszonyú) értékpapírok			
15.	5. Részvények, részesedések, befektetési jegyek			
16.	6. Egyéb pénzügyi eszközök, időbeli elhatárolások (6.=6.1.+..+6.3.)			
17.	6.1. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból			
18.	6.2. Aktív kamatelhatárolás			
19.	6.3. Egyéb követelések és elhatárolások			
20.	7. Nem pénzügyi eszközök (immateriális, tárgyi eszközök, készletek)			
21.	8. Mérlegfőösszeg (8.=1.+..+7.=9.+..+13.)			
22.	9. Saját tőke (9.=9.1.+..+9.3.)			
23.	9.1. Jegyzett tőke			
24.	9.2. Tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tőkeelemek)			
25.	9.3. Eredmény (évközi, illetve éves előzetes)			
26.	10. Céltartalékok			
27.	11. Hiteltartozások összesen (11.=11.1.+..+11.4.)			
28.	11.1. Nem pénzügyi vállalatoktól felvett hitel			
29.	11.2. Pénzügyi vállalatoktól felvett hitel			
30.	11.3. Háztartásoktól felvett hitel			
31.	11.4. Külföldről felvett hitel			
32.	12. Kibocsátott nem részvény típusú értékpapírok			
33.	13. Egyéb kötelezettségek, időbeli elhatárolások (13.=13.1.+..+13.4.)			
34.	13.1. Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból			
35.	13.2. Passzív kamatelhatárolás			
36.	13.3. Tulajdonosokkal szembeni tartozás (osztalékból, tőkeemelésből)			
37.	13.4. Egyéb kötelezettségek és elhatárolások			
38.	Derivatívák pozitív értékelési különbözete (mérlegen kívüli is)			
39.	Derivatívák negatív értékelési különbözete (mérlegen kívüli is)			
40.	Kamatbevételek (éven belül halmozott)			
41.	Kamatkiadások (éven belül halmozott)			
42.	Díjbevételek (éven belül halmozott)			
43.	Működési költségek (anyagi, személyi, értékcsökkenés, egyéb)			
44.	Követelések (hitelek) leírása (tárgynegyedévben)			
45.	Adatszolgáltató-specifikus tájékoztató adat (elrendelés szerint)			

Kitöltési előírások
Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. A statisztikai mérleget az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint vezetett nyilvántartások alapján kell összeállítani. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában az adatszolgáltató könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadóak.
2. A statisztikai mérleg az adatszolgáltató rezidens (belföldi) részére vonatkozik, a külföldi fióktelep (fióktelepek) eszközeit és forrásait ki kell hagyni. Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe az annak átadott vagyonnal mint részesedéssel szerepeltetendő a mérleg eszköz oldalán.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A különféle eszközök, követelések összesen sorait értékvesztéssel csökkentett, értékelési különbözettel korrigált nettó értéken kell kitölteni.

A nyújtott hitelek és kölcsönök közé tartozik minden hitel vagy hitel jellegű követelés. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből, illetve a faktoring ügyletből eredő követeléseket, továbbá valódi penziós ügyletből származó követeléseket is.

Az adatszolgáltatónak a saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő szektornál, a háztartásoknál kell szerepeltetni.

Az „Adatszolgáltató-specifikus tájékoztató adat” sort csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, akit az MNB az adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó kijelölésben erre külön felhívott. A sor elvárt adattartalmát az MNB a kijelölésben határozza meg.

MNB azonosító kód: F57

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése és részletező jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás a MÁK napi számlaszintű kimutatása aggregálásával készített táblákból áll. A táblákban a központi költségvetés, az elkülönített pénzügyi alapok és a társadalombiztosítási alapok bevételi és kiadási forgalmai, illetve az állami költségvetés finanszírozásához kapcsolódó pénzforgalmak szerepelnek a kincstári számlák alapján. Az adatszolgáltatás része a napi részletező, számlaszintű jelentés is, amelyet minden hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan kell teljesíteni.

A táblák tartalmának, szerkezetének esetleges változásait év elején a MÁK köteles egyeztetni az MNB-vel. Az évközi változásokról az MNB-t (statadatszolg@mn.hu) az adatküldést megelőzően tájékoztatni kell.

MNB azonosító kód: F58

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszerének adatairól

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás és egyes alrendszerei (központi költségvetés, elkülönített alapok, TB alapok) pénzügyi helyzetét bemutató, táblákból és szöveges magyarázatokból álló jelentést kell megküldeni. Az adatszolgáltatásnak a következő tartalmú táblákat kell magába foglalnia:

A központi költségvetés előzetes mérlege

A központi költségvetés bevételeinek és kiadásainak részletezése

Felhalmozási kiadások részletezése

Kimutatás az ÁFA befizetésekről

Kimutatás a családtámogatásokról

Kimutatás a lakástámogatásokról

A TB alapok hitelállományának havi alakulása

A társadalombiztosítási költségvetés előzetes mérlege

A társadalombiztosítás bevételeinek és kiadásainak havi alakulása

A nem TB alapot terhelő ellátások pénzforgalmának havi alakulása

Az elkülönített állami pénzalapok költségvetésének előzetes teljesítése (alaponként)

Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos bevételekről

Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos kiadásokról

Tájékoztató az adósságtörlesztésekről

MNB azonosító kód: F59

Kitöltési előírások

A Magyar Államkincstár negyedéves jelentése az értékpapírokhoz kapcsolódó pénzeszámlák és a nem költségvetési szervek részére vezetett számlák állományáról

Az adatszolgáltatás keretében külön táblában kell jelenteni a MÁK által vezetett értékpapír nyilvántartási-számlákon lévő pénzállományt a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan, az e melléklet I. A. 4. pontjában foglalt sektormeghatározási szabályoknak megfelelően, forint és euro bontásban. A devizaállományt ezer euróban, a forintállományt pedig ezer forintban kell feltüntetni.

Külön táblában jelentendő a MÁK-nál vezetett számlákon szereplő pénzállomány minden, költségvetési szervnek nem minősülő szervezet, gazdálkodó egység tekintetében (pl. alapítvány, közalapítvány, nonprofit gazdasági társaság, az állam – közvetlen vagy közvetett – többségi tulajdonában álló gazdasági társaság), függetlenül a számla típusától. Az adatszolgáltatást teljeskörűen, minden szervezetre kiterjedően, szervezetenként kell kitölteni, a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan, ezer forintban. A sorszám oszlopban a napi részletező, számlaszintű jelentés megfelelő sorcímét kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: F68

Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervek tartozásállománya

01. tábla: A központi költségvetési szervek, ezen belül az egészségügyi intézmények* tartozásállománya

millió forint

Év	Megnevezés	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
20..	központi költségvetési szervek összesen												
	központi költségvetési szervek darabszáma												
	ebből: egészségügyi intézmények egészségügyi intézmények darabszáma												

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

02. tábla: Az egészségügyi intézmények* tartozásállományának megoszlása

millió forint

Év	Hónap	Egészségügyi intézmények								
		Összesen	Tartozásállomány típusa szerinti megoszlás				Tartozásállomány jellege szerinti megoszlás			
			Allammal szemben	TB-vel szemben	Allamháztartáson belülre	Allamháztartáson kívülre	30 nap alatti	30-60 nap közötti	60 napon túl	Átütemezett
		1=2+3+4+5	2	3	4	5	6	7	8	9
20..	január									
	február									
	március									
	április									
	május									
	június									
	július									
	augusztus									
	szeptember									
	október									
	november									
	december									

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai

01. tábla: Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai (táppénz)

Év	Táppénz	ebből:			
		egyéb táppénz	gyermekápolási táppénz	baleseti táppénz	passzív baleseti táppénz
Napok száma (ezer)					
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					
Év	Táppénz	ebből:			
		egyéb táppénz	gyermekápolási táppénz	baleseti táppénz	passzív baleseti táppénz
Kifizetett összeg (millió Ft)					
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					

Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai

02. tábla: Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai (CSED, GYED, Örökbefogadói díj)

Év	Csecsemőgondozási díj	Gyermekgondozási díj	Örökbefogadói díj
	Igénybevevők száma (fő)		
Január			
Február			
Március			
I. negyedév			
Április			
Május			
Június			
I. félév			
Július			
Augusztus			
Szeptember			
I-III. negyedév			
Október			
November			
December			
I-II. félév			
Év	Csecsemőgondozási díj	Gyermekgondozási díj	Örökbefogadói díj
	Kifizetett összeg (millió Ft)		
Január			
Február			
Március			
I. negyedév			
Április			
Május			
Június			
I. félév			
Július			
Augusztus			
Szeptember			
I-III. negyedév			
Október			
November			
December			
I-II. félév			

MNB azonosító kód: F94

Felszámolás vagy végelszámolás alatt álló pénzügyi szervezetek adatai

01. tábla

Sorszám	Szervezet törzsszáma*	éééé.hh.nn	millió forint						fő	
		Mérleg fordulónapja	Pénzeszközök	Értékpapírok	Követelések nettó könyv szerinti értéke	Követelések bekerülési értéke	Kötelezettségek összesen	Mérlegfőösszeg	Értékesített követelések realizált ellenértéke	Munkavállalói létszám
001										
002										
003										
...										
...										
nnn										

* Törzsszám = az adószám első nyolc számjegye.

MNB azonosító kód: F96

Kitöltési előírások

Éves beszámolót készítő civil szervezetek mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Országos Bírósági Hivatal az általa elektronikusan feldolgozott és nyilvántartott, a civil szervezetek nem konszolidált éves beszámolójának részét képező mérlegeket és eredménykimutatásokat köteles megküldeni évente egy alkalommal, ezer forintban, .csv formátumban. Az adatszolgáltatásnak a naptári évvel megegyező üzleti éves és a naptári évtől eltérő, de a tárgyév során záruló üzleti évvel rendelkező civil szervezetek mérlegeit és eredménykimutatásait is tartalmaznia kell. Az adatállományokban – civil szervezetenként egy sorban – szerepeltetni kell a civil szervezetek törzsszámát (az adószám első nyolc karaktere), megnevezését, az üzleti év kezdetének és végének dátumát, a beszámoló típusát, valamint a tárgyévi mérleg- és eredménykimutatás adatokat. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek adatait is. Az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek esetében a törzsszám mezőt üresen kell hagyni.

Évközi mérleg jelentés

01. tábla

millió forint

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat az előző év végén	Adat a tárgynegyedév végén
Mérlegtételek:			
01	Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)		
02	ebből: Adott előlegek (beruházásra, készletre, immat.)		
03	Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)		
04	Hitelviszonyú értékpapírok (tartós+rövid együtt)		
05	Részvények, részesedések (tartós+rövid együtt)		
06	Követelések összesen (forgóeszközök része)		
07	ebből: Vevő követelések és előlegek (részesedési viszonyban is)		
08	ebből: Adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)		
09	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)		
10	ebből: Készpénz (pénztár)		
11	Aktív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)		
12	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
13	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)		
14	Saját tőke (év közben becsléssel is)		
15	ebből: Eredmény (évközi/előzetes/mérleg szerinti)		
16	Kötelezettségek összesen		
17	ebből: Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök (részesedési v. és hátrasorolt is)		
18	ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség		
19	ebből: Hitelviszonyú értékpapír (hosszú+rövid)		
20	ebből: Rövid lej. hitelek, kölcsönök (részesedési v. is)		
21	ebből: Vevőtől kapott előlegek (részesedési viszonyban is)		
22	ebből: Szállítói tartozások (részesedési viszonyban is)		
23	ebből: Kötelezettség tulajdonos felé (osztalékból)		
24	Passzív időbeli elhatárolás (év közben becsléssel is)		
25	ebből: Passzív kamatelhatárolás		
26	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
Kiegészítő adatok:			
27	Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
28	Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
29	Államháztartástól kapott pénzeszközök (éven belül halmozott)		
30	Működési költségek összesen (éven belül halmozott)		
31	Értékesítés nettó árbevétele (éven belül halmozott)		
32	Fizetett osztalék, részesedés, osztalékfelőleg (tárgynegyedévi pénzforgalom)		
33	Államháztartással szembeni egyéb követelés (adójellegű követelés)		
34	Államháztartással szembeni egyéb tartozás (adójellegű tartozás)		
35	Pénzeszközökből: a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák, betétek		

Kitöltési előírások Évközi mérlegjelentés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

Az első adatszolgáltatást az első naptári negyedévről mint tárgynegyedévről kell elkészíteni, és a tárgyévre vonatkozó utolsó adatszolgáltatás a tárgyév negyedik negyedévről készül. A tárgyév négy negyedévére vonatkozó adatszolgáltatást annak a kijelölt adatszolgáltatónak is el kell készítenie, amely tulajdonosi körében (szektorában) vagy tevékenységében a tárgyév folyamán változás történt.

2. Az adatszolgáltatás tábláját a számviteli előírások figyelembevételével, a számviteli nyilvántartások alapján, millió forintban kell kitölteni. A jelentendő adatok a kijelölt adatszolgáltatóra mint önálló jogalanyra vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatok nem szerepeltethetők.

Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévről (tárgynegyedévről). Amennyiben az előző évre vonatkozó adatok változtak az előző adatszolgáltatás óta, a táblában frissíteni kell azokat. Az évközi negyedévek adatai, illetve az év végére, év egészére vonatkozó adatok becsléseket tartalmazhatnak. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató nem zárja le könyveit a naptári negyedévek végén, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg. Az évközi negyedévek (előzetes) adatait azok esetleges (újabb információ miatti) változása esetén nem kell újra jelenteni.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla egyes soraira vonatkozó kitöltési előírások:

7. Ebből: Vevő követelések és előlegek (részesezési viszonyban is)

A követelésekből ki kell emelni az áruszállításból, szolgáltatásnyújtásból fakadó követelések (vevők) állományát és a követelésként elszámolt adott előlegeket, beleértve a kapcsolt, illetve bármely részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követeléseket is. Az előlegek esetében csak a termékértékesítéssel vagy szolgáltatásnyújtással kapcsolatos adott előlegeket kell ezen a soron szerepeltetni, a támogatásokra adott előleg és az osztalékelőleg csak a 6. Követelések összesen sorban jelentendő.

12. Ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg

Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a bevételek és a ráfordítások elhatárolásának azt a részét, amely (még) nem számlázott szolgáltatásokhoz, adott előlegekhez kapcsolódik. Ilyen az igénybevett folyamatos szolgáltatásokra adott előleg, előfizetési díj, bérleti díj vagy a teljesített szolgáltatások még nem számlázott, vevő követelések között meg nem jelenített része (pl. mérőben maradt energia). A tétel becsléssel is meghatározható.

13. Mérlegfőösszeg

Év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:

13. sor = 1. sor + 3. sor + 4. sor + 5. sor + 6. sor + 9. sor + 11. sor, illetve
13. sor > 14. sor + 16. sor + 24. sor (mivel a tábla a céltartalékokra nem kérdez rá)

14. Saját tőke

Év közben, illetve év végi előzetes (első) adatszolgáltatáskor az évközi halmozott, illetve előzetes, megszavazott osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az éves adatot a későbbiekben módosítani kell az éves beszámolóban megfelelő összegre. Az évközi, illetve év végi első (tárgynegyedévi) adatszolgáltatásban az egyértelmű elszámolás érdekében akkor is a saját tőkében kell szerepeltetni a megszavazott osztalékot, ha annak összege már egyébként ismert, vagy esetleg már kifizették.

15. Ebből: Eredmény

Év közben, illetve év végén az első adatszolgáltatásban (negyedik negyedévi tárgyidőszak esetén) előzetes, osztalékot is tartalmazó számviteli eredmény. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgynegyedévre vonatkozóan még nincsenek lezárva, az eredményt (az elhatárolások becslésével összhangban) becsülni kell. A későbbi adatszolgáltatásokban, az éves adatok véglegessé válása után, az eredményt módosítani kell az éves beszámoló szerinti eredményre, és így kell szerepeltetni az „Adat az előző év végén” oszlopban. Ennek megfelelően változhat a saját tőke, illetve a kötelezettségek adata is.

18. Ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyoni kötelezettség

A koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami, önkormányzati vagyonnal kapcsolatosan képzett, az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek és az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között kimutatott összeget kell szerepeltetni ezen a soron (amennyiben az adatszolgáltató ilyen kötelezettséget kimutat).

23. Ebből: Kötelezettségek tulajdonos felé

Jellemzően osztalékból, részesedésből fakadó kötelezettség az alapítók, tulajdonosokkal szemben, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség). Az adat tartalmát a saját tőkével, az eredménnyel, illetve a fizetett osztalékkal (32. sor) összhangban kell megállapítani.

27. Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató forintban. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

28. Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató külföldi pénznemben. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

29. Államháztartástól kapott pénzeszközök

Az államháztartástól, tulajdonosi jogokat gyakorló vagyonkezelő szervezettől kapott tőkeemelés, kölcsön, támogatás pénzforgalma a tárgyévben. Ide kell sorolni az uniós támogatásokból átvett pénzüsszeget is.

30. Működési költségek összesen

Az üzemi, üzleti eredményig terjedő valamennyi költség, ráfordítás tárgyévi összege, beleértve az anyagjellegű, személyi jellegű és egyéb ráfordításokat, valamint az értékcsökkenést. Meghatározásánál év közben becslés is alkalmazható.

33. Államháztartással szembeni egyéb követelés (adójellegű követelés)

Ebben a sorban az adójellegű követelést kell jelenteni. A központi kormányzattal, az önkormányzatokkal, valamint a társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelések együttes értékét kell itt megadni.

34. Államháztartással szembeni egyéb tartozás (adójellegű tartozás)

Ebben a sorban kell jelenteni az államháztartással szembeni kötelezettségállományt, amely a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó- és járulékkötelezettségeket tartalmazza.

MNB azonosító kód: F98

Kitöltési előírások
Éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Igazságügyi Minisztérium az általa elektronikusan feldolgozott, nem konszolidált éves vállalati beszámolóknak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) 1., illetve 4. melléklete szerinti mérlegeit és a Számv. tv. 2., 3. illetve 5. melléklete szerinti eredménykimutatásait köteles megküldeni, szöveges állományban, CSV formátumban. Külön fájlban kell szerepeltetni a (normál, nem egyszerűsített) éves beszámoló adatokat és az ettől eltérő beszámolási formák mérlegeit és eredménykimutatásait. Az adatszolgáltatásnak a naptári évvel megegyező üzleti éves és a naptári évtől eltérő, de a tárgyév során záruló üzleti évvel rendelkező vállalatok mérlegeit és eredménykimutatásait is tartalmaznia kell. Az adatállományokban – vállalatonként egy sorban – szerepeltetni kell a vállalatok KSH-törzsszámát (az adószám első nyolc karakterét), az üzleti év kezdetének és végének dátumát, a beszámoló befogadásának időpontját, a beszámoló típusát, pénznemét és pénzegységét, továbbá az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak számát, valamint a tárgyévi mérleg és eredménykimutatás adatokat.

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla

millió forint

Sor- szám	Tételek megnevezése	Adat a tárgynegyedév végén
		a
01	Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós+rövid)	
02	Belföldi vállalkozások tőzsdei részvényei	
03	Belföldi vállalkozások nem tőzsdei részvényei	
04	Belföldi vállalkozások egyéb részesedései	
05	Külföldi vállalkozások részvényei, részesedései	
06	Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós+rövid)	
07	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	
08	Egyéb belföldiek által kibocsátott értékpapírok	
09	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok	
10	Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)	
11	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
12	Tartósan adott kölcsönök belföldi hitelintézetnek (betét is)	
13	Tartósan adott kölcsönök egyéb belföldieknek	
14	Tartósan adott kölcsönök külföldre	
15	Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)	
16	Adott rövid kölcsönök belföldi magánszemélynek	
17	Adott rövid kölcsönök belföldi hitelintézetnek	
18	Adott rövid kölcsönök egyéb belföldieknek	
19	Adott rövid kölcsönök külföldre	
20	Osztalék követelés belföldiekkel szemben	
21	Osztalék követelés külföldiekkel szemben	
22	Követelés államháztartással szemben (adókövetelések, előlegek)	
23	Egyéb követelések belföldiekkel szemben	
24	Egyéb követelések külföldiekkel szemben	
25	Követelések értékvesztése (-)	
26	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)	
27	Elszámolási számlák, bankszámlák belföldi hitelintézetnél	
28	Lekötött betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél	
30	Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)	
31	ebből: aktív kamat-elhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
32	Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)	
33	Külföldi fióktelep eszközei (ha van külföldi fióktelep)	
34	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)	
35	Céltartalékok (IFRS-ek szerint is)	
36	Saját tőke (év közben becsléssel is)	
37	ebből: jegyzett tőke	
38	ebből: adózott eredmény (tárgyévben halmozott)	
39	Kötelezettségek összesen (céltartalékok nélkül)	
40	Hosszú lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
41	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
42	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
43	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
44	Rövid lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
45	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
46	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
47	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
48	Tartozás kibocsátott értékpapírból (kötvény) (hosszú+rövid)	
49	Osztalék tartozás belföldiekkel szemben	
50	Osztalék tartozás külföldiekkel szemben	
51	Tartozás államháztartással szemben (adók, előlegek)	
52	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), belföldi	
53	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), külföldi	
54	Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)	
55	ebből: passzív kamat-elhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
56	Külföldi fióktelep kötelezettségei (ha van külföldi fióktelep)	
57	Tájékoztató adat: Immateriális javak beszerzése a tárgynegyedévben	
58	Tájékoztató adat: Immateriális javak eladása a tárgynegyedévben	
59	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek beszerzése a tárgynegyedévben	
60	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek eladása a tárgynegyedévben	

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla

millió forint

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat a tárgynegyedév végén
		a
01	Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós+rövid)	
02	Belföldi vállalkozások tőzsdei részvényei	
03	Belföldi vállalkozások nem tőzsdei részvényei	
04	Belföldi vállalkozások egyéb részesedései	
05	Külföldi vállalkozások részvényei, részesedései	
06	Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós+rövid)	
07	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	
08	Egyéb belföldiek által kibocsátott értékpapírok	
09	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok	
10	Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)	
11	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
12	Tartósan adott kölcsönök belföldi hitelintézetnek (betét is)	
13	Tartósan adott kölcsönök egyéb belföldieknek	
14	Tartósan adott kölcsönök külföldre	
15	Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)	
16	Adott rövid kölcsönök belföldi magánszemélynek	
17	Adott rövid kölcsönök belföldi hitelintézetnek	
18	Adott rövid kölcsönök egyéb belföldieknek	
19	Adott rövid kölcsönök külföldre	
20	Osztalék követelés belföldiekkel szemben	
21	Osztalék követelés külföldiekkel szemben	
22	Követelés államháztartással szemben (adókövetelések, előlegek)	
23	Egyéb követelések belföldiekkel szemben	
24	Egyéb követelések külföldiekkel szemben	
25	Követelések értékvesztése (-)	
26	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)	
27	Elszámolási számlák, bankszámlák belföldi hitelintézetnél	
28	Lekötött betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél	
30	Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)	
31	ebből: aktív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
32	Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)	
33	Külföldi fióktelep eszközei (ha van külföldi fióktelep)	
34	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)	
35	Céltartalékok (IFRS-ek szerint is)	
36	Saját tőke (év közben becsléssel is)	
37	ebből: jegyzett tőke	
38	ebből: adózott eredmény (tárgyévben halmozott)	
39	Kötelezettségek összesen (céltartalékok nélkül)	
40	Hosszú lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
41	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
42	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
43	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
44	Rövid lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
45	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
46	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
47	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
48	Tartozás kibocsátott értékpapírból (kötvény) (hosszú+rövid)	
49	Osztalék tartozás belföldiekkel szemben	
50	Osztalék tartozás külföldiekkel szemben	
51	Tartozás államháztartással szemben (adók, előlegek)	
52	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), belföldi	
53	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), külföldi	
54	Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)	
55	ebből: passzív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
56	Külföldi fióktelep kötelezettségei (ha van külföldi fióktelep)	
57	Tájékoztató adat: Immateriális javak beszerzése a tárgynegyedévben	
58	Tájékoztató adat: Immateriális javak eladása a tárgynegyedévben	
59	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek beszerzése a tárgynegyedévben	
60	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek eladása a tárgynegyedévben	

Kitöltési előírások
Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatás előzetes – évközi negyedéves, illetve év végi –, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerinti mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.
2. Az adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára vonatkozóan kell megadni, millió forintban, egész számra kerekítve. Az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatónak is a naptári negyedévet kell tárgynegyedévnak tekintenie, ezért azok az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatók, amelyeknél a fordulónap nem esik egybe a naptári negyedév végével, szintén a naptári negyedév végére vonatkozó állományi adatokat kell, hogy szerepeltessék az adatszolgáltatásban.
3. Külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltató esetén a bekért mérlegfőösszeg (34. sor) az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, külföldi fiókteleppel együttes adata, de a külföldi fióktelep eszközeit (33. sor) és kötelezettségeit (56. sor) külön kell kimutatni. Más sorokon a fióktelep tételei nem szerepelhetnek, csak az adatszolgáltató vállalat rezidens részének eszközei és kötelezettségei jelentendők.
4. Az évközi negyedévek adatai, illetve az év végére, az év egészére vonatkozó adatok megadásánál becslés alkalmazható. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató nem zárja le könyveit a naptári negyedév végén, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblában – a 38. és az 57-60. sorok kivételével – a negyedév végi állományi adatokat kell jelenteni. A 38. sorban az adózott eredményt éven belül halmozottan kell megadni.

A tábla egyes soraira vonatkozó kitöltési előírások:

A 01-09. sorban az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvényekre, egyéb részesedésekre, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó, könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) mérlegértéket kell megadni.

01-05. sor: Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós + rövid)

A részvények, egyéb részesedések soraiban a befektetett pénzügyi eszközök (hosszú) és a forgóeszközök (rövid) alatt az értékpapíroknál nyilvántartott részvényeket (tőzsdei és nem tőzsdei), egyéb részesedéseket kell megadni.

06-09. sor: Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós + rövid)

Ezekben a sorokban kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a befektetett eszközök között (hosszú), valamint a forgóeszközként (rövid) kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok együttes állományát. A Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok alatt a különféle államkötvényeket, kincstárjegyeket, kincstári takarékjegyeket kell érteni.

10-14. sor: Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)

Az adatokat mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell szerepeltetni. Adott kölcsönnek minősül a vállalkozás által a belföldi és külföldi partnereknek nyújtott hitel, a belföldi és külföldi partnerrel szemben fennálló pénzügyi lízing követelés, a részletre, a halasztott fizetéssel történt értékesítés miatti követelés is.

15-25. sor: Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)

A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni. Az elszámolt értékvesztést külön sorban (25. sor), negatív előjellel kell megadni. A követelések részletező tételei bruttó, értékvesztéssel nem csökkentett összeggel jelentendők.

Az adott rövid kölcsönök alatt a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni. Kölcsönként kell kimutatni a követelések között

nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést is.

A követelés az államháztartással szemben sor elsősorban adójellegű követeléseket tartalmaz.

Az áruszállításból és szolgáltatásból származó követeléseket (vevők) az egyéb követelések között kell jelenteni.

30. és 31. sor: Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tételek. Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a kamatelhatárolás állományát (31. sor). Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a halasztott adókövetelést kell itt jelenteni.

32. sor: Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)

A magyar számviteli előírások szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok együttes összege (állománya) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket nem a 32., hanem az egyéb követelésekre vonatkozó 23. és 24. soron kell szerepeltetnie. A nem pénzügyi eszközök között kell viszont szerepeltetnie az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az operatív lízing keretében kölcsönadott eszközöket.

34. sor: Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)

Év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt az ezen a soron jelentett adat becslést is tartalmazhat. Az adatszolgáltatásban a kiemelt sorok eszköz és forrás oldali összegének is meg kell egyeznie a mérlegfőösszeggel.

36. sor: Saját tőke (év közben becsléssel is)

A Számv. tv. által definiált saját tőkét kell ezeken a sorokon szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató az IFRS-ek szerinti éves beszámolót készít, akkor az annak megfelelő saját tőkét kell a táblában szerepeltetnie. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, a saját tőke meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

39-53. sor: Kötelezettségek

A hosszú és rövid lejáratú hitel és kölcsön típusú tartozásokat külön soron kell szerepeltetni a kötelezettségek alatt.

Az osztaléktartozásra vonatkozó sorokban az osztalékból, részesedésből fakadóan az alapítókkal, tulajdonosokkal szembeni kötelezettséget kell megadni, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (kapcsolt, jelentős tulajdoni vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség).

A tartozás az államháztartással szemben soron kell megjeleníteni a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó és járulék kötelezettségeket.

Az áruszállításból és szolgáltatásból származó kötelezettségeket (szállítók) az egyéb kötelezettségek között kell jelenteni.

54. és 55. sor: Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tételek. A passzív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a kamatelhatárolás állományát (55. sor). Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a halasztott adókötelezettséget kell az 54. sorban jelentenie.

57-60. sor: Tájékoztató adatok az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévi forgalmáról

Az 57. sorban az immateriális javak, az 59. sorban a tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévben megvalósult beszerzését, átvételét, bekerülését kell szerepeltetni, bekerülési értéken. Ezeknek az eszközöknek meg kell jelenniük a 32. sorban, a nem pénzügyi eszközök tárgynegyedév végi állományában is, amennyiben ezek nem kerültek kivezetésre, eladásra a negyedév során. Azokat az eszközöket figyelmen kívül kell hagyni, amelyek az adatszolgáltató külföldi fióktelepének nyilvántartásában jelennek meg.

Az 58. sorban az immateriális javak, a 60. sorban a tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévi értékesítését, átadását, kivezetését kell jelenteni, bruttó értéken, pozitív előjellel. Az eszközök

kikerülésének csökkentő hatása van a nem pénzügyi eszközök tárgynegyedév végi állományára (32. sor) is, azonban ott a könyv szerinti nettó értéket kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: J01

Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténet adatai

01. tábla: Születési adatok

Sor- szám	id_1	id_2	Születési év	Születési hónap	Nem
	a	b	c	d	e
1					
2					
3					
...					
n					

02. tábla: Nyugdíjjárulék alapját képző adatok

Sor- szám	id_2	Kezdő dátum	Záró dátum	Heti munkaórák száma	Munkahely azonosítója	Munkahely cégformája	Jövedelem #1	Jövedelem #2	FEOR kód	Alkalmazás minősége kód	Kieső idő	Állandó lakcím - Megye	Állandó lakcím - Járás	Tartózkodási hely - Megye	Tartózkodási hely - Járás
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1															
2															
3															
...															
n															

03. tábla: Ellátások adatai

Sor- szám	id_2	Ellátás kezdő dátuma	Ellátás megállapított összege	Ellátás jogcíme	Szolgálati idő	Kereset	Megszűnés dátuma
	a	b	c	d	e	f	g
1							
2							
3							
...							
n							

MNB azonosító kód: J01

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténeti adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a Társadalombiztosítási Azonosító Jellel (TAJ szám) rendelkező természetes személyekre vonatkozóan, személyazonosításra alkalmatlan módon kell teljesíteni.
2. Az adatokat UTF-8 kódolással, pontosvesszővel elválasztott szöveg (.csv) formátumban, az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim kapcsolati kóddal ellátva kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatást tartalmazó elektronikus adathordozót az adatszolgáltató az MNB írásban kijelölt képviselője részére adja át, az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett.
4. A táblák kitöltésekor alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Születési adatok

Az a) oszlopban a természetes személy Kódképzési leírás alapján képzett anonim azonosítóját kell megadni.

A b) oszlopban a Kódképzési leírás alapján képzett azonosítót kell megadni. Ezen azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla a) oszlopában és a 03. tábla a) oszlopában is.

A c)-e) oszlop értékét numerikusan, az alábbi formátumban, illetve értékkészlettel szükséges megadni:

- c) oszlop: „ÉÉÉÉ”,
- d) oszlop: „HH”,
- e) oszlop: férfi esetén „0”, nő esetén „1”.

02. tábla: Nyugdíjjáradék alapját képező adatok

A 02. táblában kell felsorolni az adott természetes személyhez köthető, nyugdíjjáradék alapját képező, megszakítás nélküli jogviszonyok adatait. Az ugyanazon természetes személyhez tartozó, de külön időszakokra vonatkozó adatokat külön sorokban kell jelenteni. Az a) oszlopban megadott azonosítóhoz csak az alábbi esetekben kapcsolódhat több adat:

- a) egy adott természetes személyhez különböző munkahelyek rendelhetők,
- b) egy adott természetes személy tartósan egy munkahelyen dolgozik, ám a jogviszony a nyilvántartásban kisebb, pl. éves időtartamokra van szétdarabolva,
- c) az adott természetes személyhez rendelt jogviszony bizonyos időszak(ok)ban nem volt folytonos – ebben az esetben egyedi (átfedésben nem lévő) időszakot kell megjelölni a kezdő (b oszlop) és végső dátumok (c oszlop) megadásával –, vagy
- d) a nyugdíjjáradék számítása szempontjából kieső időszakok (pl. táppénz) miatt.

A b) és c) oszlopban az adatokat „ÉÉÉÉHHNN” formátumban kell megadni.

Az adatszolgáltatás tárgyidőszakának végén fennálló jogviszonyokat a tárgyidőszak utolsó napjával kell jelölni a c) oszlopban.

A d) oszlopban a szerződésben rögzített óraszámot kell megadni (amennyiben az rendelkezésre áll).

A g) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely a nyugdíjjárulék számításának alapját képezi.

A h) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely 2011. december 31-ig a nyugdíjbiztosítási járulék számításának alapját képezte.

Az i) oszlopban kell megadni a munkavállaló foglalkozásának a Foglalkozások Egységes osztályozási Rendszeréről szóló 7/2010. (IV. 23.) KSH közlemény mellékleteként kiadott, FEOR-08 foglalkozási nomenklatúra szerinti besorolása négy számjegyű kódját. Amennyiben az adott időszakra még nem volt elérhető a FEOR-08 foglalkozási nomenklatúra szerinti besorolás, úgy az azt megelőző, FEOR-93 foglalkozási nomenklatúra szerinti négy számjegyű kódot kell megadni. Amennyiben a FEOR kód az adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes FEOR kódot kell jelenteni.

A j) oszlopban kell megadni az alkalmazás minőségére vonatkozó és az alkalmazandó kódlistában meghatározott kódot. Amennyiben az alkalmazás minősége egy adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes adatot kell jelenteni.

A k) oszlopban kell megadni a jogviszony kiesésére vonatkozó azon ok kódját az alkalmazandó kódlistának megfelelően, amely miatt a nyugdíj meghatározásához használt átlagjövedelem számításakor nem vehető figyelembe a b) és c) oszlopban jelentett adattal behatárolt időszak.

Az l) és m) oszlopban kell megadni az adott természetes személy lakhelyére, illetve tartózkodási helyére vonatkozó adatokat, a fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a járási (fővárosi kerületi) hivatalokról szóló 86/2019. (IV. 23.) Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott magyarországi megyék és járások szerint, a jelentett jogviszony utolsó napjára vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott megjelölésekkel. Amennyiben a tartózkodási helyre vonatkozó adat nem áll rendelkezésre, úgy az m) oszlopot üresen kell hagyni. Külföldi lakcím esetén az adott ország országkódját kell megadni a l) oszlopban, amelyhez az országbesorolást a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza, míg az m) oszlopot ebben az esetben üresen kell hagyni.

Az e) oszlopban a jogi személy munkáltató törzsszámát (adószám első nyolc számjegye) kell jelenteni, egyéb esetben (pl. egyéni vállalkozó, őstermelő) az adatszolgáltató által képzett, a munkáltató egyedi azonosítására nem alkalmas, de az adott személy munkáltatót egyértelműen, megkülönböztethetően azonosító numerikus változót kell megadni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az egyes munkáltatókhoz minden esetben ugyanazon azonosítók kapcsolódjanak.

Az f) oszlopban kell megadni a munkáltató cégformáját, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

03. tábla: Ellátások adatai

A b) oszlopban kell megadni egy adott jogcímen jelentett ellátás folyósításának kezdő hónapját, a g) oszlopban pedig a folyósítás utolsó hónapját, „ÉÉÉÉHH” formátumban.

A c) oszlopban kell megadni az adott jogcímen folyósított ellátás havi összegét.

A d) oszlopban kell megadni a folyósított ellátás jogcímét, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

Az e) oszlopban kell megadni az ellátás megállapításkor figyelembe vett szolgálati évek számát. Amennyiben az adott jogcím esetén nem értelmezhető szolgálati idő, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az f) oszlopban kell megadni a valorizált és degresszió utáni kereset összegét. Hozzá tartozói nyugellátás esetén az elhunyt nyugdíját kell megadni.

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábjáról

01. tábla

Értékek millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor- szám	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	A szerződő partner cégcsoporttag-e
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
...							
nnn							

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla

Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor- szám	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	A szerződő partner cégcsoporttag-e
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
...							
nnn							

MNB azonosító kód: K02, K12

Kitöltési előírások
Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról
Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános előírások

1. A K02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, az overnight kötésekön kívüli fedezetlen bankközi pénzügyi ügyleteinek adatait tartalmazza.
2. A K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött fedezetlen bankközi pénzügyi overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza.
3. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell mindkét adatszolgáltatás esetében.
4. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatót a 3. melléklet 9. pontja szerinti, MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Kitöltési előírások
Jelentés a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek kamatlábjáról
és a mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek kamatlábjáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban bankközi ügyletként a fedezett és fedezetlen bankközi hitel- és betétügyleteket kell jelenteni, amely körbe a refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvételek is beletartoznak. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell továbbá az alárendelt kölcsöntőkeként kapott bankközi hiteleket és betéteket is.

Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a látra szóló és folyószámlabetéteket, a folyószámlahiteleket, valamint a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat.

2. A 01. táblában az adatszolgáltatók külföldi partnereikkel az adott hónap során kötött bankközi ügyletek adatait (forint és deviza egyaránt) kell jelenteni. A 02. táblában az adatszolgáltatók egymással, azaz a bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek között létrejött, az adott hónap során kötött bankközi devizaügyleteket kell jelenteni. Nem kell jelenteni a szövetkezeti hitelintézetekkel kötött devizahitel és devizabetét ügyleteket.

3. Az adatszolgáltatásban a tárgy hónap során megkötött és az adott hónap végén nyitott bankközi ügyletek adatait kell megadni.

4. A hitelkeret-szerződést nem a megkötéskor, hanem a lehíváskor kell jelenteni a lehívott összegeknek megfelelően és a lehíváskor érvényes kamatlábat kell megadni. Amennyiben a már lehívott hitelkeret bővítésre kerül, az új hitelkeret növekményt annak lehívásakor kell csak jelenteni.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

6. A táblákban jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblákban felhasználható további kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A külföldi bankközi ügyletek kamatlábjai

- a) ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező hitel- és betétügyleteket is jelenteni kell.
- b) A szerződő partner azonosító kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő felet a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
- c) A szerződés összege: az adatokat az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, milliós nagyságrendben.
- d) A bankközi ügylet értéknapi kezdő időpontja: az ügylet értéknapiját kell megadni
- e) A bankközi ügylet záró időpontja: a naptári nap megjelölése.
- f) Instrumentum típusa: az ügylet típusát a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
- g), h) Referenciakamat: a g) és h) oszlopot csak abban az esetben kell kitölteni, amennyiben az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és változó kamatozású. A referenciakamatot (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURIBOR vagy 3M CHFLIBOR) a kódlistának megfelelően kell megadni.
- i) Évesített kamatláb (%-ban): ha az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és fix kamatozású, vagy ha az ügylet eredeti devizaneme az előbbiekben meghatározottakon kívüli egyéb deviza, függetlenül a kamatozás típusától (fix vagy változó kamat), akkor a szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat kell megadni, a névérték százalékában.

Ha az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és változó kamatozású, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban kifejezve.

Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I.F.3.3. alpontjában található 2. vagy az e melléklet I.F.1.5. alpontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

- j) Felvét vagy kihelyezés: a kódlista alapján kell kitölteni.
- k) Törlés, lezárás, módosítás: amennyiben a tárgyidőszakot megelőző hónap végén még nyitott bankközi ügylet a tárgyhónap során, a szerződésben rögzített lejárat előtt lezárásra vagy módosításra kerül, azt is új bankközi ügyletként kell jelenteni, a kódlista szerint.

Az ügylet szerződés szerinti lejárat előtti lezárása esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve az új lejáratral, abban a hónapban, amikor az ügylet lezárása megtörténik egy „L” lezárás jelzővel ellátva kell ismét lejelenteni.

Szerződésmódosítás esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve a módosuló paraméterekkel az új szerződést a szerződésmódosítás hónapjában „M” módosító jelzővel ellátva kell lejelenteni. Ha a szerződésmódosítás csak a szerződéses összeget érinti (pl.: előtörlesztés esetén), akkor az ügyletet csak akkor kell módosításként jelenteni, ha a szerződéses összeg legalább 5 milliárd forinttal változik.

- l) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

02. tábla: A belföldi bankközi devizaügyletek kamatlábai

- a) ISO kód: A bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező hitel és betét ügyleteket ebben a táblában nem kell jelenteni.
- b) A szerződő partner azonosító kódja: a bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a KSH-törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) megadásával.

A c)-k) oszlop kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

03. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

04. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

Az a)-c) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla a)-c) oszlopánál leírtak az irányadók.

- d) A bankközi ügyletből a tárgyhónap végén: a fennálló hitelállományt az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, millió nagyságrendben.

Az e)-g) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla d)-f) oszlopánál leírtak az irányadók.

- h) Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban): a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő.

Az i) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla j) oszlopánál leírtak az irányadók.

A 03. tábla j) oszlopának kitöltésére a 01. tábla l) oszlopánál leírtak az irányadók.

Kitöltési előírások
Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban minden kamatswap (az egy és többdevizás kamatcsere) ügyletet és határidős kamatláb megállapodást jelenteni kell, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig minden devizapár kombinációt jelenteni kell. Az egyszerű devizacsere ügyleteket (simple currency swap vagy Fx swap) ebben a jelentésben nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltatásban csak a saját számlás ügyleteket kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni azokat az ügyleteket, amelyeket a bank az ún. fixing kockázat kezelése céljából kötött.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 1. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla

- a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.
- b) oszlop: Ügylet lejáratának napja. Amennyiben az ügylet lejáratának munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanap.
- c) oszlop: Partner törzsszáma.
 - A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens és a B (központ bank), C (egyéb monetáris pénzügyi intézmények), D (egyéb pénzügyi közvetítők), E (pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők), F (biztosítók és nyugdíjpénztárak) szektorok valamelyikébe tartozik.
 - A partner SWIFT kódjának első nyolc karaktere: amennyiben a partner nem-rezidens hitelintézet.
 - 00000002: a fenti felsorolásban nem szereplő rezidens partnerek esetén.
 - 00000001: a fenti felsorolásban nem szereplő nem-rezidens partnerek esetén.
- d), f) oszlop: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg vagy az a névlegesen elcserélt tőke, amely a kamatfizetések alapját képezi. Amortizálódó kamatozó devizacsere ügylet (CCIRS, ami amortizálódik, beleértve az MTM ügyletet is amennyiben amortizálódik) és az amortizálódó deviza kamatcsere ügylet (csak kamatcsere történik és a tőke „notional” amortizálódik) esetében is a tőkeösszeget kell jelenteni.
- h), i), k) és l) oszlopok: Fizetett, illetve kapott kamat referenciakamata. Ha a kamat változó kamat, a referenciakamatot kell megadni, a kódlistának megfelelően (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA). Ha a kamat fix kamat (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben), akkor ezeket az oszlopokat nem kell kitölteni.
- j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha a kamat fix, akkor azt kell megadni, hogy mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban. Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a fizetett, illetve kapott kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. F. 3.3. pontjában található 2. képletet vagy az e melléklet I. F. 1.5. pontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

n) oszlop: Az ügylet típusa. Az amortizálódó ügyletet, – ezen ügyletből kiemelve – az amortizálódó deviza kamatcsere ügyletet, a deviza kamatcsere ügyletet, valamint az egyéb ügyleteket kell megjelölni. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

o) oszlop: Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügyletnek. Ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

p) oszlop: Idő előtti terminálás (lezárás). Amennyiben egy kamatcsere ügylet a két fél együttes döntése alapján a lejárat előtt akár nettósítással, akár ellenügylet kötése nélkül, a futamidő lerövidítésével (azaz terminálással) kerül lezárásra, azt mindkét esetben új kamatcsere ügyletként kell jelenteni oly módon, mintha egy, az eredetivel megegyező jellemzőjű, de ellentétes irányú ügylet kötésével került volna sor a lezárásra. Idő előtti lezárás esetén meg kell jelölni, hogy az adott ügylet idő előtti lezárás miatt jött létre a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

q) oszlop: Banki ügyletazonosító. Az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja.

r) oszlop: Kötés napja (trade date). Az ügyletkötés napját kell feltüntetni, amely meg kell egyezzen az adatszolgáltatás tárgynapjával.

s) oszlop: Banki/kereskedési könyvi. Annak megfelelően töltendő ki, hogy az adott ügylet a kereskedelmi könyv vagy a banki könyv részét képezi-e.

t) oszlop: Tőketörlesztés módja amortizálódó swap esetében. Csak abban az esetben kell kitölteni, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap. Jelezni kell, hogy milyen módon amortizálódnak a swap tőkeösszegei: annuitásos módon, egyenletesen vagy egyéb módon. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

u) oszlop: Tőketörlesztés gyakorisága hónapban amortizálódó swap esetében. Numerikus érték, a tőketörlesztés gyakorisága hónapokban kifejezve. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap.

v) oszlop: MTM Swap esetén melyik láb változik. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha az ügylet típusa MTM típusú kamatozó devizacsere, beleértve az amortizálódó MTM típusú ügyletet is. Jelezni kell, hogy a kapott vagy fizetett láb névértéke módosul. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni az oszlopot, egyébként azt üresen kell hagyni.

w) oszlop: MTM igazítás gyakorisága hónapban. Numerikus érték, az MTM árfolyam kiigazítás gyakorisága, hónapokban kifejezve.

x) oszlop: Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója). Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a p) oszlopban idő előtti terminálás szerepel, egyébként üresen kell hagyni. Az eredeti ügylet banki azonosítóját kell feltüntetni.

02. tábla

a)-c) oszlop: a 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

d) oszlop: A megállapodás szerződés szerinti összege. Egységnyi devizában kifejezve kell megadni.

e) oszlop: Felvét vagy kihelyezés. Az ügylet iránya az adatszolgáltató szempontjából. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

f) oszlop: A szerződés szerinti évesített kamatláb (%) fix kamat esetén. Az FRA szerződés megkötésének napján (trade date) rögzített fix kamatláb értéke, 2 tizedesjegy pontossággal.

g) és h) oszlop: A változó kamat referenciakamata, futamideje és megnevezése. Az FRA szerződésben rögzített változó kamat referenciakamata (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURLIBOR vagy 1D HUFONIA), a kódlistának megfelelően.

i) oszlop: Kapja, vagy fizeti a változó kamatot. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

Ha az adatszolgáltató kapja a változó kamatot, és fizeti a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében nyereség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: változó kamat az értéknapon – fixált kamat a kötés napján).

Ha az adatszolgáltató fizeti a változó kamatot, és kapja a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében veszteség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: fixált kamat a kötés napján – változó kamat az értéknapon).

j) oszlop: Ügylet devizaneme. Az FRA szerződés szerinti tőkeösszegének devizaneme.

k)-o) oszlop: A 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

MNB azonosító kód: K21

Kitöltési előírások

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában (Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek ügyletenkénti bontású egyedi információi) annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a nem pénzügyi vállalatok szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.
2. Az adatszolgáltatásban a money market típusú hitelek új szerződéseinek részletező adatait is jelenteni kell.
3. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell.
4. A 01. táblában jelenteni kell az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket.
5. A folyószámlahiteleket (és az idesorolandó rulírozó és roll over hiteleket) az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
6. Újratárgyalt hitelként a kamatstatisztikában használt, e melléklet I. F. 3. pontjában új szerződésként meghatározott hitel jelentendő.
7. A nem pénzügyi vállalatok besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvényben foglalt szabályokat kell alkalmazni.
8. A 01. táblában jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblában felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, a tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerint, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Kitöltési előírások

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

1. A háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorának meghatározására vonatkozó rendelkezéseket e melléklet I. A. 4. pontja tartalmazza.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.
2. A folyószámlahiteleket (és az ide sorolandó rulírozó és roll over hiteleket) az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
3. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell.
4. A 01. tábla kitöltése során az újratárgyalt hitelként a kamatstatisztikában használt, e melléklet I. F. 3. pontjában hivatkozott fogalmak között új szerződésként meghatározott hitel jelentendő.
5. A 01. táblában az alábbi konstrukciókat is jelenteni kell:
 - az ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül átstrukturált hiteleket, továbbá
 - a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hiteleket.
6. A 01. táblában jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblában felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, a tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerint, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás ¹

(A monetáris hatóságok és a központi költségvetés adatai, társadalombiztosítás nélkül)

I. Nemzetközi tartalékok és egyéb devizakövetelések (becsült piaci értéken) ²

millió euro

<p>A. Nemzetközi tartalékok</p> <p>(1) Devizatartalékok (konvertibilis devizákban)</p> <p>(a) Értékpapírok ebből: a kibocsátó központja a jelentő országban, de a telephelye külföldön van</p> <p>(b) Összes valuta és betétek</p> <p>(i) más jegybankoknál, a BIS-nél és az IMF-nél elhelyezett betétek</p> <p>(ii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja a jelentő országban van ebből: külföldön tartott betétek</p> <p>(iii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja nem a jelentő országban van ebből: a jelentő országban tartott betétek</p> <p>(2) IMF tartalék pozíció</p> <p>(3) SDR követelések</p> <p>(4) arany (beleértve az aranybetéteket és aranyswap ügyleteket is) ³ —uncia mennyisége (millió)</p> <p>(5) egyéb devizakövetelések (részletezve) —pénzügyi derivatívák —nem-rezidens nem-bankoknak nyújtott hitelek —egyéb</p> <p>B. Egyéb devizakövetelések (részletezve) —devizatartalékon kívüli értékpapír követelések —devizatartalékon kívüli betétek —devizatartalékon kívüli hitelek —devizatartalékon kívüli pénzügyi derivatívák —devizatartalékon kívüli arany —egyéb</p>	
--	--

1. Az adatszolgáltatás I., II., és III. tábláinak kategóriáiba csak a devizában denominált és elszámolt instrumentumok tartoznak (vagy olyan eszközök, melyek értékelése közvetlenül az árfolyamtól függ és elszámolásuk devizában történik). A devizában denominált, de nem devizában, hanem más módon (pl. nemzeti valutában, vagy áruval) kiegyenlített pénzügyi eszközöket a Megjegyzések között a IV. táblában kell feltüntetni. A pozíciókat csak akkor lehet nettó módon számbavenni, ha ugyanazzal az ügyféllel szemben és ugyanolyan lejáraton történik az elszámolás, és keretmegállapodás van érvényben a nettó alapon való elszámolásról (master netting agreement). A tőzsdei tranzakciókhoz kapcsolódó pozíciókat is ki lehet mutatni nettó módon. A gyakorlatban nem alkalmazott instrumentumok esetében az értékmező üresen marad.

2. Felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéken nyilvántartott adatok. Amennyiben egy olyan intézménnyel szemben, melynek központja a jelentő országban van, a betéteket és az értékpapírokat nem tartalmazó tartalék pozíció jelentős, ezt külön soron kell feltüntetni.

3. Az arany értékelése a tárgyhoz utolsó munkanapján a Reuters EFX oldalán közzétett, de. 11 órakor érvényes Londoni fixingen történik.

II. Devizakövetelések szintjét befolyásoló rövidlejáratú, előre meghatározott műveletek (névleges értéken)

millió euro

		Lejárat bontás (a még hátralevő lejárat szerint)			
		Összesen	1 hónapos vagy annál rövidebb	1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb	3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb
1. Devizahitelek, értékpapírok és betétek ⁴					
—csökkenés (-)	tőke kamat				
—növekedés (+)	tőke kamat				
2. A hazai valutával szembeni összesített short (rövid) és long (hosszú) határidős (forward os futures) devizapiaci pozíciók (beleértve a deviza swap-ok határidős lábát) ⁵					
(a) Short (eladási) pozíciók (-)					
(b) Long (vételi) pozíciók (+)					
3. Egyéb (részletezve)					
—aktív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék csökkenések (-)					
—passzív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék növekedések (+)					
—áruhitel csökkenések (-)					
—áruhitel növekedések (+)					
—egyéb tartozások (-)					
—egyéb követelések (+)					

III. Devizakövetelések szintjét befolyásoló, feltételes rövidlejáratú műveletek (névleges értéken)

		Lejárat bontás (a még hátralevő lejárat szerint, ahol ez alkalmazható)			
		Összesen:	1 hónapos vagy annál rövidebb	1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb	3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb
1. Devizában fennálló feltételes kötelezettségek					
(a) Garanciával biztosított éven belüli lejáratú tartozások ^{* 1-2}					
(b) Egyéb feltételes kötelezettségek					
2. Devizában denominált, hozzá kapcsolt opcióval kibocsátott értékpapírok (puttable bonds) ⁶					
3. Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek ⁷					
(a) más monetáris hatóságok, BIS, IMF és más nemzetközi szervezetek által nyújtott, lehívatlan hitelkeretek					
—más monetáris hatóságok (+)					
—BIS (+)					
—IMF (+)					
—más nemzetközi szervezetek (+)					
(b) azon kereskedelmi bankok, vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (+)					
(c) azon kereskedelmi bankok vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (+)					
Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek					
(a) más monetáris hatóságoknak, BIS-nek, IMF-nek és más nemzetközi szervezeteknek nyújtott, lehívatlan hitelkeretek					
—más monetáris hatóságok (-)					
—BIS (-)					
—IMF (-)					
—más nemzetközi szervezetek (-)					
(b) azon kereskedelmi bankoknak, vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (-)					
(c) azon kereskedelmi bankoknak vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (-)					
4. Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben ⁸					
(a) Short pozíciók					
(i) Vásárolt put (eladási) opciók					
(ii) Kiírt call (vételi) opciók					
(b) Long pozíciók					
(i) Vásárolt put (eladási) opciók					
(ii) Kiírt call (vételi) opciók					

* 1/ Minden kereskedelmi garancia viszontgaranciával biztosított.

* 2/ Ebből (III.1.a.) lejárat nélkül: millió EUR

4. Beleértve az adott lejáratl összefüggő, esedékes kamatfizetéseket. Itt kell kimutatni a nem-rezidensek által a jegybanknál elhelyezett devizabetéteket is. A hivatkozott értékpapírok közé azok tartoznak, amelyeket a monetáris hatóságok és a jegybank (a társadalombiztosítás kivételével) bocsát ki. 2005 februártól nem tartalmazza a nemzetközi tartalékokhoz kapcsolódó kamatbevételeket.

5. Egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú határidős és futures pozíciókat, melyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. táblában, külön soron kell közölni.

6. Csak azokat a kötvényeket kell itt számbavenni, melyek hátralévő lejárat egy évnél hosszabb, és ezek nominál értékét az első (Összesen) oszlopban kell feltüntetni. Az egy évnél nem hosszabb hátralévő lejáratl bíró kötvények értékét a II. táblában kellett közölni.

7. Az adatszolgáltatónak meg kell különböztetnie a feltételes hitelkeretekhez kapcsolódó lehetséges pénzmozgásokat, és ezt elkülönítve, a megadott formában kell jelenteni.

8. Az egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú opciós pozíciókat, amelyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. táblában, külön soron kell közölni.

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

IV. Emlékeztető adatok

millió euro

(1) Az adatközlési szabvány szerinti gyakorisággal és késéssel jelentendő adatok: ⁹	
(a) árfolyamindexált, hazai valutában denominált rövidlejáratú adósság	
(b) devizában denominált, de nem devizában (pl. hazai valutában) elszámolt pénzügyi eszközök ¹⁰	
—derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek)	
—short pozíciók	
—long pozíciók	
—egyéb eszközök	
(c) biztosítékként lekötött követelések (pledged assets) ¹¹	
—a tartalék részét képező követelések	
—az egyéb devizakövetelések részét képező követelések	
(d) átadott és repó ügyletbe bevont értékpapírok ¹²	
—az I. táblában jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
(e) pénzügyi derivatíva követelések (nettó alapon, piaci árfolyamon [marked to market]) ¹³	
—forward ügyletek	
—futures ügyletek	
—swap ügyletek	
—opciós ügyletek	
—egyéb eszközök	
(f) derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek) egy évnél hosszabb hátralevő lejáratral	
— A hazai valutával szembeni összesített rövid és hosszú határidős devizapiaci pozíciók (beleértve a devizacsereügyletek (currency swap) határidős lábát)	
(a) short pozíciók (-)	
(b) long pozíciók (+)	
— Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben	
(a) short pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(b) long (vételi) pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(2) Kisebbségi gyakorisággal publikálendő adatok:	
(a) a tartalékok devizaszerkezete (devizacsoportok szerint)	
—az SDR valutakosárban levő devizák	
—nem az SDR valutakosárban levő devizák	
—devizaszerkezet az egyes devizák szerint (választható)	n.a.

9. Az adatokat bruttó módon (követelések / tartozások) kell közölni, ahol ez értelmezhető.

10. Az adatokat eszközök szerinti bontásban kell közölni. Az eszközök értékelésénél ugyanazt az elvet kell alkalmazni, mint az I-III. táblákban. Itt kell kimutatni a derivatívák névleges értékét is ugyanabban a formában, mint a forward/futures ügyletek nominális/képzetes értékét (nominal/notional values) a II. táblában, és az opciós ügyletek értékét a III. táblában.

11. Csak azokat az I. táblában kimutatott követeléseket kell itt közölni, melyek felhasználása korlátozott.

12. Itt kell közölni az átadott vagy repó ügyletbe bevont követeléseket, függetlenül attól, hogy ezek szerepeltek-e az I. táblában, a kapcsolódó tartozásokkal (II. tábla) együtt. Azonban ezeket a követeléseket két elkülönített kategóriában kell jelenteni, attól függően, hogy szerepeltek-e az I. táblában, vagy nem. Hasonlóképpen, az átvett vagy repó szerződés keretében megvett értékpapírokat külön soron, szimmetrikusan kell kimutatni. Az értékpapírokat piaci értéken kell számba venni és a számítás módját közölni kell.

13. Eszközök szerinti elkülönítendő. A piaci érték kiszámítása swap ügyletek esetén: A jövőbeni cash-flow diszkontálása a swap hozamgörbe által implikált kamattal. A piaci érték kiszámításához alkalmazott modell opciós ügyletek esetén: Black Sholes modell.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

03. tábla - Felvett háztartási hitelek adósról és szerződésre vonatkozó információi

Sorszám	Referenciaadat- szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósról vonatkozó információ		Szerződéstípusra vonatkozó információ											
	Referenciaadat- szolgáltató törzsszáma	Ügyfél KHR- azonosítója	Ügyféli minőség	A szerződés típusa	Szerződéstípus - új	Szerződés altípus	Szerződéstípus - kiegészítés Installment opció	Szerződéstípus - kiegészítés Biztosítással kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Befektetéssel kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Lakástakarékkal kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Egyéb kiegészítés	Szerződéstípus - kiegészítés Állam által fedezett garancia- szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - kiegészítés Pénzügyi garancia- szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus konstrukció	Szerződéstípus deviza
	a	ba	bb	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl
00000001															
...															
...															
...															
nnnnnnn															

03. tábla folytatása

Szerződésre vonatkozó információ						
Szerződés KHR- azonosítója	A szerződés megkötésének időpontja	Felvitel dátuma	A szerződés lejáratának időpontja	A szerződés megszűnésének időpontja	A szerződés összege	A szerződés devizaneme
da	db	dc	dd	de	df	dg

MNB azonosító kód: L10, L12

**Kitöltési előírások
Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai
Heti KHR adatok**

I. Általános előírások

1. A KHR vállalkozásokra, illetve természetes személyekre vonatkozó adatbázisainak szerkezetét, tartalmát érintő módosításokról – ide nem értve a szerződések adatbázisba történő felvitelét és onnan való törlésüket – az adatszolgáltató a módosítást követő 10 munkanapon belül levélben tájékoztatja az MNB-t.
2. Az adatszolgáltatások tábláit azonosító nélküli, csv formátumú file-ban kell megküldeni.
3. Az érdemi adatok megadásakor pontosvessző (;), idézőjel („”) és új sor karakter nem alkalmazható.
4. Az adatszolgáltatásokat az ERA rendszerben kell teljesíteni, melyhez külön regisztráció, valamint a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai (MNB azonosító kód: L10)

1.1. A táblákban a referenciaadat-szolgáltató azonosítójaként az érintett referenciaadat-szolgáltató KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) szükséges megadni.

1.2. A 01. táblában a szerződések adatait a KSH-törzsszámmal (adószám első nyolc karaktere), a vállalkozást és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: vállalkozás ügyfél KHR-azonosítója) és az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval is jelölt vállalkozásonként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az adott szerződést a KHR-en belül azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: szerződés KHR-azonosítója) jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az egyéni vállalkozók esetében a bc), fa), fb), ff), fg), fk), fl), hd), és he) oszlopot üresen kell hagyni.

1.3. A 02. táblában a szerződések adatait az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az ügyfél anonim azonosítóval és a természetes személyt és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: természetes személy ügyfél KHR-azonosítója) jelölt személyenként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított egyedi azonosítóval, valamint a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az adott személyhez, illetve adott szerződéshez minden esetben ugyanazon, a megküldött adatok érintett személlyel való kapcsolatának megállapítására semmilyen módon nem alkalmas azonosítók kapcsolódjanak.

2. Heti KHR adatok (MNB azonosító kód: L12)

2.1. A táblákban a referenciaadat-szolgáltató azonosítójaként az érintett referenciaadat-szolgáltató KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) szükséges megadni.

2.2. A 01. táblában a szerződések adatait a KSH-törzsszámmal (adószám első nyolc karaktere), a vállalkozás ügyfél KHR-azonosítójával és a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az egyéni vállalkozók esetében a bb) oszlopot üresen kell hagyni.

2.3. A 02. táblában a szerződések adatait a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni.

2.4. A 03. és 04. táblában a szerződések adatait a természetes személy ügyfél KHR-azonosítójával jelölt személyenként, és a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni.

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek és értékesítési célú ingatlanok

L7001

Projektfinanszírozási hitelek és konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Projekt neve	Projekt helye (országkód)	Projekt típusa (kódlista)	Cashflow-t termelő konstrukció (kódlista)	Eredeti bruttó kitétség	Mérlegen kívüli kitétség
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	L700101	Konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek						
002	L700102	Projektfinanszírozási hitelek összesen						
003	L7001020001							
						
	L7001029999							

L7001 tábla folytatása

Mérlegen kívüli kitétség CCF hatások után	Devizanem (devizakód)	Értékvesztés	I. pilléres tőkekövetelmény	II. pilléres tőkekövetelmény	Várható veszteség (IRB módszert alkalmazó bankok esetén)	Elismert pénzügyi biztosítékok értéke	Ingatlanok allokált piaci értéke	Ingatlanok allokált, az értékvesztés képzésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki/likvidációs értéke
7	8	9	10	11	12	13	14	15
g	h	i	j	k	l	m	n	o

L7001 tábla folytatása

Egyéb elismerhető biztosítékok értéke	Speciális törlesztési konstrukció (kódlista)	Késedelembe esés időpontja	Utolsó átstrukturálás időpontja	Kamatfizetés (kódlista)	Tőketörlesztés (kódlista)	Szerződés állapota (kódlista)	Projektcéggel szembeni kitétség (kódlista)	Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett (kódlista)
16	17	18	19	20	21	22	23	24
p	q	r	s	t	u	v	w	x

Nagyságrend: forint

Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem (kódlista)	HITREG - Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító	HITREG - Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító
25	26	27
y	z1	z2

Jelmagyarázat

Tilos

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitettségek és értékesítési célú ingatlanok

L7002
Értékesítési célú ingatlanok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ingatlan neve	Ingatlan helye (ország kód)	Volt projekt-hitel (kódlista)	Ingatlan típusa (kódlista)	Cashflow-t termelő ingatlan (kódlista)	Ingatlanok allokált piaci értéke	Ingatlanok allokált, az értékvesztés képzésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki/likvidációs értéke
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	L700201	Értékesítési célú ingatlanok összesen							
002	L7002010001								
	...								
	L7002019999								

L7002 tábla folytatása

Nagyságrend: forint

Ingatlan átvételének időpontja	Ingatlan tulajdonosa (kódlista)	Refinanszírozás (csak prudenciális körön kívüli ingatlanoknál)	Refinanszírozásra elszámolt értékvesztés	I. pilléres tőkekövetelmény	II. pilléres tőkekövetelmény
8	9	10	11	12	13
h	i	j	k	l	m

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L70

Kitöltési előírások

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitettségek és értékesítési célú ingatlanok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az MNB által kijelölt adatszolgáltatónak az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2020. december 17-i (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletének megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal és az ezen adatszolgáltatásokhoz alkalmazott számviteli szabályozással összhangban kell teljesítenie.
2. A táblák kitöltésekor alkalmazandó deviza- és országkódokat a 3. melléklet 4.1. és 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. A táblák kitöltésekor felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.15. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

L7001 tábla: Projektfinanszírozási hitelek és konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitettségek

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: itt kell jelenteni a 002. soron nem szereplő, a számviteli konszolidációs körön kívüli, 100 millió forint nettó értéket meghaladó nem projektfinanszírozási hitelként nyújtott ingatlanfinanszírozási kockázatvállalásokat, így különösen:

- az ingatlanalapokkal szemben – kibocsátott befektetési jegyen, vagy nyújtott hitelen keresztül – fennálló ingatlanfinanszírozási kitettségeket;
- az anyabanki vagy egyéb tulajdonban lévő ingatlankezelő, -fejlesztő cégnek nyújtott hiteleket.

002. sor: a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs kör azon, 100 millió forint nettó értéket meghaladó ingatlan és egyéb (nem ingatlan) projektfinanszírozási kitettségeit kell idesorolni, amelyek megfelelnek a CRR 147. cikk (8) bekezdés a)-c) pontjában foglalt speciális hitelezési kitettségekre vonatkozó feltételek bármelyikének, ideértve a nem hitel formájában fennálló kitettségeket is (pl. lízing). Ezen a soron a tábla további soraiban jelentett egyes projektfinanszírozási hitelek összesített adatait kell jelenti.

003-~~nnn~~. ismétlősorok: az egyes projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, külön soron. Egy projektet egy soron kell jelenteni abban az esetben is, ha azt több azonos típusú ingatlan alkotja (pl. lakópark). Külön soron kell feltüntetni az egy helyen lévő, de egymástól független értékű és egymástól függetlenül értékesíthető projekteket. Külön soron kell feltüntetni a projektfinanszírozási hiteleket hitelszerződésenként, a különböző devizában lehívott, de egy hitelszerződéshez tartozó többdevizás kitettségeket a megfelelő devizakód megjelenítésével. Több soron kell feltüntetni az olyan projekteket, amelyek több ingatlantípust is érintenek, a megfelelő ingatlantípus megjelenítésével. Egy ingatlan így több soron is szerepelhet, amennyiben más hitelszerződésbe is bevonták pótfedezetként, ekkor az ingatlan allokált értékeinek összege kiadja az ingatlan teljes értékét. A több soron történő jelentés esetén a 100 millió forintos jelentési határnak való megfelelést együttesen kell vizsgálni. A projekt neve oszlopban az ilyen, külön sorokra bontott kitettségek összetartozására kell utalni, a szerződésre vonatkozó részeknek azonosaknak, míg az altípusra vonatkozó adatoknak egyedieknek kell lenniük.

A nem ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében csak azokat az oszlopokat kell kitölteni, amelyek az ezen típusú kitétségek esetén értelmezhetőek, ellenkező esetben azokat üresen kell hagyni.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) maximum 30 karakter hosszúságú, egyedi szöveges azonosítót kell megadni. Az azonos projektet minden időszakra vonatkozó adatszolgáltatásban ugyanazon névvel szükséges jelölni.

d) a pénzügyi adatszolgáltatási MNB rendelet 3. mellékletében a 7F táblakódú felügyeleti jelentés 7F13 sorára vonatkozó kitöltési előírással összhangban kell kitölteni.

e) a jelentés időpontjára vonatkozó, mérlegen belüli bruttó kitétség aktuális értéke, fedezetek, értékvesztés és egyéb kiigazítások nélkül. Több soron történő jelentés esetén (pl. több típusú fedezet) a kitétség értékét el kell osztani a sorok között (pl. a fedezetek értékének arányában).

i) a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételekre képzett értékvesztést, illetve céltartalékot is jelenteni kell, pozitív előjellel.

j) az adott projektfinanszírozási kitétséghez kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmény.

k) az adott kitétséghez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt felügyeleti felülvizsgálat (a továbbiakban: SREP) által elrendelt, a projektfinanszírozási kitétségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlet-tőkekövetelményből az adott részportfólióra visszaszámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott projektfinanszírozási kitétségre vonatkozó I. és II. pilléres tőkekövetelmény összegeként előálló teljes tőkekövetelmény.

m) a CRR szerint elismert biztosítéknak minősülő tételek követelésre allokált hitelfedezeti értékét kell jelenteni.

n) a fedezetként szereplő ingatlanok piaci értéke. Az ingatlan ezen értékét banki ügyletek között kitétség-arányosan, más hitelezőkkel szembeni ügyletek esetén a jelzálogjog bejegyzési rangsorának figyelembevételével kell felosztani (több, azonos ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén kitétség arányosan kell az ingatlan értékét allokálni, több, eltérő ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén az ingatlan értékét az adatszolgáltató javára bejegyzett jelzálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett jelzálogjog értékével csökkenteni kell).

o) a fedezetként szereplő ingatlanok hitelbiztosítéki/likvidációs értéke. Az ingatlan ezen értékét banki ügyletek között kitétség-arányosan, más hitelezőkkel szembeni ügyletek esetén a jelzálogjog bejegyzési rangsorának figyelembevételével kell felosztani (több, azonos ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén kitétség arányosan kell az ingatlan értékét allokálni, több, eltérő ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén az ingatlan értékét az adatszolgáltató javára bejegyzett jelzálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett jelzálogjog értékével csökkenteni kell).

p) az ilyen biztosítékok CRR szerint egyéb elismert biztosítéknak minősülő tételek követelésre allokált hitelfedezeti értékét kell jelenteni.

q) a szerződés szerinti tőketörlesztési ütemezésnek megfelelően kell az adatot megadni.

r) a késedelmes ügyleteknél az az időpont, amikor a hatályos szerződés szerinti első fizetési késedelem beállt. Ha az ügyfél teljesen rendezte késedelmét, akkor üresen kell hagyni az oszlopot. Az első késedelem időpontját kell feltüntetni akkor is, ha az ügyfél később elmaradásának egy részét rendezte.

s) az átstrukturált ügyleteknél az az időpont, amikor az átstrukturálásra vonatkozó hatályos szerződést megkötötték.

t) az ügyfél elmúlt 3 hónapban teljesített befizetései alapján kell besorolni.

u) az ügyfél elmúlt 3 hónapban teljesített befizetései alapján kell besorolni.

v) Az ügyletek besorolását a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet szerint kell elvégezni. A „teljesítő átstrukturált” kategóriát további két csoportra kell bontani aszerint, hogy az utolsó átstrukturálás óta volt-e olyan év, amikor az ügyfél tőketörlesztése elérte a 3 százalékot. Ha egy „teljesítő átstrukturált” ügylet megfelel az átstrukturált kategóriából való kivezetés feltételeinek, akkor az a tőketörlesztés mértékétől függetlenül „teljesítő, nem átstrukturált” ügyletként jelentendő.

w) A CRR 147. cikk (8) bekezdés a) pontja szerinti kitétség.

x) A CRR 147. cikk (8) bekezdés b) pontja szerinti kitétség.

y) A CRR 147. cikk (8) bekezdés c) pontja szerinti kitétség.

z1) A kitétségnek a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatásban (a továbbiakban: HITREG adatszolgáltatás) jelentett Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosítója (az INSTK_AZON mező értéke). Itt akkor kell adatot jelenteni, ha az L7001 táblában adott soron szereplő kitétség szerződéses összege a HITREG adatszolgáltatásban az INSTK kódú adatkörben került jelentésre. Ebben az esetben a z2) oszlopban nem jelentendő adat.

z2) A kitétségnek a HITREG adatszolgáltatásban jelentett Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosítója (az INSTR_AZON mező értéke). Itt akkor kell adatot jelenteni, ha az L7001 táblában adott soron szereplő kitétség szerződéses összege a HITREG adatszolgáltatásban az INSTR kódú adatkörben került jelentésre. Ebben az esetben a z1) oszlopban nem jelentendő adat.

L7002 tábla: Értékesítési célú ingatlanok

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: saját tulajdonú, nem banküzemi ingatlanok, melyek kereskedelmi vagy olyan ingatlanok, amelyeket az adatszolgáltató értékesítési céllal szerzett meg (általában a követelés fejében vett át). Az ingatlanok körének meghatározásánál a számviteli konszolidáció alapján kell eljárni, azaz a saját tulajdonú, egyedileg nem felügyelt vagyonekezelő cégek mérlegében lévő ingatlanokat is fel kell tüntetni. A számviteli konszolidáción kívüli, de a CRR. 4. cikk (1) bekezdés 38. pontja szerint szoros kapcsolatban álló cégekben lévő ingatlanokat az L7001 tábla 001 során kell összevontan jelenteni. Nem kell jelenteni azt az ingatlant, amely nem kapcsolódik az adatszolgáltató egy volt hiteléhez sem, és piaci alapon történt a megszerzése. Nem kell feltüntetni a legfeljebb 100 millió forint bruttó értékű ingatlant. (A nem projekthitel vállalati hitelek fejében átvett ingatlanokat is fel kell tüntetni, amennyiben azok értéke meghaladja a jelentési küszöbértéket.) Összeghatártól függetlenül fel kell tüntetni azt az ingatlant, amely az adatszolgáltató korábbi projekthitelének fedezete volt.

002-~~nnn~~. ismétlősorok: az egyes ingatlanokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, külön soron. Több kapcsolódó ingatlan (pl. lakópark) esetén azokat összevontan kell értékelni és a táblában egy soron kell jelenteni. Az egy helyen lévő, de egymástól független értékű és értékesíthető ingatlanokat külön soron kell feltüntetni.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) maximum 30 karakter hosszúságú, egyedi szöveges azonosítót kell megadni. Az azonos ingatlant minden időszakra vonatkozó adatszolgáltatásban ugyanazon névvel szükséges jelölni.

e) a pénzügyi adatszolgáltatási MNB rendelet 3. mellékletében a 7F táblakódú felügyeleti jelentés 7F13 sorára vonatkozó kitöltési előírással összhangban kell kitölteni, vagyis az értékesítési célú ingatlanok esetében azt kell megjelölni, hogy kapcsolódik-e valamilyen pénzáram (pl. bérleti díj) az ingatlanhoz.

f) az ingatlanok piaci értéke, értékbecslés hiányában az eredeti bekerülési értéken vett bruttó értéke szorozva az adatszolgáltató tulajdoni hányadával.

g) azt az értéket kell jelenteni, amelyet az adatszolgáltató hitelbiztosítéki értéként venne figyelembe, ha az adott ingatlan egy hitelben fedezetként szolgálna. Amennyiben az adatszolgáltató ilyen értékelést nem végez, akkor az erre vonatkozó „legjobb” becslésnek az adatszolgáltató tulajdoni hányadára eső részét kell jelentenie (értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti érték elfogadható).

h) azt az időpontot kell jelenteni, amikor a bankcsoport megszerezte az ingatlan tulajdonjogát (függetlenül a csoporton belüli átadásoktól).

j) a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációba tartozó ingatlan esetén az érték 0, csak a számviteli konszolidációba tartozó tulajdon esetén a konszolidált módon számított csoport kitettség-értéket (vagy annak arányosított részét) kell feltüntetni, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan.

k) az adatszolgáltató által nyújtott refinanszírozásra az adatszolgáltató által elszámolt értékvesztés vagy az általános finanszírozás adott ingatlanra eső elszámolt értékvesztés, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan, pozitív előjellel.

l) a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs körön belüli ingatlan esetén a közvetlen tőkekövetelmény, konszolidációs körön kívüli ingatlan esetén a refinanszírozás szabályozói tőkekövetelménye, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan.

m) az adott kitettséghez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt SREP által elrendelt, az ingatlankitettségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlettőkekövetelményből az adott részkitettségre visszaszámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott ingatlankitettségre vonatkozó I. és II. pilléres tőkekövetelmény összegeként előálló teljes tőkekövetelmény.

MNB azonosító kód: L71

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

L7101

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK						ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	ÖSSZESEN KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK (1+8+...+14)	ÖSSZESEN TŐKEKÖVETELMÉNY	
			Kockázattal súlyozott kitettségérték			Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség												Tőkekövetelmény
			Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások	Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások										Teljes
			1	2	3	4	5	6										7
a	b	c	d	e	f	g	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
001	L71011	Teljes																
002	L710111	Hazai																
003	L710112	Nem hazai																
004	L7101121	EGT-állambeli																
005	L7101122	Harmadik országbeli																

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltatónak egyedi, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében konszolidált alapon is teljesítenie kell.
2. Az adatokat az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletének megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal összhangban kell kimutatni.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatok alapján számított kitettségérték adatokat kell tartalmaznia.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség, a kockázattal súlyozott kitettségérték és a tőkekövetelmény (I. pilléres tőkekövetelmény) fogalmának tartalmára a CRR harmadik részében foglaltak az irányadók. A kockázati kategóriák szerinti besorolást az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti C 02.00 kódú táblában jelentett adatokkal összhangban kell elvégezni. Az ügyfelek (nem pénzügyi vállalkozások és háztartások) szerinti besorolást az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 42. pont e) és f) alpontjával összhangban kell elvégezni.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

Az egyes kitettségeket, kockázattal súlyozott kitettségeket és tőkekövetelményeket (a továbbiakban együtt: összegeket) a felmerülésük helyszínének megfelelően kell besorolni. Amennyiben az egyes kockázatokra vonatkozó összegek földrajzi megbontására az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet útmutatással szolgál, akkor azzal egyező módon kell a besorolást elvégezni (pl. a jelentős hitelkockázati és hozzá kapcsolódó piaci kockázati kitettségértékeket az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti C 09.04 táblával egyezően). Amennyiben valamely kockázathoz tartozó összegeket az adatszolgáltató nem tudja a kockázatoknak megfelelően az országok között megbontani, akkor azokat vagy az egyes országokra számított, az alapmutató szerinti működési kockázat kitettségértékének (irányadó mutató) arányában kell felosztania, vagy annak egészét hazainak kell tekintenie.

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2+14)			
002	JMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8+10+...+12-9-13)			
003	JMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloglevelek			
004	JMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
005	JMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
006	JMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló, forint visszavásárlási vételár-tartozások			
007	JMM1105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
008	JMM1106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
009	JMM1107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
010	JMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
011	JMM1109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
012	JMM1110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
013	JMM1111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
014	JMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (15+16)			
015	JMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
016	JMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	JMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (18-19+20)			
018	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
019	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
020	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
021	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat

Tilos

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2+14)			
002	KONSZJMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8+10+...+12-9-13)			
003	KONSZJMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloglevelek			
004	KONSZJMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
005	KONSZJMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
006	KONSZJMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló, forint visszavásárlási vételár-tartozások			
007	KONSZJMM1105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
008	KONSZJMM1106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
009	KONSZJMM1107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
010	KONSZJMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
011	KONSZJMM1109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
012	KONSZJMM1110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
013	KONSZJMM1111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
014	KONSZJMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (15+16)			
015	KONSZJMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
016	KONSZJMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	KONSZJMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (18-19+20)			
018	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
019	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
020	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
021	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló 20/2021. (VI. 23.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.
5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a jelzáloglevél vagy fedezett értékpapír kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

A tábla a) oszlopában az állományi adatokat az I. pontban előírt módon kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a Jmmr. 2. melléklet 6. pontjában meghatározott súlyokat kell feltüntetni, amennyiben nem egész szám, akkor egy tizedesjegy pontossággal.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

3. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

003. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek kivételével, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

004. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikk (1) bekezdésének megfelelő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

005. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta, a Jmmr.

2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, kapott 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek kivételével.

006. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti forint vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld vételár-tartozások kivételével.

007. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

008. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikke szerint, 2015. március 31. előtt kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

009. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld pénzkölcsön-nyújtások és vételár-követelések összegének kivételével.

010. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint számított értékét, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

011. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöld refinanszírozási hitelként figyelembe vehető pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

012. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti, forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöldként figyelembe vehető vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

013. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések Jmmr. 2. melléklet 8. és 9. pontja szerint számolt összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli és a Jmmr. szerint zöldnek minősülnek.

015. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az MNB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékaig lehet figyelembe venni.

016 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az EKB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékaig lehet figyelembe venni.

018 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejárató nem késedelmes törlesztőrészleteket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

019. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

020. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 015. sor értéke 0, a sor értéke 0.

021. sor: ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) értékét kell megadni, amely a stabil jelzálog alapú források, valamint a finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,374) jelenti.

KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (4) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.

MNB azonosító kód: L73

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

DEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen
			1
			a
001	DEM1	Deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés (2-3)	
002	DEM2	Deviza eszközök	
003	DEM3	Deviza források	
004	DEM4	Mérlegfőösszeg	
005	DEM5	Devizaegyensúly mutató	

KONSZDEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen
			1
			a
001	KONSZDEM1	Deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés (2-3)	
002	KONSZDEM2	Deviza eszközök	
003	KONSZDEM3	Deviza források	
004	KONSZDEM4	Mérlegfőösszeg	
005	KONSZDEM5	Devizaegyensúly mutató	

Kitöltési előírások
Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során hitelintézetek eszközei és forrásai közötti általános denominációs összhang szabályozásáról szóló 25/2015. (VII. 30.) MNB rendelet (a továbbiakban: Demr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

DEM tábla: Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

1. A táblát a Demr. 1. § (1) bekezdése szerinti, hitelintézetet is tartalmazó csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) hitelintézet tagjának nem kell kitöltenie.
2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: a deviza eszközök és források különbségét abszolút értéken feltüntetve kell jelenteni.

005. sor: ebben a sorban a Demr. szerinti devizaegyensúly mutató (DEM) értékét kell megadni, amely a deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés, valamint a mérlegfőösszeg hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,123) jelenti.

KONSZDEM tábla: Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Demr. 2. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.
2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a DEM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoporton belüli hitelintézet tagokkal konszolidált adatokat tartalmazza.
3. Amennyiben a teljeskörű konszolidáció nem megoldható, az adatszolgáltató a DEM táblában jelentendő konszolidált mérlegfőösszeget a csoporton belüli hitelek tőkeösszegének konszolidálásával, vagyis az adósságkonszolidáció egyszerűsített módszerével is meghatározhatja.

MNB azonosító kód: L74

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

BFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+...+f)	Súlyozott összeg	Mutató
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
001	BFM01	Mentesített források									
002	BFM0101	Jelzáloglevél									
003	BFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír									
004	BFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel									
005	BFM0104	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás									
006	BFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel									
007	BFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás									
008	BFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejáratúval rendelkező kötvény									
009	BFM0108	Margin számlák egyenlege									
010	BFM0109	Járulékos tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya									
011	BFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás									
012	BFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás									
013	BFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás									
014	BFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra									
015	BFM02	Anyabanki források									
016	BFM03	Egyéb, LORO típusú számlák									
017	BFM04	Egyéb pénzügyi vállalattól kapott forrás (18-1-15-16)									
018	BFM05	Összes pénzügyi vállalattól kapott forrás (1+15+16+17)									
019	BFM06	Összes kötelezettség									
020	BFM07	Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]									

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L74

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

KONSZBFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról - konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+...+f)	Súlyozott összeg	Mutató
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
001	KONSZBFM01	Mentesített források									
002	KONSZBFM0101	Jelzáloglevél									
003	KONSZBFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír									
004	KONSZBFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel									
005	KONSZBFM0104	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás									
006	KONSZBFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel									
007	KONSZBFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás									
008	KONSZBFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejáratú rendelkező kötvény									
009	KONSZBFM0108	Margin számlák egyenlege									
010	KONSZBFM0109	Járukezes tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya									
011	KONSZBFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás									
012	KONSZBFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás									
013	KONSZBFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás									
014	KONSZBFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra									
015	KONSZBFM02	Anyabanki források									
016	KONSZBFM03	Egyéb, LORO típusú számlák									
017	KONSZBFM04	Egyéb pénzügyi vállalattól kapott forrás (18-1-15-16)									
018	KONSZBFM05	Összes pénzügyi vállalattól kapott forrás (1+15+16+17)									
019	KONSZBFM06	Összes kötelezettség									
020	KONSZBFM07	Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]									

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltési előírások

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

I. Általános előírások

1. A táblák kitöltése során a pénzügyi vállalatoktól származó források hitelintézetek általi igénybevételének szabályozásáról szóló 10/2018. (III. 27.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Bfmr.) foglaltak az irányadók, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 3. pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó azon forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában nem kell figyelembe venni. A több jogcímen mentesíthető tételeket csak egyszer lehet beszámítani.

002-014. sor: az egyes mentesítési jogcímek „ebből” értelemben töltendő, azaz, ha egy tétel több jogcímen mentesíthető, akkor minden vonatkozó sorban fel kell tüntetni. Emiatt a 002-014. sorok összege meghaladhatja az 001. sor értékét. Az egyes sorok tartalmára a Bfmr. 1. melléklet 3. pontjában foglalt felsorolás az irányadó.

006. sor: speciális intézménynek a CRR 117. cikk (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bankok, valamint a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikk (5) bekezdésében felsorolt, a hivatkozott irányelv hatálya alá nem tartozó intézmények minősülnek.

015. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. a) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni.

016. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. b) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó további forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni. A loro számlák egyenlegeit csak a kedvezményben részesíthető összegig kell feltüntetni, az ezt meghaladó egyenleget az egyéb források (017. sor) között kell kimutatni.

017. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrás, valamint a mentesített források (001. sor), az anyabanki források (015. sor), illetve az egyéb loro számlák egyenlegének (016. sor) különbözetét.

018. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrást, amely a mentesített források (001. sor), az anyabanki források (015. sor), az egyéb lora számlák egyenlegei (016. sor), valamint az egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott források (017. sor) összege.

019. sor: itt kell jelenteni az adatszolgáltató saját tőke nélkül számított összes kötelezettségének értékét.

020. sor: ebben a sorban a Bfmr. szerinti bankközi finanszírozási mutató (BFM) értékét kell jelenteni, amely a pénzügyi vállalattól származó források (015. sor +...+ 017. sor) súlyozott összegének, valamint a mérlegfőösszeg és a saját tőke különbségének (019. sor) a hányadosa. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,185) jelenti.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

h) itt kell jelenteni a tábla a)-f) oszlopában jelentett állományoknak a Bfmr. 1. melléklet 4. és 5. pontja szerint hátralévő lejárat és devizanem szerint differenciáltan súlyozott értékeinek összegét.

KONSZBFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Bfmr. 3. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a BFM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

01. tábla: Hitelintézetek statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepek nélküli, rezidens részének adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	Eszközök				
0002	E1N	KESZPENZ (pénztár)				
0003	E2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK				
0004	E2B	Betétek bruttó tőkeösszege				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	Betétek felhalmozott kamata				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	Betétek értékelési különbözete				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	Betétek értékvesztése				
0028	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	HITELEK				
0038	E3B	Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege				
0039	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0043	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0044	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0048	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0053	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0058	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0061	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repóügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank				
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók				
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				

0384	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0385	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0386	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0387	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0388	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0389	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0390	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0391	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0392	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0393	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0394	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése			
0395	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0396	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek			
0397	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0398	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0399	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Biztosítók			
0400	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0401	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat			
0402	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0403	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0404	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0405	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0406	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0407	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Államháztartás			
0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás			
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0414	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke			
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0434	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke			
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0442	E6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTEKE			
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank			
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók			
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok			
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások			
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás			
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0467	E7N	EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTEKE			
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank			
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek			
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók			
0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat			
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok			
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások			
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás			
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás			
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank			
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek			

0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók			
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat			
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok			
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások			
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás			
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás			
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0516	E74N	Adójellegű követelések			
0517	E75N	Osztalékkövetelések			
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek			
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek			
0520	E8N	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE			
0521	E81N	Immateriális javak			
0522	E82N	Tárgyi eszközök			
0523	E83N	Készletek			
0524	F	Források			
0525	F2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK			
0526	F2B	Betétek bruttó tőkeösszege			
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank			
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek			
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók			
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat			
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok			
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások			
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás			
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás			
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank			
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek			
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók			
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat			
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok			
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások			
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás			
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás			
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank			
0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek			
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók			
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat			
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok			
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások			
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás			
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás			
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank			
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek			
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók			
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat			
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok			
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások			
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás			
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás			
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			

0623	F2F	Betétek felhalmozott kamata			
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank			
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek			
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók			
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat			
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok			
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások			
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás			
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás			
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0648	F2K	Betétek értékelési különbözete			
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank			
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek			
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók			
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat			
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok			
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások			
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás			
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás			
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0673	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke			
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank			
0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok			
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások			
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0698	F3	FELVETT HITELEK			
0699	F3B	Hitelintézetek bruttó tőkeösszege			
0700	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0701	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank			
0702	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek			
0703	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0704	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0705	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0706	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0707	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók			
0708	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0709	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat			
0710	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0711	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok			
0712	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások			
0713	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0714	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0715	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0716	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0717	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás			
0718	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0719	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0720	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0721	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0722	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás			
0723	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank			
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek			
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók			
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat			
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok			
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások			
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás			
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás			
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank			
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek			
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			

0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0796	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata				
0797	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0798	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0799	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0800	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0801	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0802	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0803	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0804	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0805	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0806	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0807	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0808	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0809	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0810	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0811	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0812	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0813	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0814	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0815	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0816	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0817	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0818	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0819	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0820	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0821	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete				
0822	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0823	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0824	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0825	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0826	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0827	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0828	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0829	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0830	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0831	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0832	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0833	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0834	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0835	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0836	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0837	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0838	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0839	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0840	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0841	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0842	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0843	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0844	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0845	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0846	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke				
0847	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0848	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0849	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0850	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0851	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0852	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0853	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0854	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0855	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0856	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0857	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0858	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0859	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0860	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0861	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0862	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0863	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0864	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0865	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0866	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0867	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0868	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0869	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0870	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0871	F4	KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK				
0872	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeösszege				
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év				
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl				
0876	F4F	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata				
0877	F4K	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete				
0878	F4N	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke				
0879	F6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE				
0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				

0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0904	F7N	EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE				
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank				
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek				
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók				
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat				
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok				
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás				
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás				
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0976	F74N	Adójellegű tartozások				
0977	F75N	Osztaléktartozások				
0978	F76N	Úton lévő és függő tételek				
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0980	F78N	Céltartalékok				
0981	F8N	SAJÁT TŐKE				
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke				
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke				
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)				
0985	F84N	Tartalékok				
0986	F85N	Tárgyévi eredmény				
0987		Mérlegfőösszeg (eszközök = források)				
0988	T	MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK				
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke				
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege				
0991	T003	(Számíteli) Saját tőkéből: Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)				
0992	T004	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: Operatív lízing ügylet keretében a mérlegbe bekerülő Tárgyi eszközök állománya				
0993	T005	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				
0994	T006	Egyéb be nem sorolt tételek (források)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

02. tábla: Hitelintézetek: statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel együttes adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	Eszközök				
0002	E1N	KÉSZPÉNZ (pénztár)				
0003	E2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK				
0004	E2B	Betétek bruttó tőkeösszege				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	Betétek felhalmozott kamata				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	Betétek értékelési különbözete				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	Betétek értékvesztése				
0028	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	HITELEK				
0038	E3B	Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege				
0039	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi alapok				
0043	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0044	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0048	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0053	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0058	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0061	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi alapok				
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank				
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi alapok				
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók				
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0120	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0121	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0122	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, TB alapok				
0123	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartások				
0124	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0125	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0126	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0127	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				

0128	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Államháztartás			
0129	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0130	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0131	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0132	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0133	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Államháztartás			
0134	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0135	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0136	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi bank			
0137	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Hitelintézetek			
0138	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0139	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0140	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0141	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0142	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Biztosítók			
0143	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0144	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi kormányzat			
0145	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0146	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, TB alapok			
0147	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartások			
0148	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0149	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0150	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0151	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0152	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Államháztartás			
0153	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0154	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0155	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0156	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0157	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás			
0158	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0159	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata			
0160	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0161	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank			
0162	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek			
0163	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0164	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0165	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0166	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0167	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók			
0168	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0169	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat			
0170	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0171	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok			
0172	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások			
0173	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0174	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0175	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0176	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0177	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás			
0178	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0179	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0180	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0181	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0182	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás			
0183	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0184	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete			
0185	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0186	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi bank			
0187	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek			
0188	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0189	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0190	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0191	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0192	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók			
0193	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0194	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat			
0195	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0196	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, TB alapok			
0197	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartások			
0198	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0199	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0200	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0201	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0202	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Államháztartás			
0203	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0204	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0205	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0206	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0207	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás			
0208	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0209	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése			
0210	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0211	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi bank			
0212	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek			
0213	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0214	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0215	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0216	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0217	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Biztosítók			
0218	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0219	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat			
0220	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0221	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, TB alapok			
0222	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartások			
0223	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0224	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0225	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0226	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0227	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Államháztartás			
0228	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0229	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0230	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0231	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0232	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás			
0233	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0234	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke			
0235	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0236	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank			
0237	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0238	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0239	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0240	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0241	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0242	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0243	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0244	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0245	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0246	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok			
0247	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások			
0248	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0249	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0250	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0251	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0252	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0253	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0254	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0255	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0256	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0257	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0258	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0259	E4	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK			
0260	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése			
0261	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0262	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Központi bank			
0263	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Hitelintézetek			
0264	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0265	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0266	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Biztosítók			
0267	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak			

0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Államháztartás			
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0414	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke			
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0434	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke			
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0442	E6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE			
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank			
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók			
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok			
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások			
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás			
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0467	E7N	EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE			
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank			
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek			
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók			
0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat			
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok			
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások			
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás			
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás			
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank			
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek			
0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók			
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat			
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok			
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások			
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás			
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás			
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0516	E74N	Adójellegű követelések			
0517	E75N	Osztalékkövetelések			
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek			
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek			
0520	E8N	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE			
0521	E81N	Immateriális javak			
0522	E82N	Tárgyi eszközök			
0523	E83N	Készletek			
0524	F	Források			
0525	F2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK			
0526	F2B	Betétek bruttó tökeösszege			
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank			
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek			
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók			
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat			
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok			
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások			
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás			
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			

0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank				
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók				
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok				
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások				
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás				
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0623	F2F	Betétek felhalmozott kamata				
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0648	F2K	Betétek értékelési különbözete				
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				

0673	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke			
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank			
0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi alapok			
0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok			
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások			
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0698	F3	FELVETT HITELEK			
0699	F3B	Hiteltartozások bruttó tökeösszege			
0700	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0701	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank			
0702	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek			
0703	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi alapok			
0704	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0705	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0706	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0707	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók			
0708	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0709	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat			
0710	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0711	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok			
0712	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások			
0713	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0714	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0715	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0716	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0717	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás			
0718	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0719	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0720	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0721	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0722	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás			
0723	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank			
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek			
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi alapok			
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók			
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat			
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok			
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások			
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás			
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás			
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank			
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek			
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi alapok			
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók			
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat			
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok			
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások			
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás			
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás			
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank			
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek			
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi alapok			
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók			
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat			
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok			
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások			
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás			
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás			
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0796	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata			
0797	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0798	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank			
0799	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek			
0800	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi alapok			
0801	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)			
0802	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0803	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0804	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók			
0805	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0806	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat			
0807	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0808	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok			
0809	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások			
0810	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0811	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0812	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			

0813	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0814	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás			
0815	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0816	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0817	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0818	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0819	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás			
0820	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0821	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete			
0822	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0823	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi bank			
0824	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek			
0825	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0826	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0827	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0828	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0829	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók			
0830	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0831	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat			
0832	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0833	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, TB alapok			
0834	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartások			
0835	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0836	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0837	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0838	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0839	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Államháztartás			
0840	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0841	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0842	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0843	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0844	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás			
0845	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0846	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke			
0847	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0848	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank			
0849	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0850	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0851	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0852	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0853	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0854	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók			
0855	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0856	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0857	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0858	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok			
0859	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások			
0860	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0861	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0862	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0863	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0864	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás			
0865	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0866	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0867	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0868	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0869	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0870	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0871	F4	KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK			
0872	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó összege			
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid			
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év			
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl			
0876	F4F	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata			
0877	F4K	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
0878	F4N	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke			
0879	F6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE			
0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank			
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek			
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók			
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat			
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok			
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások			
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás			
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás			
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0904	F7N	EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE			
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank			
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek			
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók			
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat			
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok			
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok			
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.			
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok			
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények			
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények			
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás			
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények			
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.			
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás			
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.			
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok			
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank			
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek			
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok			
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)			
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)			
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők			
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók			
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak			
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat			
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok			

0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0976	F74N	Adójellegű tartozások				
0977	F75N	Osztaléktartozások				
0978	F76N	Úton lévő és függő tételek				
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0980	F78N	Céltartalékok				
0981	F8N	SAJÁT TŐKE				
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke				
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke				
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)				
0985	F84N	Tartalékok				
0986	F85N	Tárgyévi eredmény				
0987		Mérlegfőösszeg (eszközök = források)				
0988	T	MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK				
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke				
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege				
0991	T003	(Számviteli) Saját tőkéből: Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)				
0992	T004	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: Operatív lízing ügylet keretében a mérlegbe bekerülő Tárgyi eszközök állománya				
0993	T005	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				
0994	T006	Egyéb be nem sorolt tételek (források)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

03. tábla: Hitelintézetek statisztikai eredménykimutatása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés (Sorkód összefüggésekkel)	Külföldi fióktelep nélküli adatok		Külföldi fiókteleppel együttes adatok	
			Tárgyhavi	Halmazott	Tárgyhavi	Halmazott
			1	2	3	4
001	01	Kamatbevételek (kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek) (011+012+013+014+015)				
002	011	Betétek kamata és kamatjellegű bevételei				
003	0111	<i>ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei</i>				
004	012	Hitelek kamata és kamatjellegű bevételei				
005	0121	<i>ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei</i>				
006	013	Értékpapírok kamata és kamatjellegű bevételei				
007	0131	<i>ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei</i>				
008	014	Pénzügyi derivatívák kamata és kamatjellegű bevételei				
009	015	Egyéb eszközök kamata és kamatjellegű bevételei				
010	02	Kamatráfordítások (fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások) (021+022+023+024+025)				
011	021	Betétek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
012	0211	<i>ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai</i>				
013	022	Hitelek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
014	0221	<i>ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai</i>				
015	023	Értékpapírok fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
016	0231	<i>ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai</i>				
017	024	Pénzügyi derivatívák fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
018	025	Egyéb tartozások fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
019	03	Osztalékbevételek				
020	04	Visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai				
021	05	Díj- és jutalékbevételek (051+052+053+054)				
022	051	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
023	052	Kártyaüzletág díj- és jutalékbevételei				
024	053	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
025	054	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
026	06	Díj- és jutalékráfordítások (061+062+063+064)				
027	061	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
028	062	Kártyaüzletág díj- és jutalékráfordításai				
029	063	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
030	064	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
031	07	Egyéb működési, üzleti bevételek (071+072)				
032	071	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb bevételei				
033	0711	<i>ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei</i>				
034	0712	<i>ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei</i>				
035	0713	<i>ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei</i>				
036	0714	<i>ebből: valuta- és devizaforgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel</i>				
037	0715	<i>ebből: Értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel</i>				
038	072	Egyéb bevételek				
039	08	Egyéb működési, üzleti ráfordítások (081+082)				
040	081	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb ráfordításai				
041	0811	<i>ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai</i>				
042	0812	<i>ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai</i>				
043	0813	<i>ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai</i>				
044	0814	<i>ebből: valuta- és devizaforgalomban keletkezett árfolyammarzs kiadás</i>				
045	0815	<i>ebből: Értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs kiadás</i>				
046	082	Egyéb ráfordítások				
047	0821	<i>ebből: Pénzügyi szervezetek különadója</i>				
048	0822	<i>ebből: Ráfordításként elszámolt helyi adók</i>				
049	0823	<i>ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték</i>				
050	09	Általános igazgatási költségek (091+092)				
051	091	Személyi jellegű ráfordítások (0911+0912+0913)				
052	0911	Béreköltség				
053	0912	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
054	0913	Bérfelrakások				
055	092	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) (0921+...+0926)				
056	0921	Bérleti díjak				
057	0922	Biztosítási díjak				
058	0923	Számítástechnikai költségek				
059	0924	Szakértői díjak				
060	0925	Marketing költségek				
061	0926	Egyéb anyagjellegű ráfordítások				
062	10	Értékcsökkenési leírás				
063	11	Céltartalék képzés és feloldás				
064	12	Értékvesztés képzés és visszairás				
065	13	Adófizetési kötelezettség				
066	131	<i>ebből: Hitelintézetek különadója</i>				
067	14	Adózott eredmény (01-02+03-04+05-06+07-08-09-10-11-12-13)				
068	15	Általános tartalékképzés és felhasználás				
069	16	Tárgyévi eredmény (14-15)				
070	17	Tárgyidőszakban jóváhagyott (megszavazott) osztalék				
071	18	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék				

Kitöltési előírások
A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása
A hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatások

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarázatát e melléklet I. F. 4. pontja, valamint az ott hivatkozott, a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. és 3. pontja tartalmazza.

2. Az adatszolgáltató az MNB részére készített jelentések alátámasztásául minden hónap végére vonatkozóan köteles főkönyvét a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdése figyelembevételével lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz figyelembe kell venni a tárgyhónapot érintő, de a tárgyhónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

3. A negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan, amennyiben az előzetes és a végleges adatokra vonatkozó beküldési határidő között változtak az egyes adatszolgáltatásokban jelentendő adatok, kétszer kell az adatszolgáltatást teljesíteni: az első teljesítési határidő, azaz a tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanapja utáni változások esetén a negyedéves számviteli zárással összhangban lévő adatokkal frissítve, legkésőbb a tárgyidőszakot követő második hónap 12., illetve a II-IV. negyedévbe tartozó havi adatszolgáltatások esetén a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig újra kell küldeni az adatszolgáltatást.

4. Az adatszolgáltatásokban a rezidens és nem-rezidens partnerek szektor szerinti besorolását az alábbi táblázat alapján kell elvégezni:

A	Nem pénzügyi vállalatok	
BC	Monetáris pénzügyi intézmények	
	B	Központi Bank (jegybank)
	C-HIT	Hitelintézetek
	C6	Pénzpiaci alapok
DEFZ	Nem monetáris pénzügyi intézmények	
	D-EPK	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)
	D3	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)
	E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
	F-BIZT	Biztosítók
	F-NYP	Nyugdíjpénztárak
	Z	Zártkörű pénzügyi közvetítők
GHI	Államháztartás	
	G	Központi kormányzat
	H	Helyi önkormányzatok
	I	TB alapok
	T	Tartományi kormányzat (csak külföldi partner esetén alkalmazható)
JK	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények	
	J1	Háztartások - Lakosság
	J2	Háztartások - Önálló vállalkozók
	K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A zártkörű pénzügyi közvetítők (Z) szektorába tartozó rezidens partnerekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a „Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)” állományait tartalmazó sorokon kell szerepeltetni.

Az M02, M04 és M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban Z (szektor)kóddal jelentendők a zártkörű pénzügyi közvetítőkkel kapcsolatos tételek.

5. Az adatszolgáltatásokban az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista tartalmazza.

6. Az adatszolgáltatások tábláiban a kiszűrített mezőbe adatot írni nem lehet.

7. Az adatszolgáltatások jelentésfájljának elkészítésére vonatkozó előírásokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A kitöltéssel kapcsolatos részletes előírások

1. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének (egyedi) adatait kell szerepeltetni. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézetnek az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában külön ki kell mutatnia a külföldi fióktelep adataival együttes állományokat is. (A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. tábláját nemlegesen küldi.)

Statisztikai szempontból az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló külföldi (nem rezidens) hitelintézetnek minősül, így az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában a fiókteleppel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát ennek megfelelően, a külföldi hitelintézettel szemben kell kimutatni.

Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szereplő, az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, egyedi adatait kell tovább részletezni.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet esetében az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában, a külföldi fiókteleppel rendelkező hitelintézet esetében pedig a 02. táblában jelentett állományoknak összhangban kell lenniük az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásában, továbbá a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklete szerinti SF0101, SF0102 és SF0103 táblában jelentett állományokkal, figyelembe véve az e rendeletben szabályozott besorolási vagy értékelési eltéréseket. A külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltatónak az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a külföldi fióktelepe adataival konszolidált adatokat is szerepeltetnie kell. A tárgyévi eredmény, valamint a saját tőke összegének egyeznie kell a külföldi fiókteleppel együttes, illetve a külföldi fióktelep nélküli kimutatásban.

2. A devizatételek forintértékének meghatározása

2.1. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben és év végére vonatkozóan is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A hitelintézetnek az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve a deviza- és valutakészleteket az értékelést megelőző utolsó hónapban alkalmazott középárfolyamon kell értékelnie. Az állományváltozásokat a könyvekben szereplő forintértéken kell szerepeltetni, ha ez nem állapítható meg, akkor az MNB havi átlagos középárfolyamán. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2.2. A deviza alapú követelések, kötelezettségek forint értékét az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell kimutatni. A devizatételekre képzett értékvesztés és statisztikai értékelési különbözet, valamint az elhatárolt kamatok forintértékét a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell jelenteni. Hasonlóképpen kell eljárni az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is: a deviza alapú tételeket, valamint az azokhoz kapcsolódó tételeket a követelés, kötelezettség devizaneme szerinti bontásban, egységnyi forintban kell jelenteni. Az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a vételi és eladási pozíciók (notional) névértéke esetében a kötési névértékeket eredeti devizanemekben szükséges megadni.

3. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a negatív összegként szerepeltetendő tételeket – például eszköz oldali értékvesztések – negatív előjellel kell jelenteni. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a bevételeket, kiadásokat, költségeket, ráfordításokat – az esetlegesen előforduló negatív kamatok kivételével – jellemzően pozitív előjellel kell feltüntetni. Az egyenlegező tételek pozitív és negatív értéket egyaránt felvehetnek. Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő egyes értékmegzők esetében alkalmazandó előjeleket a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Lejárat meghatározása

Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejáratok kategóriákba sorolni. (A lejáratok meghatározásakor egy év alatt 365 napot, szökőévben 366 napot kell érteni.)

5. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblája egyes instrumentumait (egyes pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit), illetve a 03. tábla ezen instrumentumokkal kapcsolatos havi statisztikai kamatbevételeit és kamatráfordításait az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell részletezni. A vonatkozó instrumentumok és az instrumentumok közötti megfeleltetések az alábbiak:

Mérlegtételek	Részletező adatszolgáltatások adatai	Statisztikai kamat
Készpénz (eszközök)	Hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök	nincs
Látraszóló és folyószámla betétek (eszközök)		van
Lekötött betétek (eszközök)		van
Repóügyletekből eredő követelés		van
Egyéb hitelkövetelések (nyújtott hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (eszközök)		lehetséges
Egyéb követelések és aktív elszámolások		lehetséges
Látraszóló és folyószámla betétek (források)	Betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források	van
Lekötött betétek (források)		van
Repóügyletekből szerzett forrás		van
Egyéb hiteltartozások (felvett hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (források)		lehetséges
Egyéb tartozások és passzív elszámolások		lehetséges
Pénzügyi derivatíva követelések	Pénzügyi derivatívák	nincs
Pénzügyi derivatíva tartozások		nincs

6. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő adatok tartalmi és formai követelményeit a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások egyes adatleíró mezőjéhez tartozó lehetséges kódértékeket a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

Az adatszolgáltatásokban az értékadatokat alapvetően egységnyi forintban kell jelenteni. Ez alól kivételt képeznek az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások ügylet darabszámra és a kamatlábakra vonatkozó értékmegzői. A darabszámok esetén pozitív egész számokat, a kamatlábakra vonatkozó értékek jelentésekor pedig százalékos formájú, 4 tizedesjegy pontosságú értékadatokat kell szerepeltetni az adatszolgáltatásokban (pl. egy 1,35 százalékos állományi betéti kamatláb esetén a jelentendő értékadat: 1,3500).

7. A hiteleket (követeléseket) és a betéteket (kötelezettségeket) bruttó módon kell kimutatni, más eszközökkel és forrásokkal nem nettósíthatók.

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait (pozícióit) és tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként kiértékelve kell összesíteni, és így kell az adatszolgáltatásokban szerepeltetni. A követelés és tartozás oldali tételek a derivatívák esetében sem nettósíthatók.

8. Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az azonos tulajdonságokkal rendelkező – az egyes adatleíró mező tekintetében rendre ugyanazon értékeket felvevő – tételeket aggregálni kell,

és ennek megfelelően kell jelenteni. (Ennek értelmében nem fordulhat elő, hogy az adatszolgáltatás különböző soraiban jelentett rekordok minden adatleíró mező mentén megegyeznek.)

9. Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan értékmező – például átsorolás, tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat, felhalmozott (statisztikai) kamat tárgyidőszaki záró állomány –, amelyet a kitöltési előírások értelmében jelenteni kell.

10. A CRR szerinti nem teljesítő (defaulted) hitelek kezelése az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban

Az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az „Állományi aktuális kamatláb” és „Állományi évesített kamatláb” oszlopok kitöltésekor a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Amennyiben az adatszolgáltatás adott oszlopában azért nem szerepelne kamatláb, mert az állomány csak a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hiteleket tartalmaz, az aktuális és évesített kamatlábra is „na” értéket kell jelenteni.

11. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában az eszközöket és forrásokat alapvetően elhatárolt kamatokkal együttes könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni. Egyes eszköz és forrás fajtáknál ezen felül fel kell tüntetni az instrumentum bruttó tőkeértékét, statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét is, az instrumentum megnevezésében, illetve sorkódjában foglaltaknak megfelelően.

12. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a sorkódok értékelésre vonatkozó betűjelének jelentése az alábbi:

B - Bruttó fennálló tőkeösszeg (kamat nélküli név/tőkeérték)
F - Felhalmozott kamat
E – Értékvesztés
K - Értékelési különbözet
N - Nettó könyv szerinti érték (elhatárolt kamattal együtt)

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

05. tábla: Biztosíték felhasználás

Sorszám	Biztosíték-felhasználás kód	Biztosíték típusa	Biztosíték felhasználásának dátuma	Biztosíték felhasználásának oka	Okként megjelölt nemteljesítés kódja	Biztosíték felhasználás részletes oka	Érintett piac	Felhasznált biztosíték értéke (Ft)	Felhasználást követő biztosítékképzési kötelezettség teljesítése	Biztosítékképzést követő nemteljesítés kódja	A biztosítékok a nemteljesítést fedezik-e	Kiegészítő pénzügyi fedezet kódja
	ééhhnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	kódtár szerint	kódtár szerint	szöveges	kódtár szerint	numerikus	kódtár szerint	ééhhnss	I/N	ééhhnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
001												
...												
nnn												

06. tábla: Kényszerintézkedések

Sorszám	Kényszerintézkedés azonosító	Kényszerintézkedés leírása	Kényszerintézkedés dátuma	Kényszerintézkedés oka	Érintett piac	Kényszerintézkedés sikeres volt	Kapcsolódó nemteljesítés kódja
	ééhhnss	szöveges	éééé.hh.nn	szöveges	kódtár szerint	kódtár szerint	ééhhnss
	a	b	c	d	e	f	g
001							
...							
nnn							

07. tábla: Klíringtagok és alklíringtagok klíringtagság és ügylettípus szerinti adatai

Sorszám	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Garantált piac	Ügylettípus	Klíringtagság fajtája	Érvényesség kezdete	Érvényesség vége	Klíringtag neve
	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár szerint	kódtár szerint	éééé.hh.nn	éééé.hh.nn	(karakteres)
	a	b	c	d	e	f	g
001							
...							
nnn							

**Kitöltési előírások
Eseti felvigyázói értesítések**

Általános előírások

Eseti adatszolgáltatás minden olyan eseményről, amely során

- az adatszolgáltató azonnali klíringet hajtott végre;
- az adatszolgáltató kiegészítő pénzügyi fedezetet vagy biztosíték pótlékot vetett ki, módosított vagy vont vissza;
- az adatszolgáltató klíringtagjának klíringjoga felfüggesztésre került vagy megszűnt;
- az adatszolgáltató klíringtagja fizetési vagy biztosítékadási kötelezettségének esedékességkor nem tett eleget, vagyis (értékpapír-, pénzdologi, illetve biztosíték) nemteljesítés alakult ki;
- biztosítékok felhasználására került sor;
- kényszerintézkedést kellett foganatosítani;
- új klíringtag vagy energiapiaci alklíringtag csatlakozására került sor;
- az adatszolgáltató a garanciaalap méretének elégtelenségét állapította meg.

Nemteljesítés esetén az adatszolgáltató a nemteljesítő klíringtag által megadott nemteljesítési indokot, a nemteljesítési indokot igazoló dokumentumokat továbbítja az MNB részére.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 9. pontja, illetve 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P06

**Kitöltési előírások
Stressz tesztek**

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató által központi szerződő félként és általános klíringtagként garantált piacokra kell jelenteni.

Az adatszolgáltatás vonatkozásában stressz teszt az, amely megmutatja, hogy az adatszolgáltató által garantált piacokon tapasztalt eddigi legszélsőségebb esemény (ár-, illetve forgalomváltozás) esetén a nemteljesítési kockázatokat (elméleti veszteségeket) milyen mértékben fedezik az egyéni, kollektív és egyéb garanciaelemek.

Tapasztalati adatok hiányában az eddigi legszélsőségebb esemény paramétereit becsülni kell.

A stressz tesztek az adatszolgáltató napi gyakoriságú adatok alapján az MNB által előzetesen meghatározott paraméterek szerint végzi el és az MNB által előzetesen meghatározott táblaszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Személyes adat esetén a természetes személyhez kapcsolódó adatokat a természetes személy anonimitását biztosítva kell szolgáltatni.

**Kitöltési előírások
Pénzforgalmi infrastruktúrák**

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 rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. 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 táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában a kibocsátott fizetési kártyák számát kell jelenteni.
2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek (ATM, POS, imprinter) számát kell jelenteni.
3. A 03. táblában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlák darabszámát kell jelenteni. A táblában csak a tárgynegyedév utolsó napján élő fizetési számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű fizetési számlákat is jelenteni kell.
A táblában az adatszolgáltató által vezetett fizetési számlákon belül elkülönítve kell jelenteni a forintban vezetett pénzforgalmi számlák, a forintban vezetett nem pénzforgalmi számlák és a devizában vezetett fizetési számlák darabszámát. Azokat a fizetési számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem kell jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat (csak a főszámlák darabszámát kell a táblában megadni), valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.

Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok

01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																			ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Pénznem	Terhelés / Jóváírás	Tranzakció típus	Séma	Szektor	Tranzakció iránya	Benyújtás csatorna	Fizetési kérelem	Másodlagos számlaazonosító	Csoportos beszédés felhatalmazása elektronikusan történik-e	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Tranzakció helye	Tranzakció értékhatárok szerint	Azonnali fizetés esetén alkalmazott használati kód	Benyújtás módja	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	
00000001																					
00000002																					
00000003																					
...																					
nnnnnnnn																					

02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																				ÉRTÉK MEZŐK				
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Pénznem	Tranzakció típus	Séma	Szektor	Irány	Benyújtás módja	Fizetési kérelem	Másodlagos számlaazonosító	Csoportos beszédés felhatalmazása elektronikusan történik-e	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Tranzakció helye	Tranzakció értékhatárok szerint	Azonnali fizetés esetén alkalmazott használati kód	Visszaélés eredete	Visszaélés fajtái (fizetési forgalomban)	Visszaélés sikeres volt-e	Kár leírás viselésének alánya	Súlyosan gondatlanul járt el az ügyfél	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	
00000001																									
00000002																									
00000003																									
...																									
nnnnnnnn																									

03. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK													ÉRTÉK MEZŐK		
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Időszak	Kártya birtokosa	Kártya-kibocsátás helye	Jutalék és díjbevételek típusa	Szektor	Jutalék és díjbevételek jellege	Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban	Kereskedők besorolása	POS államilag támogatott	Forgalom jellege	Kártya funkció	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
00000001																
00000002																
00000003																
...																
nnnnnnnn																

04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

Adatok egységnyi nagyságrendben, 3 tizedesjeggyel

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK					ÉRTÉK MEZŐK
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Tranzakció típus	SCAR szerinti referencia csalási arány	Érték
	1	2	3	4	5	6
a	b	c	d	e	f	
00000001						
00000002						
00000003						
...						
nnnnnnnn						

Kitöltési előírások
Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A 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.
2. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. 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. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. 01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban

- 1.1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát, valamint az adatszolgáltatók által küldött és fogadott fizetési kérelmekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a Pft. 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon, a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmat, az 1.2. alpont szerinti korlátozásokkal.
- 1.2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban részt vevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a fizetési kártyával megadott fizetési megbízások kivételével – a fizetési kártyák használatával lebonyolított forgalmat. A fizetési kártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a jóváírási forgalomnál kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető fél és a kedvezményezett) a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4 vagy C7 csoportban szerepel. Kivételt képez ez alól a nem pénzügyi ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység, egyéb szolgáltatás elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt.-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.
- 1.3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben ekként meghatározott fizetési forgalmat. Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni

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. A pénzforgalmi szolgáltatón belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

1.4. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele

1.4.1. Terhelési forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán vagy nemzetközi elszámolóközpontok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalást devizafizetésnek kell tekinteni, függetlenül attól, hogy az az ügyfél forint- vagy devizaszámlájáról került indításra.

1.4.2. Jóváírási forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).

1.4.3. Belső és konverziós tételek: a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.

1.4.4. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetők el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

1.5. Hitelek számbavétele

1.5.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra, azaz a folyósított vagy törlesztett összeg nem kerül az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlán jóváírásra:

- a) a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését az „i” oszlopban az „Egyéb benyújtási csatorna” kódértékkel megjelölve, és az „e” oszlopban az „Azonnali átutalás” vagy az „Átutalás (nem azonnali kötelezettség alá eső)” kódérték alá tartozó tranzakcióként kell jelenteni,
- b) a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelően kell jelenteni a jóváírási forgalomban.

1.5.2. Amennyiben a hitelfolyósítás vagy törlesztés az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számla jóváírását, illetve megterhelését eredményezi, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz:

- a) folyósításkor a hitelszámla terhelését, illetve a fizetési számla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban,
- b) törlesztéskor a fizetési számla terhelését, illetve a hitelszámla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban.

2. 02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

A táblában a fizetési kártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve minden pénzforgalmi jellegű visszaélést jelenteni kell.

3. 03. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek

- 3.1. Kártyaelfogadásból származó bevételként az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőktől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni. A bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell szolgáltatnia, akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett eszközöket vesz igénybe. Az adatszolgáltatásban a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes fizetési kártyás forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni.
- 3.2. Az adatszolgáltatásban – a pénzforgalmi bevételekre vonatkozó adatok kivételével – az adatokat kereskedői szerződésenkénti – azaz adatszolgáltatóval kártyaelfogadási szolgáltatás igénybevételére szerződött felenkénti – megbontásban szükséges figyelembe venni. A kereskedőnkénti adatokat be kell sorolni a megadott forgalmi csoportokba, és az egyes forgalmi csoportokban összevontan kell jelenteni a kereskedőket. Egy kereskedőnél több elfogadóhelyen – a kártyaelfogadási szolgáltatásban meghatározott, a kártyaelfogadásba bevont egységénél – is lehetséges a kártyaelfogadói szolgáltatás nyújtása, ezeket kereskedőnként összevontan kell kezelni. Az elfogadóhelyek körének egyeznie kell a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével, azonban az adatokat kereskedőnként és forgalmi csoportonként összevonva kell jelenteni.
- 3.3. Pénzforgalmi bevételekként („PENZFBEV” kód alatt) az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni, a meghatározott kategóriák szerint megbontva. A jelentésköteles bevételek tárgyidőszakra vonatkozó részét kell jelenteni. Az adatszolgáltatásban jelentett tárgyidőszaki adatok naptári év elejétől halmozott összegének meg kell egyeznie a tárgyidőszaki jelentésköteles bevételek összegével. Az adatszolgáltatásban jelentésköteles bevételnek minősülnek:
 - a) a hitelintézet által az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban együtt: Statisztikai mérleg adatszolgáltatás) 03. táblájának 22. (sorkód: 051) és 23. (sorkód: 052) során, a 2. oszlopban jelentett bevételek,
 - b) a Statisztikai mérleg adatszolgáltatásra nem kötelezett adatszolgáltatónál
 - ba) a magyar számvitel előírások alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti 82A kódú felügyeleti jelentés tábla 82A111 és 82A112 sorkódú során, az „e” és „f” oszlopban jelentett bevételek;
 - bb) az IFRS-ek alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti PI82A kódú felügyeleti jelentés tábla PI82A02 sorkódú során, az „a” és „b” oszlopban jelentett bevételek.

4. 04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

- 4.1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak ebben a táblában kell jelentenie az SCAr.-ben meghatározottak szerinti, 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételével meghatározott referencia csalási arányt (a továbbiakban: SCAr. szerinti referencia csalási arány).
- 4.2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
 - 4.2.1. A „c” oszlopban kell jelölni az „f” oszlopban jelentett értékhez kapcsolódó csalási arányt és az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést, azaz azt az esetet, amikor a számított csalási arány eltér az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól. Itt kell jelölni továbbá a műveletkockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetését, azaz azt az esetet, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő

negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását.

- 4.2.2. A „d” oszlopban kell feltüntetni az adott visszaéléshez kapcsolódó tranzakció típusát.
- 4.2.3. Az „e” oszlopban kell jelenteni a tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási arányt.
- 4.2.4. Az „f” oszlopban jelentendő a számított csalási arány százalékos értéke, valamint az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés is. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.

**Kitöltési előírások
Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok**

I. Általános előírások

1. A forgalmi értékek jelentésénél a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. 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.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
4. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
5. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában az adatszolgáltató által kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított hazai és külföldi forgalmat kell jelenteni.
2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyeken (ATM, POS, imprinter), a hazai és külföldi kibocsátású fizetési 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 fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai

01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor- azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																				ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Visszaélés/kár felmerülése	Kártyatársaság kódja	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval	Forgalom típusa	Elfogadás csatornája	Érintéses tranzakció	On-us / belföldi bankközi /határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Pénzforgalmi szolgáltató székhelye	Tranzakció helye	Mobiltárcába regisztrált	Távoli fizetési csatornán kezdemenyezett	Ügyfél- hitelesítés	Nem erős ügyfél- hitelesítés oka	Visszaélés eredete	Fizetési kártyás visszaélések fajtái	Kár leírás viselésének alánya	Adatszerzés és támadások típusa	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	
00000001																						
00000002																						
00000003																						
...																						
nnnnnnnn																						

02. tábla: A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

Adatok egységnyi nagyságrendben, 3 tizedesjeggyel

Sor- azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK					ÉRTÉK MEZŐK
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Tranzakció típus	SCAr. szerinti referencia csalási arány	Érték
	1	2	3	4	5	6
a	b	c	d	e	f	
00000001						
00000002						
00000003						
...						
nnnnnnnn						

MNB azonosító kód: P14

Kitöltési előírások

A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai

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 rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. 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 táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. 01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket annak az adatszolgáltatónak kell jelentenie, amely az ATM-en a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett ATM-hálózatot vesz igénybe.

2. 02. tábla: A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

A tábla kitöltésére a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 04. táblájára vonatkozó kitöltési előírások alkalmazandók azzal, hogy a „d” oszlopban azt kell jelenteni, hogy az adott visszaélés fizetési kártyás forgalomhoz kapcsolódóan merült fel.

MNB azonosító kód: P15

Kitöltési előírások
Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
2. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
3. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

Azon szerver alapú elektronikus pénzrendszerek 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 adatokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: P23

Kimutatás a helyi bankjegyfeldolgozásról és bankjegyforgalmazásról

01. tábla: Bankjegy-visszaforgató és -befizető gépek által végzett bankjegyfeldolgozás, pénztári készpénzforgalom

Sorszám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma						Bankjegyek összesen
		20 000	10 000	5000	2000	1000	500	db (g=a-tól f-ig)
		a	b	c	d	e	f	g
01	Bankjegy-visszaforgató gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) a gép által valódi forgalomképesnek minősített bankjegy							
03	b) a gép által valódi forgalomképtelennek minősített (selejt) bankjegy							
04	c) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
05	d) a gép által hamisgyanúsak minősített bankjegy							
06	Bankjegy-befizető gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) a gép által valódinak minősített bankjegy							
08	b) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
09	c) a gép által hamisgyanúsak minősített bankjegy							
10	Forint pénztári bankjegy befizetési forgalom							
11	Forint pénztári bankjegy kifizetési forgalom							

02. tábla: ATM-en és bankjegy-visszaforgató gépen keresztül forintban lebonyolított kifizetési forgalom

Sorszám	Megnevezés	Forintban végzett kifizetési tranzakciók	
		db	érték (millió Ft)
		a	b
01	ATM-en és bankjegy-visszaforgató gépen keresztül lebonyolított forintbankjegy kifizetési forgalom		

Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről

01. tábla

Sor- szám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma					Bankjegyek összesen	
		20 000	10 000	5000	2000	1000	500	db
		a	b	c	d	e	f	g= a-tól f-ig
01	Feldolgozás céljából beszállított bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) pénzforgalmazó (hitelintézet, posta, pénzváltó) fiókjából beszállított							
03	b) ATM-ből, bankjegy-befizető gépből, bankjegy-visszaforogató gépből beszállított							
04	c) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozástól beszállított							
05	d) egyéb							
06	A 01 sorból az adatszolgáltató által feldolgozott bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) forgalomképes bankjegy							
08	b) selejt bankjegy							
09	c) reject bankjegy							
10	MNB-től átvett bankjegyek (váltással együtt)							
11	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított egyéb bankjegyek (MNB által Üzleti feltételekben meghirdetett csomagolási szabályoknak megfelelő formában lévő)							
12	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított összes bankjegy (12=01+10+11)							
13	Az adatszolgáltató telephelyéről kiszállított összes bankjegy (13=14+15+16+17+18)							
14	Ebből: a) ATM és bankjegy-visszaforogató gép töltésre							
15	b) pénzforgalmazó fiókjába ellátmányként szállított							
16	c) MNB-be befizetett							
17	d) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozás számára ellátmányként átadott							
18	e) egyéb							
19	Bankjegykészlet-változás (adatszolgáltatónál tárolt bankjegykészlet változása) (19=12-13)							

Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

01. tábla

Sorszám	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft, 3 tizedesjegy pontossággal)
	a	b
101		
102		
103		
...		
...		
...		
...		
nnn		

*/ A pénzforgalmi (elszámolási) számla napi állománya munkanapon a forint pénzforgalmi (elszámolási) számla záróegyenlege, szabad, munkaszüneti, vagy ünnepnapon pedig az azt megelőző munkanap záróegyenlege.

Havi átlagnak a napi állományok naptári napokkal számított átlagát tekintjük.

MNB azonosító kód: P38

Kitöltési előírások
Csoportos beszedéshez kapcsolódó felhatalmazások

Az adatszolgáltatásban a GIRO Zrt. által üzemeltetett felhatalmazó-levél közvetítő (FELHAT) alrendszerben az adott hónapban forgalmazott, a BKR szabványkönyv szerinti a kötelezett bankja által küldött felhatalmazási adatok (FELHBE) és a felhatalmazási adatok vételének címzett általi visszaigazolása (FELHAP) üzeneteket kell összesíteni, a táblában foglaltak szerint.

A sorszám oszlop értéke konstans „0001”.

Fizetési rendszer statisztikák

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Sor- szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bank kód	Sorban maradt köteg	Sorban maradt tranzakció	Sorban maradt összeg	Sorban maradt összezből fedezetlen
				darab	darab	forint	forint
				a	b	c	d
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor- szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó köteg fogadása	Rendkívüli szakaszban küldött köteg	Rendkívüli szakaszban küldött tranzakció	Rendkívüli szakaszban küldött összeg
			óó:pp	darab	darab	forint
			a	b	c	d
0001						
0002						
0003						
...						
...						
nnnn						

03. tábla: Az éjszakai és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Sor- szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	A hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma	A hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma
						darab	darab
						a	b
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

Fizetési rendszer statisztikák

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Sor- szám	Elszámolási dátum	Összes elszámolt tranzakció		Első szakasz				Második szakasz			Rendkívüli szakasz		
				Elszámolt tranzakció		Átvétel kezdete	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja	Utolsó beérkezett köteg	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja	Kezdete	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja
				db	Ft	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
0001													
0002													
0003													
...													
...													
nnnn													

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Az elszámolási ciklus adatai										
			Elszámolt tranzakció		Ciklus nyitás	Utolsó átvétel	Átvétel vége	GIRO előzetes pozíciós jelentés küldése	GIRO fedezet beszedés kezdeményezés kezdete	GIRO fedezetbeszedés vége	Egyenlegek kiutalása a VIBER- ben	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja	
			db	Ft	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
0001													
0002													
0003													
...													
...													
nnnn													

05. tábla: Kommunikációs hibák

Sor- szám	Szolgáltató	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Legnagyobb kiesés	Kiesési mutató	Egy adott irányban mindkét vonalon egyszerre történt kiesés ideje
		db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%	óó:pp
		a	b	c	d	e	f
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

MNB azonosító kód: P39

Fizetési rendszer statisztikák

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Sor-szám	Dátum	Elszámolás/ ciklus kódja	Bank	Indok
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv-szélesség	Változás jellege
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

08a tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Visszavont kötegek száma	A köteg(ek)kel visszavont tranzakciók száma	Visszavont tranzakciók összege	Visszavonás végrehajtója
			darab	darab	forint	
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
...						
...						
nnnn						

08b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Bank kód	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók száma	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók értéke	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók száma	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók értéke
				darab	forint	darab	forint
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

09. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Bank	Dátum	Leírás	Kimenetel	Indoklás	Az elintézés/elutasítás dátuma	Melyik platformot érintette
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

Fizetési rendszer statisztikák

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijávítása		Szállító cég	A hiba rövid leírása	A hiba javítása	A hiba melyik platformot érintette
	Dátum	Idő	Dátum	Idő				
	a	b	c	d				
0001								
0002								
0003								
...								
...								
nnnn								

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás				Melyik platformon
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka	
	a	b	c	d	
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

Sorszám	Jelentés dátuma					
	Dátum	Közvetlen klíringtag neve	Közvetlen klíringtag bankkódja	Közvetlen klíringtag SWIFT kódja	Választott fedezetbiztosítási paraméter	Ha a paraméter=3, akkor X összege (forint)
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
...						
...						
nnnn						

Kitöltési előírások Fizetési rendszer statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat „ÉÉÉÉ-HH-NN.” formában kell jelenteni.
2. Az adatszolgáltatásban klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendők.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
4. A táblákban a sorszám oszlop értékeit vezető nullákkal feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan (pl. 0001, 0002).
5. A táblák „Bankkód” oszlopában minden esetben az MNB által kiadott bankkódot kell megadni. A Bankkód az MNB által kiadott bankkódot jelenti.
6. A hibakód megjelölésénél és a hiba leírásánál minden esetben a GIRO szabványkönyvben foglaltakat kell alapul venni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az adott elszámolásban, illetve napközbeni elszámolás esetében az adott ciklus elszámolására és kiegyenlítésére rendelkezésre álló fedezet (az éjszakai elszámolás esetében az MNB által megadott keret, a napközbeni elszámolás ciklusai esetében a VIBER terheléssel beszedett fedezet) nem bizonyult elegendőnek minden tranzakciója elszámolására és kiegyenlítésére.

Teljes köteg csak az éjszakai elszámolásban maradhat sorban.

Az eseményeket, amennyiben ilyen előfordul, elszámolási naponként, elszámolásonként (éjszakai vagy napközbeni) és ciklusonként kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) ebben az oszlopban kell megjelölni, hogy az éjszakai elszámolást vagy a napközbeni elszámolást érintette-e az esemény, és amennyiben a napközbeni elszámolást, akkor az esemény melyik ciklusra vonatkozik;
- d) a „Sorban maradt köteg” fogalom a napközbeni elszámolás esetében nem értelmezhető, így ezt az oszlopot a napközbeni elszámolást érintő eseményre vonatkozóan kitölteni nem kell;
- f), g) a napközbeni elszámolás esetében az f) és a g) oszlop adatai megegyeznek.

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag a rendkívüli küldési szakaszban fejezte be tételeinek küldését.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- e) az összes sorban maradt tranzakció (klíring és non-klíring) darabszámát szerepeltetni kell,
- f) csak a pénzmozgással járó, klíring tranzakciók értékét kell szerepeltetni.

03. tábla: Az éjszakai és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Ebben a táblában azon tranzakciókról kell információt szolgáltatni, amelyet a klíringtagok benyújtottak az adatszolgáltatónak, de annak feldolgozását az elszámolóház valamilyen formai vagy tartalmi hiba miatt visszautasította. Mind a kötegszintű, mind a tranzakciószintű hibákat jelenteni kell. Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől, a közvetlen benyújtóktól befogadott tranzakciókat.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) a kódlista szerint kell megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény,
- f) a hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma köteg szintű hiba esetén töltendő ki;
- g) a hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma tranzakció szintű hiba esetén töltendő ki.

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell szerepeltetni az éjszakai elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszáma, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- f) az egyedi kötegek (002) első szakaszbeli elszámolásra való befogadásának kezdete;
- h), k), m) az adott szakasz eredményeinek rendelkezésre állásának időpontja.

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napközbeni elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszáma, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) a napközbeni elszámolás ciklusainak sorszámja;
- e) az adott elszámolási ciklus azon időpontja, amelytől kezdve az átvett fájl már az adott ciklusban kerül feldolgozásra, illetve a nap első ciklusa esetén az az időpont, amikortól a központi rendszer feldolgozásra kinyit;
- f) azon utolsó fájl elő-feldolgozásának befejezési időpontja, amely még az adott ciklusban kerül(het) elszámolásra; az átvétel a központi rendszer határát is jelenti, ez az időpont az átvett megbízások teljes és sikeres adatbázisba kerülésének időpontja;
- g) az adott ciklus elszámolási tevékenységeinek sikeres inicializálása esetén az inicializálási folyamat befejezésének időpontja; ekkor a központi rendszer a ciklus átvételi tevékenységeihez kötődően mindent tevékenységet lezár, illetve az elszámoláshoz szükséges folyamatokat sikeresen elindította; az elszámolási folyamat inicializálását követően a folyamatosan beküldött fájlok már a következő ciklusban kerül(het)nek elszámolásra, illetve utolsó ciklus esetén visszautasításra;
- h) az az időpont, amikor az IG2 a fedezet-lehívásokat megelőzően az előzetes pozíciós jelentések klíringtagok részére történő kiküldését megkezdte;
- i) az az időpont, amikor az első fedezetlehívó üzenet feladásra kerül a GIRO SWIFT végpontjára;
- j) amennyiben nincs szükség fedezetlehívó üzenet visszahívására, akkor a fedezetlehívó SWIFT üzenetekre érkező legutolsó bejövő SWIFT válaszüzenet időbélyege, minden egyéb esetben a fedezetlehívó üzenet törlés(ek)re visszaérkező SWIFT válaszüzenet időbélyege;
- k) az a SWIFT időbélyeg, amikor a legutolsó, az egyenlegek VIBER-ben történő átvezetését elindító SWIFT üzenet elhagyja a GIRO Zrt. SWIFT végpontját;
- l) az az időpont, melytől kezdve az utolsó eredményfájl legyártását követő sikeres konzisztencia ellenőrzés eredményeképpen, az első eredmény fájl elindításra került a GIROHálón.

05. tábla: Kommunikációs hibák

Ebben a táblában a kommunikációs vonalak meghibásodásának adatait kell szerepeltetni, szolgáltatónként. Nem tekintendő kommunikációs hibának az, ha a vonal rendelkezésre áll, de a partner nem válaszol (pl. ki van kapcsolva).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) a meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve;
- d) az egy vonalkiesésre jutó kiesett időt kell megadni (c oszlop adata osztva b oszlop adatával),
- e) a leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama;
- f) a havi rendelkezésre állási érték %-ban, négy tizedesjegy pontossággal megadva;
- g) a bármely rendszertag irányában, mindkét kommunikációs szolgáltató vonalán egy időben előfordult szolgáltatás-kiesés összes időtartamát kell megadni.

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Azokat az eseteket kell itt jelenteni, amelynél a klíringtag a küldését vagy fogadását nem a szokásos módon, az adatszolgáltató által biztosított kommunikációs vonalakon keresztül, hanem bármilyen más megoldással bonyolította le.

Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) a kódlista szerint kell megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény;
- c) röviden indokolni kell, hogy mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve az adatszolgáltató két (vagy több) központja közötti sávszélességet is jelenteni kell. Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak minősül az új vonal kiépítése, a meglévő vonal megszüntetése és a meglévő vonal sávszélességének változása.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) a kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid nevét kell megadni;
- b) klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, más, az adatszolgáltatón belüli viszonylat esetében az adatszolgáltató számára az MNB által kiadott bankkódot (980);
- c) a vonal sávszélességét Kbit/sec-ben kell megadni;
- d) változás jellege: új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás.

08a. tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek visszavonásának részletes adatait az éjszakai elszámolásban.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) a köteg visszavonásának időpontjában érvényes elszámolási dátum;
- f) a visszavonás végrehajtójaként „k”-val kell jelölni a klíringtag által a monitor felületen végrehajtott visszavonást, „o”-val a klíringtag írásbeli kérésére az adatszolgáltató operátorai által végrehajtott visszavonást).

08.b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek, batch-ek (bilaterális küldési csomagok) és tranzakciók (pl. InterGIRO monitoron keresztül) visszavonásának részletes adatait a napközbeni elszámolásban, elszámolási ciklusonként.

Egy visszavonási műveletnek számít, ha a klíringtag köteget, batch-et vagy egyedi tranzakciót von vissza.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) elszámolási ciklus kódja, a kódlista szerint;
- d)-e) a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kimutatni.

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyek a klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a közvetlen benyújtóként nem kell jelenteni), és amelyek kivizsgálása lezárult. A reklamációkat a lezárás napja szerinti időszakban kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) a reklamáció befogadásának dátuma;
- c) a reklamáció rövid ismertetése;
- d) a reklamáció kimenetele: „Elintézve” – az adatszolgáltatónak volt, illetve van teendője a reklamációval kapcsolatban; „Elutasítva” – az adatszolgáltatónak nem volt, illetve nincs teendője a reklamációval kapcsolatban;
- g) melyik platformot érintette a reklamáció: a kódlista szerint kell kitölteni.

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az elszámolásforgalom normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat, illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervezeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- e) a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell szerepeltetni;
- f), g) a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni;
- h) azt a platformot kell – a kódlista szerint – megjelölni, amelyen a javítást eszközölték.

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A táblában jelenteni kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámoláshoz fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- b) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcában, és V betűvel, ha a Vadász utcában történt;
- e) azt a platformot kell – a kódlista szerint – megjelölni, amelyen a módosításra sor került.

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

A táblában kell jelenteni közvetlen klíringtagonként a választott fedezetbiztosítási paramétert, s annak egyéb jellemzőit, amennyiben releváns.

Első alkalommal valamennyi induló fedezetbiztosítási paramétert jelenteni kell (kezdeti beállítások), majd a kezdeti beállítást követően minden, a fedezetbiztosítási paraméterben történt változást kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) azt az első elszámolási napot jelenti, amikortól a jelentett fedezetbiztosítási paraméter módosítás (kezdeti beállítás, illetve annak későbbi változtatása) érvényessé válik;
- d) a kódlista szerinti kódokat kell használni;
- e) az „X” összeg forintban, abban az esetben, ha a választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3. Ha a választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3-tól eltérő, akkor a mezőt üresen kell hagyni.

Felvigyázói statisztikák

02a. tábla: Rendelkezésre állás

Sorszám	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Leghosszabb kiesés	Átlagos elhárítási idő	Rendelkezésre állási mutató
	db	ppp	ppp	ppp	ppp	%
	a	b	c	d	e	f
01						

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódja	Üzleti szolgáltatás összes kiesése (ppp)
	a	b
001		
...		
nnn		

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódok	Elszámolási nap (ééhhnn)	Eredeti üzemidő (ppp)	Üzemidő hosszabbítás (ppp)	Teljes üzemidő (ppp)	Szolgáltatás-kiesés (ppp)	Rendelkezésre állási mutató % (3 tizedesjegy pontossággal)
		(ééhhnn)					
	a	b	c	d	e	f	g
001							
...							
nnn							

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Sor- szám	Dátum	Eredeti üzemidő		Hosszabbított üzemidő		Hosszabbítást kérelmező ügyfél megnevezése	Hosszabbítást kérelmező ügyfél törzsszáma	Hosszabbítás indoklása	Érintett üzleti szolgáltatás kódja	Érintett tranzakciók köre	Érintett tranzakciók		Hibakód/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegetelt szolgáltatás eseménykód
		kezdet	vége	kezdet	vége						száma	értéke	
		éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	óó:pp						(db)	(Ft)	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01													
02													
03													
...													
...													
nn													

06. tábla: Lezárt reklamációk

Sor- szám	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Befogadás dátuma	Reklamáció jellege	Leírás	Eredmény	Indoklás	E. dátum	Hibakód/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegetelt szolgáltatás eseménykód
	(szöveges)		éééé.hh.nn	T/Ü	(szöveges)	(EI/EU)	(szöveges)	éééé.hh.nn	Hééhhnnss/HKééhhnnss/Eééhhnnss/E Kééhhnnss
	a		b	c	d	e	f	g	h
01									
02									
03									
...									
...									
nn									

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Sor- szám	A változtatás				Hibakód/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód	Kapcsolódó reklamációk száma
	dátuma	leírása	indoka	hatása		
	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)		
a	b	c	d	e	f	
01						
02						
03						
...						
...						
nn						

Kitöltési előírások Felvigyázói statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az „ÉÉÉÉ.HH.NN.” formában, az időpontokat „ÓÓ:PP” formában, az időtartamokat pedig „PPP” formában kell jelenteni. A 01a. tábla w) és x) oszlopában, a 01b. tábla l) és m) oszlopában, a 02a. tábla c), e) oszlopában jelentett adatokat, valamint a rendelkezésre állási mutatókat három tizedesjegy pontossággal, az általános kerekítési szabályok szerint kell megadni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat, a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. Az adatszolgáltatás táblái közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Üzemzavarok

Ebben a táblában kell jelenteni az adatszolgáltatónál adott hónapban elhárított, megoldott, az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető meghibásodásokat, üzemzavarokat.

Az adatszolgáltatásban szereplő hibákat az a) oszlopban egyedi azonosításra alkalmas kóddal kell ellátni a következő formátumban: Hééhhnss, ahol „H” jelenti a hibát, az éé: az adatszolgáltatás évének utolsó két számjegye, a hh: a vonatkozó hónap, az nn: a nap, az ss: az adott napon előforduló hibák sorszáma. Amennyiben az üzemzavar egynél több üzleti szolgáltatást érint, az üzemzavart ugyanazzal a hibakóddal, de más üzleti szolgáltatás kóddal külön soron kell jelenteni.

Az f), g), s), valamint a v) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges.

A hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe kell besorolni akkor, ha ismert az üzemzavar oka. A h)-n) oszlopban „I” jelenti azt, hogy a hiba az adott típusba esik, „N” azt, hogy nem áll vele kapcsolatban. Amennyiben az adott üzemzavar oka ismeretlen és az üzemzavar körülményeinek vizsgálása a beküldési határidőn belül maradéktalanul nem történt meg, a g) oszlopban a „Nem ismert” szöveget kell feltüntetni, a h)-n) oszlopban „N” betűt kell jelenteni. Az adatszolgáltató ebben az esetben a vizsgálat lezárását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb a következő havi adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy új, már minden szükséges információt tartalmazó módosított jelentést köteles küldeni. A módosító jelentésben a hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe be kell sorolni.

Az o) oszlopban azt kell megjelölni, hogy az üzemzavar az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági tervében meghatározott minősítése szerint krízis-, katasztrófahelyzetet eredményezett-e.

A t) oszlopban az adott szolgáltatás üzemidejéből kiesett üzemidőt kell jelenteni. A kiesett üzemidőt

- alapvetően az érintett szolgáltatásokat támogató rendszerek rendelkezésre álló naplóállományaiiban foglaltak szerint kell megállapítani,
- nem szabad a w) és x) oszlopokban meghatározott ismervek, jelentett értékek függvényében arányosítani.

Az u) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet. Amennyiben az adatszolgáltató

- új üzleti szolgáltatást kíván bevezetni, az MNB-től haladéktalanul új kódot kell kérnie,
- az adott kódhoz tartozó, MNB kódlistában foglalt üzleti szolgáltatás tartalmának változtatását javasolja, a javaslatról az MNB-t haladéktalanul értesítenie kell.

A v) oszlopban az üzemzavar által elsődlegesen érintett rendszerelemet kell feltüntetni. Egyazon rendszerelemet a táblában következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A w), illetve x) oszlopban azt kell szerepeltetni, hogy az adott üzemzavar az adott szolgáltatást érintő teljes ügyfélkör, illetve az összes tranzakció hány %-át érinti.

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Ebben a táblában az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesést nem okozó, de az adatszolgáltató által nyújtott szolgáltatások szintjének csökkenését előidéző eseményeket kell jelenteni (pl.: szolgáltatás lassulása).

A tábla oszlopait 01a. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások hibanaaplója

01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenését előidéző események

A táblák oszlopait a 01a. és 01b. táblánál megadott szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni kötegelt feldolgozású üzleti szolgáltatás, illetve üzleti szolgáltatás kötegelt elemi szolgáltatása során bekövetkezett üzemzavar, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény esetén.

02a. tábla: Rendelkezésre állás

A tábla b) oszlopában az összes kiesett időt kell jelenteni. Ebbe nem számít bele az az időtartam, amely az adott üzemzavart érintően már egy másik szolgáltatás kapcsán beszámításra került.

Ebben a táblában kell összesíteni az adatszolgáltató ügyfelei által közvetlenül érzékelhető üzemzavarokat és az ilyen jellegű üzemzavarok által okozott szolgáltatás-kieséseket figyelembe vevő, tárgyhónapra vonatkozó – az egyes üzleti szolgáltatások mutatóit tartalmazó, integrált – rendelkezésre állási mutatót. Amennyiben az adatszolgáltatónak az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak kiszámításához használt üzemidőkre, valamint az integrált rendelkezésre állási mutató számítása során használt, adott tárgyévvel vonatkozó súlyokra vonatkozóan változtatási javaslata van, arról az MNB-t legkésőbb a tárgyév első havi jelentésének beérkezési határidejét megelőző 30. munkanapig értesíteni köteles.

Az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak vetítési alapja az az időtartam, amely alatt az adatszolgáltató az adott szolgáltatást ügyfelei részére nyújtja. Az f) oszlopban jelentendő, havi átlagos rendelkezésre állási mutató számítása során a 02c. táblában jelentett napi rendelkezésre állási adatokat kell alapul venni.

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Ebben a táblában az egyes üzleti szolgáltatások tárgyhavi összes szolgáltatás-kiesését kell jelenteni.

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Ebben a táblában az üzleti szolgáltatások üzemidő-hosszabbítással növelt teljes üzemideje és szolgáltatás-kiesése alapján a tárgyhónapra számított napi rendelkezésre állási mutatókat kell jelenteni.

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy az adatszolgáltató, illetve megbízottja javításokat (az adatszolgáltató által, illetve megbízásából telepített hardverrel és szoftverekkel kapcsolatosan) végezzen az ügyfeleknél. Azokat az eseteket, amikor az adatszolgáltató alkalmazottai, illetve megbízottjai kisebb módosításokat hajtottak végre (pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

A g) oszlopban az ügyfél rövid nevét, a h) oszlopban az ügyfél törzsszámát kell jelenteni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A k) oszlopban abban az esetben kell a 01a. Üzemzavarok táblában jelentett hibakódot, illetve a 01b. Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események táblában jelentett eseménykódot szerepeltetni, ha az ügyfélnél végzett javításra a rendelkezésre állást közvetlenül befolyásoló üzemzavar vagy szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény miatt került sor. Amennyiben az ügyfeleknél végzett javítás nem köthető az adatszolgáltató rendelkezésre állását közvetlenül befolyásoló üzemzavarhoz, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményhez, a mezőt üresen kell hagyni.

04. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy a bekövetkezett üzemzavarokat, szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményeket elhárítsa, illetve az üzleti (az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerek normális működését helyreállítsa. Nem kell jelenteni azokat a karbantartásokat, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói. A tábla oszlopait a 03. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Ebben a táblában kell jelenteni mindazon eseteket, amikor az adatszolgáltató a szokásostól eltérően tartott nyitva az ügyfelek részére.

Amennyiben adott üzleti szolgáltatás kapcsán már meghosszabbított üzemidő hosszabbítására kerül sor, az eredeti üzemidő kezdeteként és végeként az adott üzemidő-hosszabbítást megelőzően hosszabbított üzemidő kezdetét és végét kell jelenteni.

Ha az üzemidő meghosszabbítása az adatszolgáltató ügyfelének kérése miatt vált szükségessé, az f) oszlopban az üzemidő-hosszabbítást kérelmező ügyfél rövid nevét kell feltüntetni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni. Ha az üzemidő meghosszabbítására az adatszolgáltatónál bekövetkezett üzemzavar, vagy egyéb ok miatt került sor, az f) oszlopban nem kell adatot szerepeltetni.

A h) oszlopban a hosszabbítás pontos indokát (pl.: technikai ok tömör leírását) kell jelenteni. Ügyfélkérelem alapján történő üzemidő-hosszabbításnál a hosszabbítás pontos indokán kívül az ügyfél által közölt indoklást is szerepeltetni kell a h) oszlopban.

Az i) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet.

A j) oszlopban azt kell megjelölni, hogy milyen típusú tranzakciók esetében vált szükségessé az üzemidő meghosszabbítása. Egyazon tranzakciókört következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni. A k), illetve l) oszlopban az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét kell jelenteni, amennyiben azok az adott üzleti szolgáltatásra értelmezhetők. (Amennyiben az adatszolgáltatás során az adott üzleti szolgáltatás értelmezhető, az adott üzleti szolgáltatást érintő további üzemidő-hosszabbítások során jelenteni kell az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét.)

Az m) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek az ügyfelektől érkeztek, illetve már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult).

Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A d) oszlopban azt kell megjelölni, hogy a reklamáció üzemeltetéssel – technikai jellegű reklamáció – vagy az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel – üzleti jellegű reklamáció - kapcsolatban merült fel. „T” jelenti azt, hogy technikai, „U” azt, hogy üzleti jellegű az adott reklamáció. Az e) oszlopban a reklamáció rövid, tömör leírását kell megadni, a reklamációt kiváltó ok feltüntetésével.

Az f) oszlopban a reklamáció eredményét kell megadni. „EI” jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak volt teendője a reklamációval kapcsolatban; „EU” jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban.

A g) oszlopban az elintézés módját (beleértve az ügyfélnél keletkezett kár megtérítésének módját, valamint az esetlegesen kifizetett kártérítés összegét), vagy az elutasítás okát kell tömören ismertetni.

Az i) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az adott hónapban, üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet, központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, a kifejezetten az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységhez fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

A b)-d) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges. A b) oszlopban a változtatás leírását kell megadni, a c) oszlopban a változtatás indokát kell tömören leírni (pl: felmerülő piaci igény leírása, üzleti indíttatású változtatás lényege). A d) oszlopban azt kell jelenteni, hogy a változtatás zökkenőmentes volt-e vagy adódtak problémák, amennyiben igen, azoknak mi az oka, illetve milyen módon hártották el őket.

Az e) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok száma darab

Sorszám	típusa	Közvetlen értékpapírszámla tulajdonos		
		száma		
		összesen	rezidens	nem-rezidens
		a	b	c
01	Központi bank			
02	Központi szerződő fél (CCP)			
03	Központi értéktár (CSD)			
04	Hitelintézet			
05	Egyéb			

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapírszámla állomány értéke				
		összesen	Az adatszolgáltató központi értéktárban kibocsátott, vagy őrzött értékpapírok	Az adatszolgáltató központi értéktárba transzferált értékpapírok		
				összesen	másik központi értéktárral létesített kapcsolat útján	letétkezelő bankkal létesített kapcsolat útján
		a	b	c	d	e
01	Kötvények					
02	Rövidlejáratú értékpapírok					
03	Részvények és befektetési jegyek					
04	Egyéb					

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint millió forint

Sorszám	Értékpapír típusa	Értékpapírszámla állomány értéke		
		Összesen	Másik központi értéktár értékpapírszámláján nyilvántartott	Egyéb értékpapírszámla tulajdonos értékpapírszámláján nyilvántartott
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	Egyéb			

02c. tábla: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN kódja darab

01	Értékpapírszámlán nyilvántartott, nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN kódjának száma összesen:	
02	Ebből (piaci) értékkel nem rendelkező ISIN kódok száma:	

MNB azonosító kód: P44

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma darab

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések száma		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések értéke		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

Kitöltési előírások
Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatónak az értékpapír típusokba való besorolást a következők szerint kell elvégeznie:
kötvények:
 kötvények és más, a kibocsátáskor egy éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
rövidlejáratú értékpapírok:
 a kibocsátáskor egyéves, vagy egy éven belüli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
részvények és befektetési jegyek:
 részvények és más, vállalkozásban fennálló részesedést megtestesítő értékpapírok, letéti igazolások, valamint zárt, illetve nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok;
egyéb értékpapírok: a fenti három fő típusba nem sorolható értékpapírok.
4. Az állományi és a forgalmi értékadatokat, beleértve a fizetés nélküli transzferek, az új kibocsátások és az értékpapír megszűnések értékadatait is, értékpapír típusonként a következőképpen kell meghatározni:
 - a fizetéses tranzakciót vételáron kell feltüntetni,
 - a fizetés nélküli tranzakciót, amennyiben az tőzsdei elszámolásból származik, a központi szerződő fél által kiszámított értéken, biztosítéki célú zárolás és feloldás esetén haircut nélküli áron, egyéb esetben piaci értéken, amennyiben ez nem elérhető, az utolsó rendelkezésre álló áron kell feltüntetni.
5. A külföldi pénznemben denominált értékpapírok értékét a következőképpen kell átszámítani forintra:
 - az állományi értékadatokat az MNB által közzétett, a tárgyév utolsó üzleti napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon,
 - a forgalmi adatokat a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell forintra átszámítani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok

Ha a számlatulajdonos hitelintézeti tevékenységi engedéllyel rendelkező központi szerződő fél vagy központi értéktár, besorolását nem hitelintézetként, hanem központi szerződő fél, illetve központi értéktár minőségében kell elvégezni.

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

A d oszlopban a közvetlen értéktári kapcsolaton (linken) keresztül az adatszolgáltatónál tartott kérelmező központi értéktár értékpapírállományát kell jelenteni, értékpapír típusonként.

Az e oszlopban a közvetett értéktári kapcsolaton keresztül tartott kérelmező központi értéktár értékpapírállományát kell jelenteni, értékpapír típusonként. Az ún. „account operator” kapcsolat közvetett kapcsolatnak minősül.

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

A b oszlopban a közvetlen értéktári kapcsolaton (linken) keresztül az adatszolgáltató által a fogadó központi értéktárnál tartott értékpapírállományt kell jelenteni, értékpapír típusonként.

A 02a. tábla a oszlop összesen mezőjében értékpapír típusonként szereplő értékeknek meg kell egyezniük a 02b. tábla a oszlopában lévő, azonos bontású értékekkel.

03 és 04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

A b-d oszlopban azokat a központi értéktáron belüli transzfer megbízásokat kell jelenteni, amelyek más központi értéktárat nem érintenek, függetlenül attól, hogy azok a T2S platform közbeiktatásával vagy anélkül kerülnek kiegyenlítésre.

Az e-g oszlopban azokat a központi értéktáron belüli transzfer megbízásokat kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltatónál értékpapírszámlával rendelkező másik központ értéktár értékpapírszámláját érintik.

A h-j oszlopban azokat a transzfermegbízásokat kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató értéktáron kívül vezetett értékpapírszámláit érintik, függetlenül attól, hogy azt egy másik központi értéktárnál vagy egyéb intézménynél vezeti.

A 03. és 04. táblában minden értékpapír tranzakciót jelenteni kell. A nem központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciók esetében az adatszolgáltató által teljesített értékpapírszámla transzfer megbízásokat

- bruttó módon és
- egyszeres számbavétellel (egy összefüggő, de külön adott vételi és eladási megbízást egy transzfer megbízásként)

kell kimutatni a táblákban megadott részletezettséggel. Így kell jelenteni a központi szerződő fél saját számláját érintő, a központi szerződő fél által indított tranzakciókat is.

A 03. és 04. táblában a központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciók esetében a teljesített értékpapír számla tranzakciókat

- nettó alapon és
- egyszeres számbavétellel (azaz mind a nettó tartozik, mind a nettó követel pozíciók könyvelését egyszer kell figyelembe venni)

kell kimutatni a táblákban megadott részletezettséggel. A központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciókat fizetés nélküli tranzakcióként kell feltüntetni, kivéve azokat a tranzakciókat, amelyek nemteljesítés következményeként jönnek létre, valamint a fizikai leszállítással járó tételeket.

A DVD tranzakciót FoP tranzakcióként kell jelenteni, és annyiszor kell számba venni, ahány FoP megbízással teljesül a DVD ügylet könyvelése.

A REPÓ tranzakció esetében a nyitó és lejáró lábat, illetve az esetleges elvonást kell jelenteni, a repó hosszabbítást nem.

Ha egy transzfer megbízás egyszerre több értékpapírfajtára vonatkozik, az adatszolgáltatásban a transzfer megbízás számát, illetve értékét az értékpapír fajták száma alapján kell számba venni.

A 03. és 04. táblákban értékpapír transzfer megbízásként kell jelenteni a következő tranzakciókat is:

- az értékpapírszámla tulajdonos adatszolgáltatónál vezetett saját értékpapírszámlája és megbízási omnibus értékpapírszámlája közötti értékpapír átvezetéseket,
- egyoldalú, együttes és kedvezményezett értékpapír zárolásra és a zárolás feloldására szóló megbízásokat,
- automatikus értékpapír kölcsönzés, vagy automatikus biztosítékátvezetés miatti értékpapír mozgásokat.

A 03. és 04. táblákban nem szabad értékpapír transzfer megbízásként jelenteni a következő tranzakciókat:

- a 07. és 08. táblában közölt értékpapír kibocsátások, rábocsátások, törlések és a társasági események miatti értékpapír mozgások,
- az adatszolgáltató értéktárában fizikailag őrzött értékpapírok kiadása vagy értékpapírok fizikai megőrzésre történő átvétele miatti értékpapírszámla terhelések vagy jóváírások,
- az adatszolgáltató rendszere miatt a tranzakció lebonyolítása során közbeiktatott, kizárólag technikai jellegű (technikai számlákon lebonyolított) értékpapír mozgások.

05. és 06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

A 05. és 06. táblában csak a központi szerződő félen keresztül elszámolt értékpapír tranzakciókat kell jelenteni a 03. és 04. táblánál leírt, a központi szerződő félre vonatkozó szempontok figyelembevételével.

07. és 08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma és értéke

Új kibocsátásként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti, tárgyidőszaki kibocsátásokat és rábocsátásokat, beleértve a nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyeket is.

Értékpapír megszűnésként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti tárgyidőszaki értékpapír teljes- és résztörléseket, beleértve a nyílt végű befektetési alapok törölt befektetési jegyeit is.

MNB azonosító kód: P46

**Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról**

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla

A táblában a vásárlásra felhasználható, előre fizetett (pre-paid) egyenlegek nagyságát kell jelenteni a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

02. tábla

A táblában a negyedév során nem távközlési célból mobiltelefonnal (hitelintézet, mint számlavezető közreműködése nélkül) lebonyolított – mind az előre fizetett, mind az ügyfél által utólag fizetendő – vásárlásokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: P47

**Kitöltési előírások
Postai fizetési forgalom**

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett, a Hpt. szerinti pénzforgalmi szolgáltatás – a nem belföldi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) kivételével –, továbbá a postai szolgáltatásokról szóló törvény szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatás forgalmát, valamint azon postahelyek számát kell jelenteni, ahol e szolgáltatások az ügyfelek számára igénybe vehetők. A nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) forgalmát a P48 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell jelenteni.

2. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P48

Készpénzátutalási forgalom

01. tábla: Készpénzátutalási forgalom devizanem szerinti bontásban

Sor- szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:					
		belföldről belföldre		belföldről külföldre		külföldről belföldre	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Forint forgalom						
02	Deviza forgalom						

02. tábla: Készpénzátutalási forgalom belföldről külföldre

Sor- szám	Célország	(db)	(millió forint)
	a	b	c
0001			
0002			
0003			
...			
nnnn			

MNB azonosító kód: P48

Kitöltési előírások

Készpénzátutalási forgalom

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített készpénzátutalási forgalmat kell jelenteni (pl. Western Union Money Transfer). Az adatokat a készpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozottaknak az általuk igénybe vett közvetítők adatával együtt kell megadni. Amennyiben egy intézmény határon átnyúló szolgáltatás keretében nyújt Magyarországon készpénzátutalási szolgáltatást, akkor a készpénzátutalási tevékenységet végző magyarországi közvetítője köteles az adatszolgáltatást teljesíteni.
2. A devizában lebonyolított forgalmat a tárgyidőszakra vonatkozóan az MNB által közzétett átlagárfolyamon, vagy a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell átszámítani.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Központi szerződő fél statisztikák

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma				
		összesen	rezidens		nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe		
				a		
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma				
		összesen	rezidens		nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe		
				a		
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

01c. tábla: Energiapiaci alklíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma				
		összesen	rezidens		nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe		
				a		
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

Központi szerződő fél statisztikák

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

Központi szerződő fél statisztikák

04. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

05. tábla: Elszámolt repó ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

10. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzüldali kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

millió Ft

Sorszám	Összesen	Jegybankpénzben történő kiegyenlítés			Kereskedelmi banki pénzben történő kiegyenlítés		
		Forint	Euro	Más pénznem	Forint	Euro	Más pénznem
	a (b+c+d+e+f+g)	b	c	d	e	f	g
001							

Kitöltési előírások

Központi szerződő fél statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EMIR) 2. cikk 1. pontja szerinti központi szerződő fél adatszolgáltató nem jelentheti nemlegesként ugyanazon táblát, amennyiben az adott tábla tartalma ezen adatszolgáltatók bármelyikének tevékenységéből, illetve együttes tevékenységéből adódóan értelmezhető.
4. Az elszámolt ügyletek értékadatait ügylettípusonként a következőképpen kell meghatározni:
Derivatív ügyletek:
Az értékadatokat az alapul szolgáló termék (a továbbiakban: alaptermék) piaci értéke alapján kell meghatározni. Az opciós ügyleteket az alaptermék lehívási ára (tehát nem az opciós díj) alapján kell számba venni. Határidős ügyletek esetében az alaptermék tranzakciókori piaci értékét, notional határidős kontraktusok esetében magának a határidős ügyletnek a tranzakciókori piaci értékét kell figyelembe venni. Az értékadatok megállapításához a vonatkozó nap végi ár, vagy a havi átlagár is alkalmazható.
Repó ügyletek:
Az értékadatokat a pénzügyi oldal alapján kell meghatározni. Az induló láb esetében a számbavételnél a repó kamatot nem, csak a repó vételárat kell figyelembe venni. Visszavásárlás és elvonás esetén a visszavásárlási árat kell figyelembe venni.
Értékpapír ügyletek:
Az értékadatokat tranzakciós értéken kell szerepeltetni. A fizetés nélküli tranzakciókat a központi szerződő fél által kiszámított értéken kell figyelembe venni.
5. Az értékpapír transzfer megbízások értékadatait a következőképpen kell meghatározni:
A „Szállítás fizetés ellenében” (DvP) tranzakciónál az értékadatokat a vonatkozó fizetési adatok alapján kell megállapítani. A fizetés nélküli értékpapír transzfereket az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értéként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni, ha ez sem áll rendelkezésre, akkor névértéken kell jelenteni.
6. A külföldi pénznemben denominált, elszámolt ügyletek és értékpapír transzfer megbízások értékének forintra történő átszámítását a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell elvégezni.
7. Az elszámolt ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni.
A nováció az eredeti szerződéses kötelezettségek felváltása új kötelezettségekkel. A nováció eredménye lehet pl. bruttó fizetési kötelezettségek nettó fizetési kötelezettséggel való felváltása vagy új kötelezett belépése az ügyletbe.
8. Ha az adatszolgáltató központi szerződő fél nem hazai piac számára is nyújt központi szerződő fél szolgáltatást, úgy a 02-07. táblát országonként külön kell kitölteni.
9. A 10. és 11. táblát az elszámolt tőkepiaci ügyletek teljesítésére igénybevett központi értéktáranként külön kell kitölteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt tőkepiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt energiapiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01c. tábla: Energiapiaci alkíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a nem központi szerződő félként elszámolt piacok tekintetében kell megadnia az alkíringtagok számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

Amennyiben egy klíringtag, alkíringtag több, a 01a., 01b. és 01c. tábla kitöltése szempontjából releváns piacon is jelen van, úgy az adott tagot minden, érintett táblában le kell jelenteni.

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

1. A táblában a tárgyidőszakban elszámolt tőzsdei derivatív kontraktusok számát kell szerepeltetni, azaz, ha egy tranzakció több kontraktust tartalmaz, ez utóbbiak számát kell az adatszolgáltatásban megadni.
2. Az ügyleteket az I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni.
Ha a központi szerződő fél a nováció során ténylegesen belép az ügyletbe, akkor az ennek eredményeképpen létrejövő új ügyleteket kell figyelembe venni.
Abban az esetben, ha a központi szerződő fél garantálja ugyan az ügyletek teljesítését, de nem lép be automatikusan az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az ügyleteket egyszeresen kell figyelembe venni. Ha viszont nemteljesítés esetén a központi szerződő fél ténylegesen belép az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az eredeti egy ügyletet kétszeresen kell számba venni.
3. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni azokat az alaptermék tranzakciókat, amelyek a derivatív ügylet lejáratakor a fennálló nyitott pozícióból eredő kötelezettségnek az alaptermék fizikai leszállításával való kiegyenlítésére szolgálnak. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír tranzakciók számát a 06. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók számát a 02a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

03a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

1. A tőzsdei derivatív ügyletek értékét a 02a. tábla 2. pontjában foglaltak szerint kell figyelembe venni.
2. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni a 02a. tábla 3. pontja szerinti alaptermék tranzakciókat. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír tranzakciók értékét a 07. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók értékét a 03a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

04. és 05. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma és értéke

1. A táblákban a repó ügyletek két lábát, azaz az értékpapír átadást és az értékpapír visszaadást két tranzakcióként kell figyelembe venni.
2. A repó ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában meghatározott szempontok figyelembevételével.

06. és 07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma és értéke

1. A táblákban kell kimutatni az elszámolt tőzsdei azonnali piaci ügyletek számát, illetve értékét, valamint azoknak az értékpapír tranzakcióknak a számát, illetve értékét, amelyek célja derivatív ügyletekből eredő kötelezettségek (nyitott pozíciók) fizikai értékpapír szállítással történő lejáratkori teljesítése.
2. Az azonnali értékpapír ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni, a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában meghatározott szempontok figyelembevételével.

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

1. A táblában az adatszolgáltatónak a 02a., 02b., 04. és 06. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak a számát kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek számát a I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három ügylet jön létre: a központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügyletet kell szerepeltetni.)

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

1. A táblában az adatszolgáltatóknak a 03a., 03b., 05. és 07. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak az értékét kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek értékét a I. Általános előírások 6. pontja szerint nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három, az eredeti ügylet értékével megegyező értékű ügylet jön létre: a központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügylet összesített értékét kell szerepeltetni.)

10. és 11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

1. A b-d oszlopban csak azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé.
2. Az e-g oszlopban csak azokat az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe.
3. A 10 és 11. táblában nem kell jelenteni azokat az értékpapír tranzakciókat, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzügyi kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

1. A 12. táblában azoknak a fizetéses értékpapír transzfer megbízásoknak, illetve az értékpapír elszámolásokhoz tartozó pénz tranzakcióknak az értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. Ennek megfelelően a táblában nem szabad szerepeltetni azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe, továbbá azokat sem, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.
2. A 12. táblában az értékpapír transzferek értékét kell jelenteni.

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

01A tábla: A tíz legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Kiszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			

01B tábla: A tíz legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Beszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

02A tábla: A tíz legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Kiszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			

02B tábla: A tíz legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Beszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			

MNB azonosító kód: P50

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

03. tábla: A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk - tájékoztató adatok

Sorszám	Megnevezés	Darab
		a
1	Naponta átlagosan töltött ATM-ek és ügyfél által kezelt gépek száma	
2	Szállítójárművek száma	
3	A cég ügyfélkörébe tartozó hitelintézeti és postai fiókok száma a tárgyidőszak végén	

MNB azonosító kód: P51

Napi valutaforgalmi jelentés

01. tábla: Hitelintézetek fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma

adatok egész devizában

Sorszám	Dátum	Deviza ISO kódja	Hitelintézetek fiókok valuta forgalma		Közvetítők valuta forgalma	
			Valuta bevétel	Valuta kiadás	Valuta bevétel	Valuta kiadás
			a	b	c	d
001						
002						
003						
...						
nnn						

02. tábla: Hitelintézetek fiókok fizetési számlához nem kapcsolódó valuta-váltásból származó forint forgalma

adatok forintban

Sorszám	Dátum	Hitelintézetek fiókok forint forgalma	
		Forint bevétel	Forint kiadás
		a	b
01			
02			
03			
...			
nn			

**Kitöltési előírások
Napi valutaforgalmi jelentés**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a tárgynapon teljesített valuta befizetések és kifizetések összesített adatait tartalmazza.
2. A napi adatokat tartalmazó adatszolgáltatást főszabály szerint csak havonta kell megküldeni az MNB-nek.
3. Amennyiben az MNB a piaci információk alapján szükségesnek látja, akkor az adatszolgáltatónak – a havi adatszolgáltatás mellett – a fiókok összesített adatait a tárgynapot követő munkanapon 12 óráig is be kell küldenie. Az adatokat ezt követően addig kell naponta megküldeni, ameddig az MNB nem értesíti az adatszolgáltatókat a napi adatszolgáltatás felfüggesztéséről. Az MNB az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszeren keresztül értesíti az adatszolgáltatókat a napi adatszolgáltatás elrendeléséről, illetve felfüggesztéséről.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Hitelintézeti fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma

A táblában a hitelintézet saját fiókjaiban – ideértve a valutaváltó-automatákon keresztül bonyolított fizetéseket is – és a hitelintézet által igénybe vett, pénzváltási tevékenységet közvetítő (a továbbiakban: közvetítő) fiókjaiban a tárgynapon teljesített valuta befizetések és kifizetések összesített adatait kell jelenteni, egységnyi devizában kifejezve.

Befizetésnek minősül az ügyféltől a tárgynapon átvett, csekk ellenében átvett, számlára befizetett, forintra vagy más valutára váltott valuta összeg. A pénztári és a zsákos befizetéseket egyaránt figyelembe kell venni.

Kifizetésnek minősül az ügyfélnek csekk ellenében átadott, számláról, forint vagy más valuta ellenében a tárgynapon kiadott valuta összege.

A hitelintézeti fiókok és a közvetítő ügyfélforgalmát elkülönítve kell jelenteni.

A fiókok egymás közötti forgalma, a fiókok és a közvetítők közötti forgalom, továbbá a hitelintézeti központ és a fiókok, illetve a közvetítők közötti forgalom az adatszolgáltatásban nem jelenthető.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

02. tábla: Hitelintézeti fiókok fizetési számlához nem kapcsolódó valutaváltásból származó forint forgalma

A táblában a hitelintézet saját fiókjaiban – ideértve a valutaváltó-automatákon keresztül bonyolított fizetéseket is – a tárgynapon, fizetési számlához nem kapcsolódóan, valutaforgalom ellenértékéként teljesített forint befizetések és kifizetések összesített adatait kell jelenteni.

Befizetésnek számít az ügyféltől a tárgynapon átvett, csekk ellenében átvett, valutára váltott forint összeg. A pénztári és a zsákos befizetéseket egyaránt figyelembe kell venni, amennyiben nem fizetési számlához kapcsolódnak.

Kifizetésnek minősül az ügyfélnek csekk ellenében átadott, valuta ellenében a tárgynapon kiadott forint összeg.

A hitelintézeti fiókok egymás közötti forgalma, továbbá a hitelintézeti központ és a fiókok közötti forgalom az adatszolgáltatásban nem jelenthető.

Kitöltési előírások

Jelentés a forintbankjegy-kereskedelemről

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelteni kell a hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a Magyar Posta egymás közötti forintbankjegy-kereskedelmének adatait, valamint az általuk külföldre eladott, illetve onnan vásárolt forintbankjegyekre vonatkozó adatokat. Jelenteni kell továbbá a MÁK számára eladott, illetve onnan vásárolt forintbankjegyekre vonatkozó, a Magyar Posta számára a hitelintézeti készpénzfelesleg befizetés szolgáltatás keretében befizetett, illetve a Magyar Posta által a hitelintézeti készpénzellátás szolgáltatás keretében kifizetett forintbankjegyekre vonatkozó, valamint az „Egyéb” szerződő partner alatt az összes, a felsorolt forgalmi kategóriákon kívül lebonyolított forintbankjegy-kereskedelemre vonatkozó adatokat is. Az adatszolgáltatás nem tartalmazza az MNB-től felvett és az MNB-be befizetett forintbankjegyek állományát. Az adatszolgáltatásban a vásárolt, az eladott és a címletváltás során cserélt forintbankjegyek mennyiségét kell jelteni.

2. A levelezett szövetkezeti hitelintézet esetében a belföldi levelezőbanki szolgáltatásból eredő forgalmat a levelezőbanknak kell jelentenie, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek forintbankjegy-kereskedelemre vonatkozó adatait a levelezőbank szövetkezeti hitelintézetenkénti bontásban részletezve küldi meg az MNB-nek.

3. Az adatokat címletenkénti bontásban és összesítve is jelteni kell, a mennyiséget darabszám szerint megadva.

A tárgynapon vásárolt, eladott és a címletváltás során átadott és átvett forintbankjegyeket napi bontásban kell megadni. Tárgynapnak a tranzakcióban részt vevő felek közötti szerződésben megjelölt teljesítési dátumot kell megadni, a tranzakcióban részt vevő összes jelentésköteles szereplőnek azonos dátummal kell jelentenie a tranzakciót.

4. Az adatszolgáltatásban nem kell jelteni a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett készpénzforgalmat.

Külföldi partner esetében a szerződő partner törzsszámaként [táblák a) oszlopa] a 00000001 kódot kell szerepeltetni, Egyéb partner esetében pedig a 00000002 kódot kell használni.

MNB azonosító kód: P54

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

Sor-szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgydőszaki nyitó egyenlege	
02	Tárgydőszakban kibocsátott forgatható utalvány	
03	Tárgydőszakban visszaváltott forgalomképes forgatható utalvány	
04	Tárgydőszakban visszaváltott sérült forgatható utalvány	
05	Tárgydőszakban vissza nem válthatóvá vált forgatható utalvány	
06	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgydőszaki záró egyenlege	

02. tábla: Forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezelése

Sor-szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Letéti számlán lévő pénzeszköz	
02	Állampapírban lévő pénzeszköz	
03	Kezesi biztosítási szerződéssel fedezett pénzeszköz	
04	Bankgaranciával fedezett pénzeszköz	
05	Kibocsátott forgatható utalvány állomány fedezete összesen	
06	Forgatható utalvány kibocsátást követően fedezetként még el nem helyezett pénzeszköz	

Kitöltési előírások

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény (a továbbiakban: Fsz.) szerint kibocsátott forgatható utalvány forintban kifejezett tárgyidőszaki állományának, a tárgyidőszakban bekövetkezett állományváltozás jogcímenkénti adatainak, továbbá a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkoztatva a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett, a visszaváltás fedezetéül szolgáló pénzeszközök rendelkezésre állásának a kimutatására szolgál.
2. Kibocsátott forgatható utalvány alatt az utalványbirtokosnál kintlévő és visszaváltható forgatható utalványt kell érteni.
3. A forgatható utalvány elnevezésétől függetlenül a táblákban az értékadatokat forintban kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

A forgatható utalvány külföldi hivatalos pénznemre szóló pénzeszköz ellenében történő kibocsátása esetén az értékadatokat a kibocsátott forgatható utalványon szereplő címletértékkel megegyező forintösszegben kell kimutatni (az Fszt.-ben meghatározott visszaváltási kötelezettség alapján).

A tábla soraiban a következő adatokat kell szerepeltetni:

1. sor: a kibocsátott forgatható utalvány tárgyidőszak első napján fennálló állományának értéke;
2. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt kibocsátott (értékesített) forgatható utalványok értéke;
3. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt az utalványbirtokosok részére visszaváltott, újra forgalomba hozható (kibocsátható) forgatható utalványok értéke, az utalványbirtokosok terhére felszámított (a részükre kifizetendő összegből levont) visszaváltási díj, jutalék vagy költség figyelembevétele nélkül;
4. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt az utalványbirtokosok részére visszaváltott, újra forgalomba nem hozható (ki nem bocsátható) forgatható utalványok értéke, az utalványbirtokosok terhére felszámított (a részükre kifizetendő összegből levont) visszaváltási díj, jutalék vagy költség, továbbá a sérülés miatti értékcsökkenés figyelembevétele nélkül;
5. sor: azon, lejáratához kötött felhasználhatóságú, kibocsátott forgatható utalványok értéke, amelyek a lejáratot követő (az Fszt.-ben meghatározott) visszaváltási időszak eltelte miatt a tárgyidőszakban visszaválthatatlanná váltak;
6. sor: a kibocsátott forgatható utalvány tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományának értéke, amelyet a következőképpen kell kiszámítani: 1. sor + 2. sor – 3. sor – 4. sor – 5. sor = 6. sor.

02. tábla: Forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezelése

A táblában az értékadatokat a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkoztatva kell megadni.

A forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök devizában denominált fedezetként való elhelyezése esetén a forintértéket a tárgyidőszak utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámítva kell megadni.

A tábla soraiban a következő adatokat kell szerepeltetni:

1. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök elhelyezésére szolgáló, hitelintézetnél vezetett letéti számla egyenlege;
2. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök elhelyezésére szolgáló állampapír állomány piaci értéke;
3. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezesi biztosítási szerződéssel fedezett összege;
4. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök bankgaranciával fedezett összege;
5. sor: a kibocsátott forgatható utalvány állomány rendelkezésre álló fedezetét az 1–4. sorok összesítésével kell meghatározni;
6. sor: a forgatható utalvány kibocsátása ellenében az utalványforgalmazó által átvett azon, úton lévő pénzeszközök értéke, amely pénzeszközök a forgatható utalvány kibocsátását követően (az Fsz.t.-ben meghatározott időszakon belül) még nem kerültek jóváírásra az utalványkibocsátó saját fizetési számláján, vagy azokat az utalványforgalmazó más módon (pl. pénztári készpénzbefizetéssel) még nem bocsátotta az utalványkibocsátó rendelkezésére.

MNB azonosító kód: P56

Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Az adatszolgáltatás adattartalma:

P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

- a) Intézmény neve
- b) Intézmény törzsszáma
- c) Bankfiókkód
- d) ATM egyedi azonosítója
- e) Az ATM nyilvánosan hozzáférhető
- f) ATM elérhetősége
 - fa) ország
 - fb) irányítószám
 - fc) megye
 - fd) város
 - fe) közterület neve
 - ff) közterület jellege
 - fg) házszám
 - fh) emelet
 - fi) ajtó
 - fj) további adatok
- g) Bankfiókhoz telepített
- h) 24 órában elérhető
- i) ATM beépítettsége
- j) Kézpénz-felvételi funkció
- k) Kézpénz-befizetési funkció
- l) Átutalási funkció
- m) Földrajzi koordináták – szélesség
- n) Földrajzi koordináták – hosszúság
- o) Akadálymentesen megközelíthető
- p) Akadálymentesen használható
- q) Az ATM felfüggesztésének időtartama
 - q1) Az ATM felfüggesztésének kezdete
 - q2) Az ATM felfüggesztésének vége
- r) Az ATM megszüntetésének dátuma
- s) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire vonatkozó adatok

- a) Intézmény neve
- b) Intézmény törzsszáma
- c) Bankfiókkód
- d) Hálózati egység elérhetősége
 - da) ország
 - db) irányítószám
 - dc) város
 - dd) megye

- de) közterület neve
- df) közterület jellege
- dg) házsám
- dh) emelet
- di) ajtó
- dj) további adatok
- e) Készpénzfelvétel lehetséges bankkártyával
- f) Földrajzi koordináták – szélesség
- g) Földrajzi koordináták – hosszúság
- h) Akadálymentesen megközelíthető
- i) Akadálymentesen használható
- j) Fiók nyitvatartása
 - ja) Hétfő
 - jb) Kedd
 - jc) Szerda
 - jd) Csütörtök
 - je) Péntek
 - jf) Szombat
 - jg) Vasárnap
- k) A hálózati egység felfüggesztésének időtartama
 - k1) A hálózati egység felfüggesztésének kezdete
 - k2) A hálózati egység felfüggesztésének vége
- l) A hálózati egység megszüntetésének dátuma
- m) A hálózati egység nyújt-e a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123. § (1) bekezdés f) pontja szerint bejelentésköteles befektetési szolgáltatást
- n) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

MNB azonosító kód: P56

Kitöltési előírások
Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a pénzforgalom lebonyolításában részt vevő intézmények hálózati egységeinek és az általuk belföldön üzemeltetett ATM-ek elhelyezkedési és szolgáltatási adatait kell jelenteni hálózati egységenkénti, illetve ATM-enkénti bontásban. Az ATM-ekre vonatkozó adatokat az ATM-ek üzemeltetésében érdekelt adatszolgáltatónak kell jelentenie függetlenül attól, hogy azokat saját maga üzemelteti, vagy harmadik féltől veszi igénybe az ATM-hálózat üzemeltetésére vonatkozó szolgáltatást. A hálózati egységek esetében az adatszolgáltató maga az elfogadásban érdekelt intézmény, akár saját maga által üzemeltetett, készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezésekkel vagy ATM-ekkel rendelkezik, akár más jogi személytől vesz igénybe ilyen szolgáltatást hálózati egységeiben. A hálózati egységek és az ATM-ek esetében az elhelyezkedési adatokat címszerűen és földrajzi koordinátákkal is meg kell adni. A hálózati egységek és az ATM-ek megadásánál szerepeltetni kell, hogy az adott hálózati egység, ATM akadálymentesen megközelíthető-e, illetve akadálymentesen használható-e.
2. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldi be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált intézményt feltüntetve.
3. A kitöltésnél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályok

1. P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

Az egyes cellákban jelentendő adatok:

Az **a)** cellában az adatszolgáltató nevét kell feltüntetni.

A **b)** cellában az adatszolgáltató törzsszámát kell feltüntetni.

A **c)** cellában az adatszolgáltatással érintett ATM-hez kapcsolódó 8 számjegyű bankfiókkódot szükséges megadni, amennyiben a **g)** cellában „az ATM bankfiókhoz telepített” érték kerül megadásra (a bankfiókkód első 3 számjegye az MNB által kiadott bankkód, amely után egy négyjegyű, a hitelintézet által szabadon meghatározható fiók-azonosító következik; a bankfiókkódot egy ellenőrző szám zárja le melynek képzési szabályait a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet írja elő).

A **d)** cellában az ATM olyan (intézményi ATM állományon belül egyedi) alfanumerikus azonosítóját kell feltüntetni, amely az MNB és az adatszolgáltató számára is alkalmas az egyes készülékek egyértelmű megkülönböztetésére. Erre a célra felhasználható az ATM gyári száma, az ATM elfogadó-hálózaton belüli logikai azonosítója, vagy ezek hiányában bármilyen, a fenti feltételnek megfelelő azonosító.

Az **e)** cellában azt szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM nyilvánosan hozzáférhető-e. Ha az érintett ATM csak korlátozottan, a fogyasztók zárt köre számára érhető csak el – pl.: munkahelyen, irodában telepített ATM – akkor a „nem” opciót kell kiválasztani.

Az **f)** cellában az ATM elérhetőségére vonatkozó cím adatokat szükséges megadni. Amennyiben a megadott címadatot az ERA rendszer hibásnak jelöli, de az adatszolgáltató azt helyesnek ítéli, úgy az „Ellenőrzött” jelölőnégyzetet bepipálva azt a rendszer elfogadja.

A **g)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM bankfiókhoz telepített-e. A bankfiókban elhelyezett, a bankfiók előterében elhelyezett, a bankfiók falába épített és a bankfiók közvetlen

közeliében (bejárattól számított 10 méteres távolságon belül) önállóan álló ATM-ek bankfiókhoz telepítettnek minősülnek.

A **h)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM 24 órában elérhető-e. Az ATM akkor is a 24 órában elérhető kategóriába sorolandó, amennyiben bankfiók előterébe telepített és a fiók nyitvatartási ideje után is elérhető bankkártyás beléptetés után.

Az **m)** és **n)** cellában az ATM földrajzi elhelyezkedését az északi szélesség, illetve a keleti hosszúság decimális fokban, 5 tizedesjegy pontossággal kifejezve szükséges megadni.

Az **o)** cella kitöltése szempontjából akadálymentesen megközelíthető az az épület vagy berendezési tárgy, amely a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül – külső segítség nélkül – kényelmesen, különösebb erőfeszítés nélkül elérhető. Ehhez megfelelő méretű, magasságú hely biztosított, miközben segédeszközének használata (bot, mankó, járókeret, kerekesszék) nem korlátozott. Az akadálymentes megközelíthetőség megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.

A **p)** cella kitöltése szempontjából egy épület akadálymentesen használható, ha abban minden szerkezet, berendezési tárgy a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül – súlyos fogyatékosággal bíró használó esetén az állandó kísérijének segítségével – használható. Ehhez megfelelő méretű, formájú kezelőeszközök biztosítottak, valamint azok elérhetősége és megközelítése is akadálymentes. Az akadálymentes használhatóság követelményei közé tartozik, hogy az adott ATM rendelkezzen Braille írással ellátott kezelőfelülettel, valamint vertikális elhelyezése tegye lehetővé a kerekesszékből való használatot. Az akadálymentes használhatóság megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.

A **q1)** és **q2)** cella kitöltése szempontjából felfüggesztésnek minősül az az eset, ha az adatszolgáltató bizonyos időszakokra (pl. ideiglenesen karbantartás alatt álló ATM esetében) felfüggeszti az érintett ATM működését. Az ATM-ek egy napos vagy egy napnál rövidebb ideig tartó, előre nem látható, technikai okok miatti üzemen kívüli volta nem minősül felfüggesztésnek.

2. P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire vonatkozó adatok

Az egyes cellákban jelentendő adatok:

Az **a)-d)** cella kitöltésére az 1. pont a)-c) és f) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

Az **f)** és **g)** cella kitöltésére az 1. pont m) és n) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

Az **h)** és **i)** cella kitöltésére az 1. pont o) és p) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

A **j)** cellában a hálózati egység nyitvatartására vonatkozó adatokat szükséges megadni a hét napjainak megfelelő bontásban. A nyitvatartási adatok megadását kétszer két számjegy formátumban szükséges megadni (pl.: 08:00). Amennyiben a hálózati egység egy adott napon zárva tart, azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 00:00. Amennyiben a hálózati egység egy adott napon folyamatosan nyitva tart azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 23:59.

A **k1)** és **k2)** cella kitöltésére az 1. pont q1) és q2) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

Az **m)** cellában, amennyiben a hálózati egység a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123. § (1) bekezdés f) pontja szerinti bejelentésköteles befektetési szolgáltatást végez, „igen”-t kell szerepeltetni, ellenkező esetben „nem”-et.

A közvetítőként befektetési szolgáltatási tevékenységet végző intézmények esetében „nem”-et szükséges szerepeltetni.

MNB azonosító kód: P57

**Kitöltési előírások
BKR forgalom tranzakció szintű adatai**

Az adatszolgáltatás keretében az éjszakai, a nappali és az azonnali elszámolás klíring és non-klíring forgalmára vonatkozó, tranzakció szintű adatokat kell jelenteni. Klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő. Jelenteni kell a másodlagos számlaazonosítókkal és a fizetési kérelmekkel kapcsolatos üzenetekre vonatkozó adatokat is.

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Az adatokat az érintettel kapcsolatba nem hozható, azaz anonimizált formában kell szolgáltatni.

MNB azonosító kód: P59

Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

01. tábla: Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

Sorszám	Dátum (éééé.hh.nn)	Üzemzavar sorszáma
	a	b
01		
02		
..		
nn		

Kitöltési előírások
Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról
Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett
üzemzavarokról

Általános előírások

1. A P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban: eseti adatszolgáltatás) tartalma, az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése:

a) Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából üzemzavarnak minősül minden eseti, az adatszolgáltatásra kötelezett szervezet által nyújtott valamely pénzforgalmi szolgáltatást érintő fennakadás, kiesés.

b) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni minden olyan üzemzavarról, amely

- ba) az ügyfelek részére nyújtott elektronikus banki szolgáltatások (pl. internetbank, telebank) esetében legalább negyedóra,
 - bb) az ügyfelek részére nyújtott bankkártya-szolgáltatások esetében legalább negyedóra,
 - bc) a beérkező és kimenő VIBER tranzakciók feldolgozásában legalább fél óra,
 - bd) az ügyfelek fizetési megbízásainak teljesítését érintő egyéb esetekben legalább két óra
- fennakadást, kiesést okoz.

c) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni:

- ca) az MNB által jóváhagyott, az MNB-hez (mint a VIBER működtetőjéhez) közvetlenül, a GIRO Zrt.-n vagy a KELER Zrt.-n keresztül benyújtott VIBER üzemidő-hosszabbítási kérelem háttéréről (pl. az érintett belső folyamatokról, rendszerekről, a kérelem okáról),
- cb) a VIBER-monitor szolgáltatás fél óra időtartamnál hosszabb leállításáról, amennyiben az adatszolgáltató az MNB VIBER-monitoring szolgáltatását is igénybe veszi,
- cc) a BKR üzletszabályzat szerinti Rendkívüli Küldési Szakasz igénybevételének okáról.

d) Az adatszolgáltatásra kötelezettnek jelen adatszolgáltatás keretén belül jelentenie kell minden olyan, az a)-c) pont szerinti követelményeknek megfelelő üzemzavart is, amely nem az adatszolgáltatásra kötelezett rendszereiben történt (hanem például az adatszolgáltatóval szerződött harmadik fél szolgáltatóknál), de az adatszolgáltatásra kötelezett által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokat érintette, kivéve, ha az üzemzavar az MNB-nél, vagy a GIRO Zrt.-nél merült fel. Továbbá nem kell jelenteni az ügyfelek számára előzetesen bejelentett, tervezett üzemszünetet. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a szolgáltatók felé dedikált kommunikációs interfész ügyfél online interfésztől eltérő rendelkezésre állását vagy teljesítménye elmaradását is.

e) Amennyiben a szakosított hitelintézetként működő központi értéktárnak vagy központi szerződő félnek az adott eseményhez kapcsolódóan W08 és P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettsége is keletkezik, akkor elegendő a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tennie.

f) A fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján, amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavar az adatszolgáltatásra kötelezett közvetítőnél lépett fel és az adatszolgáltatáshoz szükséges adatok az adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő számára maradéktalanul rendelkezésre állnak. A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő a közvetett résztvevők számára fennálló adatszolgáltatási kötelezettségnek ilyen esetben egy jelentés keretén belül úgy tesz eleget, hogy az üzemzavar hatásai a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevőknél egyediileg is azonosíthatóak legyenek.

g) Az eseti adatszolgáltatás aa)-b), da)-j) és qa)-qb) oszlopainak mindegyike, a ca)-cr) oszlopok közül legalább egy oszlop kitöltése kötelező.

h) Az eseti adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, a kitöltést segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató a P59 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás keretében negyedévente köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzemzavarok számát és időpontját, amennyiben pedig nem, akkor nemleges adatszolgáltatást köteles küldeni. A fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet negyedéves nyilatkozattételi kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján. A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő a számára fennálló, valamint az általa közvetített, közvetett résztvevők számára fennálló nyilatkozattételi kötelezettségnek ilyen esetben egy nyilatkozat keretén belül úgy tesz eleget, hogy abban saját nyilatkozata, illetve a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevők nyilatkozatai egyedileg megjelenjenek.

Központi szerződő fél statisztikák

07. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötésszám
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Forgalom
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Központi szerződő fél statisztikák

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Központi szerződő fél statisztikák

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke naturáliában)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	naturália
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

**Kitöltési előírások
Központi szerződő fél statisztikák**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi szerződő félnek a központi szerződő fél tevékenység kapcsán elszámolt és garantált piacok vonatkozásában kell jelentenie, függetlenül attól, hogy milyen piacról van szó (pl.: tőkepiac, energiapiac). Ezen felül az adatszolgáltatási kötelezettség a központi szerződő fél elszámoláshoz kapcsolódó egyéb tevékenysége [pl.: különböző pénzügyi infrastruktúrák közötti kapcsolatokon (linkeken) keresztül nyújtott szolgáltatások)] kapcsán is fennáll.
2. Az adatszolgáltatás vonatkozásában piacnak minősülnek a központi szerződő fél által elszámolt és garantált piacok, függetlenül attól, hogy azok elszámolása egyben (pl.: multinet elszámolás) vagy külön-külön történik meg. Az elszámolt és garantált piacok tekintetében a megkülönböztetési ismerv a kereskedési hely/platform, illetve a kereskedett instrumentumok lejárata (azonnali és határidős). A pénzügyi és egyéb infrastruktúrák közötti linkeken keresztül nyújtott szolgáltatások esetében a piacok megkülönböztetésének alapja az adott piacot elszámoló központi szerződő fél vagy elszámolóház, a kereskedett termék (pl.: áram, gáz, CO₂), valamint az ügyletek lejárata (azonnali és határidős).
3. Amennyiben a központi szerződő fél tevékenységi körének bővítése kapcsán új piacok elszámolását és garantálását készül végezni, vagy másik pénzügyi, illetve egyéb infrastruktúrán keresztül kezd elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtani, úgy köteles erről a változás megtörténte előtt 30 nappal értesíteni az MNB központi szerződő fél felvigyázóját.
4. A nem HUF teljesítési devizanem esetén a forintosításhoz az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
5. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásban használt fogalmak

Kötésszám: T napi ügyletkötések száma (db) – egyszeresen számolva

Forgalom: aznapi ügyletkötések értéke – egyszeresen számolva. Értelmezhető értékre (Ft), és naturáliára egyaránt.

Önkötés: klíringtagon belüli T napi forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt. Az aznapi teljes kötésszám azon része, amelynek zárása klíringtagon belül történik, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú kötések összessége értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak [például amikor egy brókercégen keresztül két különálló megbízó köt ügyletet egymással (más brókercéget, illetve egyéb piac szereplőt nem érint az ügylet elszámolása és kiegyenlítése) függetlenül attól, hogy milyen piacon és milyen termékben történt az ügyletkötés.] Az önkötés nem összekeverendő az internalizált forgalommal (amikor a klíringtag ügyfelei között nettósít, ha van erre engedélye). Önkötés csak ott értelmezhető, ahol nem egyszintű a klíringtagsági rendszer, valamint az elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatások esetén, így ezekben az esetekben az önkötés értéke nulla lesz.

Multinettósított forgalom: multilaterális elszámolást követő nettó forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Nyitott kötésállomány: T napon nyitott teljes kötésállomány. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Klíringtagon belül zárható nyitott kötésállomány: a T napi nyitott kötésállomány azon része, amelynek zárása megtörténhet egy klíringtagon belül, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú nyitott pozíciók összege értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak.

Elszámolt árkülönbözet: a származékos piacon T napon elszámolásra kerülő árkülönbözet (Ft).

Opció ügylet elszámolt prémiuma: az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre kerülő opció ügyletek prémiuma (Ft).

Energiapiac: áram-, gáz- és egyéb energiahordozó piacok.

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Forgalom és nettósítási hatás az azonnali tőkepiacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali tőkepiaci forgalmat, piaconkénti bontásban.

02. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a tőzsdei derivatív piacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt tőkepiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

03. tábla: Forgalom és nettósítási hatás a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiacokon

Ebben a táblában kell jelenteni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiaci forgalmat, piaconkénti bontásban. A multinettósított forgalmat is az adott piacra vonatkozóan kell megadni.

04. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a központi szerződő félként elszámolt derivatív energiapiacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt energiapiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban

05. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő azonnali energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban. A fizikai határidős ügylet szállítását is az azonnali ügyletek között kell jelenteni.

06. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma a derivatív (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő derivatív energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

07. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések száma)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók számát, T napra vonatkozóan.

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak a számát, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét T napra vonatkozóan.

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét naturáliában T napra vonatkozóan.

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt nem tőkepiacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét naturáliában, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések számát piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét naturáliában, piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

19. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Ebben a táblában kell jelenteni a tőkepiacok vonatkozásában a T napi azonnali és származékos piaci forgalmi adatokat, a származékos piaci nyitott kötésállományt, az azonnali piacokon a multilaterális nettó (multinet) elszámolást követő multinettségű forgalmat, valamint a származékos piacon elszámolásra kerülő árkülönbözeteket, forintban kifejezve. Az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre

kerülő opciós ügyletek prémiumát külön oszlopban kell jelenteni. Az opciós ügyleteknél a forgalmat árfolyamértéken kell jelenteni.

20. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

A táblában a napi biztosítékigényt, valamint az egyéni és kollektív biztosítékok napi állományát kell jelenteni forintban a megadott bontásban.

A biztosítékállomány napi értékébe bele kell számítani mindazon eszközöket, díjakat, egyéb befolyt követeléseket, melyek egy esetleges nemteljesítés esetén adott garanciaelem kapcsán egyaránt felhasználhatók (pl.: kollektív garanciaalap esetén kamat).

A 07-18. táblára vonatkozó közös szabály:

Mind a klíringtagok/alklíringtagok, mind pedig a piacok száma bővíülhet. Új piac esetén az első naptól kell értéket jelenteni az adott táblában.

Bankváltás statisztika

01. tábla

Sor- szám	Ügylet azonosító	Üzenet azonosító	Üzenet típusa	Sztornó	Üzenet beérkezésének időpontja	Korábbi pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja	Új pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja	Megbízás befogadási dátuma	Számlaváltás dátuma	Minden csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás áthelyezése új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden rendszeres átutalási megbízás áthelyezése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden beérkező ismétlődő átutalási megbízás átkérése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	A számlatulajdonos kéri az adatok megküldését részére is
			kódlista	kódlista	ééééhhnnóóppmm		ééééhhnn	ééééhhnn	kódlista	kódlista	kódlista	kódlista	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
0001													
0002													
0003													
...													
...													
nnnn													

01. tábla folytatása

Sor- szám	Átkért/Átadott Csoportos beszedések száma	Átkért/Átadott Rendszeres átutalások száma	Átkért/Átadott Beérkező ismétlődő átutalási megbízások száma	Bankszámla megszüntetési folyamat folytatódik?	Elutasítás indoka	Számlazárás státusza	Számlazárás elutasításának indoka	Számlazárás dátuma	Számlaegyenleg átutalásának dátuma	Számlaegyenleg átutalási összeg	Számlaegyenleg átutalási devizaneme
	numerikus	numerikus	numerikus	kódlista	kódlista	kódlista	kódlista	ééééhhnn	ééééhhnn	numerikus	ISO
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
0001											
0002											
0003											
...											
...											
nnnn											

Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

0 - Fejléc

Adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató:

Jelentő szervezet:

Elsődleges kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

Másodlagos kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

A-B-C - Eseti adatszolgáltatás

Kezdeti jelentés

Időközi jelentés

Utolsó időközi jelentés

Záró jelentés

Záró jelentés/Visszaminősítés

Időpontja (ÉÉÉÉ.HH.NN ÓÓ:PP)

Esemény azonosító száma, adott esetben (az időközi és a záró jelentéshez)

E – Eseti kiértékelés

Eseti kiértékelés

Időpontja (ÉÉÉÉ.HH.NN ÓÓ:PP)

Vonatkozó időszak

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

A – Kezdeti jelentés

Időpontja (ÉÉÉÉ.HH.NN ÓÓ:PP)

Az esemény hivatkozási kódja

A – Kezdeti jelentés

A. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Jelentés típusa		<input type="checkbox"/> Egyedi		<input type="checkbox"/> Konszolidált	
Adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató					
Pénzforgalmi szolgáltató neve					
Pénzforgalmi szolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma), amennyiben értelmezhető					
Pénzforgalmi szolgáltató engedély száma					
A csoport vezetője, amennyiben értelmezhető					
Székhely szerinti ország					
Az eseményben érintett ország/országok					
<input type="checkbox"/> AT <input type="checkbox"/> DE <input type="checkbox"/> FR <input type="checkbox"/> IE <input type="checkbox"/> LV <input type="checkbox"/> PT <input type="checkbox"/> BE <input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> GB <input type="checkbox"/> IS <input type="checkbox"/> MT <input type="checkbox"/> RO <input type="checkbox"/> BG <input type="checkbox"/> EE <input type="checkbox"/> GR <input type="checkbox"/> IT <input type="checkbox"/> NL <input type="checkbox"/> SE <input type="checkbox"/> CY <input type="checkbox"/> ES <input type="checkbox"/> HR <input type="checkbox"/> LT <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> CZ <input type="checkbox"/> FI <input type="checkbox"/> HU <input type="checkbox"/> LU <input type="checkbox"/> PL <input type="checkbox"/> SK					
Elsődleges kapcsolattartó			E-mail		Telefonszám:
Másodlagos kapcsolattartó			E-mail		Telefonszám:
Jelentő szervezet (ezt a szakaszt akkor kell kitölteni, ha a jelentő szervezet megbízás alapján készített jelentés esetén nem az adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató)					
Jelentő szervezet neve					
Egyedi azonosító szám, amennyiben értelmezhető					
Engedély száma, amennyiben értelmezhető					
Elsődleges kapcsolattartó			E-mail		Telefonszám:
Másodlagos kapcsolattartó			E-mail		Telefonszám:
A. 2. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELESE ÉS ELSŐ BESOROLÁSA					
Az esemény észlelésének időpontja (ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP)					
Az esemény besorolásának időpontja (ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP)					
Az eseményt észlelte: ⁽¹⁾					
Az esemény típusa			Ha „Egyéb”, nevezze meg:		
Az eseményről szóló jelentés elkészítését kiváltó kritériumok:					
<input type="checkbox"/> Érintett műveletek <input type="checkbox"/> A pénzforgalmi szolgáltatás érintett <input type="checkbox"/> A szolgáltatás <input type="checkbox"/> A hálózati vagy információ-rendszerek <input type="checkbox"/> Gazdasági hatás <input type="checkbox"/> A belső eskaláció magas szintje <input type="checkbox"/> Potenciálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatók vagy <input type="checkbox"/> Reputációs hatás					
Az esemény rövid és általános leírása					
(ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását, és amennyiben a vonatkozó jelentési határidőben lehetséges, biztosítson angol nyelvű fordítást)					
Jelentéstétel más hatóságoknak					
<input type="checkbox"/> IGEN			Ha „Igen”, nevezze meg:		
A kezdeti jelentés késedelmes benyújtásának okai					

Megjegyzés:

(1) Legördülő menü: pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő; belső szervezet; külső szervezet; egyik sem

pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő
belső szervezet
külső szervezet
egyik sem

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

B – Időközi jelentés

Időpontja (ÉÉÉÉ.HH.NN ÓÓ:PP)

Az esemény hivatkozási kódja

Utolsó időközi jelentés Igen

B – Időközi jelentés

B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről

Mi a konkrét ügy?

Hogyan kezdődött az esemény?

Hogyan alakult?

Milyen következményekkel jár (különösen a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők számára)?

Kommunikálták az eseményt a pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vevői felé?

 Igen Nem

Ha a válasz „Igen”, ismertesse:

Összefüggésben állt az esemény korábbi eseménnyel/eseményekkel?

 Igen Nem

Ha a válasz „Igen”, ismertesse:

Az esemény érintett-e más szolgáltatókat/harmadik feleket?

 Igen Nem

Ha a válasz „Igen”, ismertesse:

Megkezdték-e a (belső és/vagy külső) válságkezelést?

 Igen Nem

Ha a válasz „Igen”, ismertesse:

Az esemény kezdetének időpontja (ha már ismert) (ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP)

A normál működés helyreállításának vagy várható helyreállításának az időpontja (ÉÉÉÉ/HH/NN ÓÓ:PP)

Állapot

 Diagnosztizálás
 Javítás Helyreállítás
 Visszaállítás

Érintett funkcionális területek

 Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése
 Kommunikáció
 Elszámolás Közvetlen teljesítés
 Közvetlett teljesítés
 EgyébHa a válasz „Egyéb”,
ismertesse:

Korábbi jelentésekben elvégzett változások

B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL

Érintett műveletek

Érintett műveletek száma

A műveletek szokásos száma %-ában

Érintett műveletek értéke (EUR)

Az esemény időtartama (csak működési események esetében alkalmazandó)

Megjegyzések:

Tényadat

Beclés

Tényadat

Beclés

Tényadat

Beclés

Tényadat

Beclés

A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői

A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma

A pénzforgalmi szolgáltatás összes igénybe vevőjének %-ában

Tényadat

Beclés

Tényadat

Beclés

Hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése

 IGEN

Ismertesse, hogy az esemény hogyan érintette a hálózati vagy információs rendszereket

A szolgáltatás kimaradása	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Tényadat	<input type="checkbox"/> Beclés
	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama (NN:ÓÓ:PP) <input type="text"/>			
Gazdasági hatás	Közvetlen költségek euróban	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Tényadat	<input type="checkbox"/> Beclés
	Közvetett költségek euróban	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Tényadat	<input type="checkbox"/> Beclés
A belső eskaláció magas szintje	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> IGEN, ÉS VÉSZHELYZETI (VAGY ANNAK MEGFELELŐ) ÜZEMMÓD BEVEZETÉSE VALÓSZÍNŰ <input type="checkbox"/> NEM			
	Ismertesse az esemény belső eskalációjának szintjét, jelezze,-ha az esemény vészhelyzeti (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetését váltotta ki, vagy a jövőben valószínűleg kivált illet, ha igen, ismertesse			
Potenciálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM		Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más pénzforgalmi szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat	
Reputációs hatás	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM		Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a pénzforgalmi szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése)	
B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE				
Az esemény típusa	<input type="checkbox"/> Működési <input type="checkbox"/> Biztonsági			
Az esemény oka	<input type="checkbox"/> Vizsgálat folyamatban <input type="checkbox"/> Rosszindulatú tevékenység <input type="checkbox"/> Folyamat hiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Emberi mulasztás <input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Egyéb			
	Ha a válasz „Egyéb”, nevezze meg: <input type="text"/>			
Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette?	<input type="checkbox"/> Közvetlenül <input type="checkbox"/> Közvetve		Ha a válasz „közvetve”, adja meg a szolgáltató nevét <input type="text"/>	
B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA				
Összesített hatás	<input type="checkbox"/> Integritás <input type="checkbox"/> Titoktartás <input type="checkbox"/> Rendelkezésre állás <input type="checkbox"/> Hitelesség			
Érintett épület(ek) (cím), adott esetben	<input type="text"/>			
Érintett kereskedelmi csatornák	<input type="checkbox"/> Fióktelepek <input type="checkbox"/> Telefonos bankolás <input type="checkbox"/> Elektronikus bankolás <input type="checkbox"/> Mobil bankolás <input type="checkbox"/> E-kereskedelem <input type="checkbox"/> Pénzkiadó automata		<input type="checkbox"/> Eladóhely <input type="checkbox"/> Egyéb	
	Ha „Egyéb”, nevezze meg: <input type="text"/>			
Érintett pénzforgalmi szolgáltatások	<input type="checkbox"/> Készpénz befizetése fizetési számlára <input type="checkbox"/> Készpénz felvétele fizetési számláról <input type="checkbox"/> Fizetési számla működtetéséhez szükséges műveletek <input type="checkbox"/> Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök elfogadása		<input type="checkbox"/> Átutalás <input type="checkbox"/> Készpénzáttutalás <input type="checkbox"/> Beszedés <input type="checkbox"/> Megbízásos online <input type="checkbox"/> Fizetési kártyás fizetés <input type="checkbox"/> Számlainformációs szolgáltatás <input type="checkbox"/> Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása	
B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE				
Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?	<input type="text"/>			
Az üzletmenetfolytonossági, illetve katasztrófaelhárítási tervek érvénybe léptek?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM			
Amennyiben igen, mikor? (NN/HH/ÉÉÉÉ, ÓÓ:PP)	<input type="text"/>			
Amennyiben igen, ismertesse	<input type="text"/>			
Visszavont vagy gyengített a pénzforgalmi szolgáltató az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM			
Amennyiben igen, indokolja	<input type="text"/>			

a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a és az esemény időtartama > 1óra vagy > 500 000 EUR és az esemény időtartama > 1óra

a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a vagy > 15 millió EUR egyik sem

> 5 000 és az esemény időtartama > 1óra vagy a pénzforgalmi szolgáltató fizetési szolgáltatás felhasználóinak > 10% és az esemény időtartama > 1óra

> 50 000 vagy a a pénzforgalmi szolgáltató fizetési szolgáltatás felhasználóinak > 25% egyik sem

≤ 1 óra

> 1 óra

> Max. alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR vagy > 5 millió EUR

egyik sem

A jelentés típusa: Záró jelentés Visszaminősítés

Visszaminősítés esetén indokolja:

Időpontja (ÉÉÉÉ.HH.NN ÓÓ:PP)

Az esemény hivatkozási kódja

C – Záró jelentés

Ha időközi jelentést nem adott fel, töltsse ki a B - Időközi jelentés munkalapot is.

C. 1. – ÁLTALANOS ADATOK

A kezdeti és az időközi jelentésekben megadott információk frissítése

A korábbi jelentésekben elvégzett változtatások:

További lényeges információk:

A szokásos működés helyreállításának időpontja (ÉÉÉÉ:HH:NN, ÓÓ:PP)

Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, ezek az ellenőrzések most már ismét működnek? Igen Nem

Amennyiben nem, akkor adja meg, mely kontrollintézkedésekről van szó, valamint a helyreállításukhoz szükséges további időtartamot

C. 2. – ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ÉS NYOMONKÖVETÉS

Mi volt az alapvető ok, ha már ismert? (jelölje „I” -vel)	Rosszindulatú	Folyamathiba	Rendszerhiba	Emberi mulasztás	Külső esemény	Egyéb
Részletezze (jelölje „I” -vel)	<input type="checkbox"/> Rosszindulatú <input type="checkbox"/> Információ gyűjtés <input type="checkbox"/> Behatolás <input type="checkbox"/> Osztott/túlterheléses támadás (D/DoS) <input type="checkbox"/> Szándékos belső cselekmények <input type="checkbox"/> Szándékos külső fizikai rongálás <input type="checkbox"/> Az információ-tartalom biztonsága <input type="checkbox"/> Csalárd <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Hiányos nyomon követés és ellenőrzés <input type="checkbox"/> Kommunikációs problémák <input type="checkbox"/> Üzemeltetési hiba <input type="checkbox"/> Nem megfelelő változáskezelés <input type="checkbox"/> A belső eljárások és dokumentáció megfelelőségének <input type="checkbox"/> Helyreállítási problémák <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Hardver hiba <input type="checkbox"/> Hálózati hiba <input type="checkbox"/> Adatbázis hiba <input type="checkbox"/> Szoftver/alkalmazás hiba <input type="checkbox"/> Fizikai rongálás <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Nem szándékos <input type="checkbox"/> Tétlenség <input type="checkbox"/> Elégtelen erőforrások <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató hibája <input type="checkbox"/> Vis maior <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/>
Amennyiben alapvető oknak az „Egyéb” került megjelölése, akkor nevezze meg: részletes leírást tartalmazó fájl mellékelhető:	<input type="text"/>					
A kiváltó okra vonatkozó egyéb lényeges információk	<input type="text"/>					
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek	<input type="text"/>					

C. 3. – TOVABBI INFORMÁCIÓK

Megosztották-e az eseményt tájékoztatási célból más pénzforgalmi szolgáltatóval? Igen Nem

Amennyiben igen, adja meg a részleteket

Történt jogi intézkedés a pénzforgalmi szolgáltató ellen? Igen Nem

Amennyiben igen, adja meg a részleteket

A hozott intézkedések eredményességének értékelése:

Kérjük, amennyiben rendelkezésre áll, ismertesse az esemény időtartama alatt hozott intézkedések eredményességének saját értékelését, ideértve az eseményből levont tanulságokat is.

Kitöltési előírások

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából működési és biztonsági eseménynek minősül a pénzforgalmi szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amelynek a pénzforgalmi szolgáltatás és az annak megfelelő nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok (a továbbiakban együtt: fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás) integritására, rendelkezésre állására, titkosságára, hitelességére, illetve folyamatosságára negatív hatása van, vagy valószínűleg negatívan fog hatni, függetlenül annak eredetétől (külső/belső) és szándékosságától (szándékos/véletlenszerű). Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed a pénzforgalmi szolgáltatók által harmadik felekhez kiszervezett feladatokat érintő súlyos eseményekre is. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed azokra a helyzetekre, eseményekre is, amelyek esetén a működési, biztonsági esemény a Európai Unió (a továbbiakban: EU) kívül (például az EU-n kívül létrehozott anyavállalatnál vagy leányvállalatnál) keletkezett, de közvetlenül (valamelyik fizetéshez kapcsolódó szolgáltatást az érintett EU-n kívüli pénzforgalmi szolgáltató nyújtja) vagy közvetve (az esemény folytán más módon sérül a pénzforgalmi szolgáltatóknak a képessége arra, hogy pénzforgalmi tevékenységét ellássa) befolyásolja az EU-n belüli pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásait.
2. A működési, biztonsági események minősítése
 - 2.1. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az esemény minősítéséhez szükséges információk rendelkezésre állását követően indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb az esemény észlelését követő 24 órán belül minősítenie kell az eseményt. Ha az esemény besorolásához ennél hosszabb időre van szükség, a pénzforgalmi szolgáltatóknak a kezdeti jelentésben jeleznie kell ezt a tényt, az okok megjelölésével.
 - 2.2. A pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági eseményeket kell jelentenie. Azok a működési és biztonsági események minősülnek súlyosabbnak, amelyek megfelelnek az alábbi táblázat szerinti
 - a) „nagyobb mértékű hatás” egy vagy több kritériumának, vagy
 - b) „kisebb mértékű hatás” három vagy több kritériumának.

Kritériumok	Kisebb mértékű hatás	Nagyobb mértékű hatás
Érintett fizetési műveletek	> 10% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) és az esemény időtartama > 1 óra vagy > 500 000 EUR és az esemény időtartama > 1 óra	> 25% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) vagy > 15 millió EUR
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői	> 5000 fő és az esemény időtartama > 1 óra vagy	> 50 000 fő vagy > 25% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest)

	> 10% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest) és az esemény időtartama > 1 óra	
A szolgáltatás kimaradásának időtartama	> 2 óra	Nem alkalmazandó
A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése	Igen	Nem alkalmazandó
Gazdasági hatás	Nem alkalmazandó	> alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR vagy > 5 millió EUR
A belső eskaláció magas szintje	Igen	Igen, és krízis (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetése valószínű
Lehetséges érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák	Igen	Nem alkalmazandó
Reputációs hatás	Igen	Nem alkalmazandó

2.3. A táblázatban használt fogalmak

- a) *Belső eskaláció magas szintje*: annak ténye, hogy a működési, biztonsági eseményt jelentették, vagy valószínűleg jelenteni fogják a pénzforgalmi szolgáltató vezető testületének. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie továbbá, hogy a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt a működési, biztonsági eseményről a rendszeres tájékoztatástól eltekintve a működési, biztonsági esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást a vezető testület, az informatikai igazgató (vagy hasonló beosztású személy). A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt is, hogy a működési, biztonsági eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt bevezették-e, illetve a jövőben valószínűleg bevezetik-e a vészhelyzeti üzemmódot. A jelen alpont alkalmazásában *vezető testület*: a hitelintézetek tekintetében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 123. pontja szerinti testületek és személyek; a pénzforgalmi intézmények, az elektronikus pénz-kibocsátó intézmények és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény tekintetében a vezető tisztségviselők vagy az irányításért felelős tisztségviselők, valamint adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységek irányításáért felelős tisztségviselők; a Kincstár tekintetében annak elnöke.
- b) *Esemény időtartama*: az esemény bekövetkezésének időpontjától addig a pillanatig tart, amíg helyre nem állították a szokásos tevékenységeket vagy műveleteket az esemény előtt biztosított szintre.
- c) *Érintett fizetési műveletek*: mindazok a belföldi és határon átnyúló fizetési műveletek (beleértve a fizetési megbízásokat is), amelyeket a működési, biztonsági esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, különösen azok a fizetési műveletek, amelyeket nem lehetett kezdeményezni vagy feldolgozni, továbbá azok, amelyekben a fizetésre vonatkozó üzenetet megváltoztatták vagy amelyek teljesítésére csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy a fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni vagy sem), vagy amelyek esetében a megfelelő teljesítést az esemény bármilyen egyéb módon megakadályozza vagy hátráltatja.
- d) *Fizetési műveletek szokásos szintje*: azoknak a belföldi és határon átnyúló fizetési műveleteknek az egy évre vetített napi átlaga, amelyből eredő feladatokat a pénzforgalmi szolgáltató azon pénzforgalmi szolgáltatások keretében hajtott végre, amelyeket a működési, biztonsági esemény befolyásolt. A számítás során referencia időszaknak a működési, biztonsági eseményt megelőző év tekintendő. Ha a pénzforgalmi szolgáltató szerint ez a mérték (pl. a szezonális miatt) nem reprezentatív, más, reprezentatívabb mutató használata szükséges, és ennek indokát a B – Időközi jelentés tábla „Érintett műveletek” sora megjegyzés részében fel kell tüntetni.
- e) *Gazdasági hatás*: annak – a teljességre törekedve történő – meghatározása, hogy milyen pénzbeli költséggel jár a működési, biztonsági esemény, figyelembe véve ezeknek a költségeknek az abszolút

értékét, illetve adott esetben azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltató méretéhez (például a pénzforgalmi szolgáltató alapvető tőkéjéhez) képest mekkora a jelentőségük.

- f) *Lehetséges érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági eseménynek milyen rendszerszintű hatása valószínűsíthető, azaz van-e esély arra, hogy a működési, biztonsági esemény az eredetileg érintett pénzforgalmi szolgáltatót kívül átterjed más pénzforgalmi szolgáltatóra, pénzügyi infrastruktúrákra, illetve fizetési rendszerekre. A pénzforgalmi szolgáltatónak értékelnie kell a működési, biztonsági eseménynek az érintett pénzügyi piacra – az őt és más pénzforgalmi szolgáltatókat támogató pénzügyi infrastruktúrákra, illetve fizetési rendszerekre – gyakorolt hatását, így különösen a következőket: a működési, biztonsági esemény megtörtént-e már, vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más pénzforgalmi szolgáltatóknál is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi infrastruktúrák, fizetési rendszerek zökkenőmentes működését, és veszélyeztette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyeztetni fogja-e a teljes pénzügyi rendszer stabil működését. A pénzforgalmi szolgáltatónak az érintettség mértékének meghatározásakor figyelemmel kell lennie például arra, hogy az érintett részegység, szoftver kizárólagos használatú vagy közforgalmú, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését olyan pénzügyi infrastruktúrában, fizetési rendszerben, amelyeknek tagja.
- g) *Pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői:* mindazok az ügyfelek (belföldi, illetve külföldi, fogyasztói vagy vállalati ügyfelek), akikkel, illetve amelyekkel a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó – az érintett pénzforgalmi szolgáltatásokhoz hozzáférést biztosító – szerződéses jogviszonyban áll, továbbá akik, illetve amelyek a működési, biztonsági esemény következményeit elszenvedik, vagy valószínűleg el fogják szenvedni (abszolút értékkel és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest százalékban is meghatározva). A pénzforgalmi szolgáltatónak a múltbeli tevékenysége alapján készített becsléssel kell megállapítania, hogy a működési, biztonsági esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használta. Csoport esetén az egyes pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a saját igénybe vevőiket kell figyelembe venniük. A többi pénzforgalmi szolgáltatónak működési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (amennyiben van ilyen) igénybe vevőit kell figyelembe vennie, az ilyen működési szolgáltatásokat igénybe vevő pénzforgalmi szolgáltatónak pedig kizárólag a saját igénybe vevői szempontjából kell értékelnie a működési, biztonsági eseményt.
- h) *Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes száma:* azoknak a hazai és a határon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített száma (vagy a legfrissebb rendelkezésre álló számadat), akikkel, illetve amelyekkel működési, biztonsági esemény idején a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszonyban állt, és az érintett pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek, függetlenül ezek méretétől és attól, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.
- i) *Reputációs hatás:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági esemény milyen módon áthatja alá konkrétan a pénzforgalmi szolgáltató és – általánosabb értelemben – az alapul szolgáló szolgáltatás vagy akár az egész pénzügyi piac iránt megnyilvánuló bizalmat. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy legjobb tudomása szerint a működési, biztonsági esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a pénzügyi piacon. A pénzforgalmi szolgáltatónak különös tekintettel kell lennie arra, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a működési, biztonsági eseménynek káros társadalmi hatása lesz. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy
- ia) a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők, illetve más pénzforgalmi szolgáltatók panaszt tettek-e az esemény kedvezőtlen hatása miatt,
 - ib) a működési, biztonsági esemény nyilvánosan látható folyamatot érintett-e, és ezért valószínűleg a média [figyelembe véve a hagyományos médiát (újságok) és az internetes felületeket, a közösségi hálózatokat stb. is] foglalkozni fog vagy már foglalkozott is vele,
 - ic) sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e szerződéses kötelezettségek elmulasztására, amely a pénzforgalmi szolgáltató elleni jogi lépéseket eredményezhet,
 - id) sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e jogszabályi vagy hatósági határozatba foglalt kötelezettségek elmulasztására, amely olyan felületei intézkedésekhez vagy

szankciók kiszabásához vezet, amelyek nyilvánosan elérhetők vagy a jövőben valószínűleg nyilvánosan elérhetők lesznek,

- e) ugyanilyen típusú működési, biztonsági esemény korábban előfordult-e már.
- j) *Szolgáltatás kimaradásának időtartama:* az az időtartam, amikor a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás valószínűleg nem áll majd a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők rendelkezésére, illetve amikor a fizetési műveletet a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja teljesíteni. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt az időtartamot, amikor a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt az adott pénzforgalmi szolgáltatást nyújtani, fizetési megbízást kezdeményezni, illetve fizetési műveletet teljesíteni nem lehet, illetve az adott fizetési számlához nem lehet hozzáférni. A szolgáltatás kimaradásának időtartama attól a pillanattól számítandó, amikor a kimaradás elkezdődik, és figyelembe veendő a pénzforgalmi szolgáltatások teljesítésére nyitva álló időszak, továbbá a zárva tartás és a karbantartás ideje is, amennyiben ezen utóbbiak relevánsak. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kiegészítő szabályként a kimaradás észlelésének időpontjától kell számítani.
3. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik olyan tényleges adatokkal, amelyekkel alátámasztható annak megítélése, hogy valamely kritérium egy adott küszöbértéket elért-e, illetve az esemény megoldása előtt valószínűleg elér-e (ez előfordulhat például a vizsgálat kezdeti szakaszában), ebben az esetben becslést kell alkalmaznia.
 4. A pénzforgalmi szolgáltató a 2. pontban felsorolt kritériumok táblázat szerinti értékelését az esemény életciklusa alatt folyamatosan köteles végezni annak érdekében, hogy el tudja dönteni változott-e az esemény állapota akár negatív (nem súlyosabból súlyosabbra), akár pozitív (súlyosabból nem súlyosabbra) irányba.
 5. A pénzforgalmi szolgáltató az ugyanarra az eseményre vonatkozó kezdeti, időközi és záró jelentésben hivatkozási kódként az általa az adott eseményhez rendelt ugyanazon azonosító számot szerepelteti.
 6. A pénzforgalmi szolgáltató az általa – a saját kezdeményezésére vagy az MNB felhívására – korábban szolgáltatott adatokhoz kapcsolódóan keletkező új információval a korábban teljesített jelentést kiegészítve kell a soron következő jelentést benyújtania.
 7. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Részletes előírások

1. A „0 – Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit a pénzforgalmi szolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy a súlyosabb működési, biztonsági esemény feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.
2. A – Kezdeti jelentés
 - 2.1. A tábla a súlyosabbnak minősülő működési, biztonsági eseményről az MNB-nek szóló első értesítés teljesítésére szolgál.
 - 2.2. A pénzforgalmi szolgáltatónak kezdeti jelentést kell benyújtania
 - a) az adott esemény súlyosabb működési, biztonsági eseményként való minősítése esetén, a minősítést követő 4 órán belül,
 - b) egy korábban észlelt, de súlyosabbnak nem minősített működési, biztonsági esemény súlyosabb működési, biztonsági eseménnyé való átminősítése esetén, az átminősítést követően azonnal.
 - 2.3. A súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági esemény kezdeti jelentését titkosított elektronikus levélben kell az MNB részére az incidensek@mnbb.hu e-mail címre megküldeni.
 - 2.4. Amennyiben a „Jelentés típusa” konszolidált, a táblával együtt teljesítendő a „D – Érintett PSZ” tábla is, amelyben a kezdeti jelentésbe felvett pénzforgalmi szolgáltatókat kell megadni.

3. B – Időközi jelentés

3.1. A pénzforgalmi szolgáltatónak időközi jelentést kell benyújtania, ha

- a) a szokásos tevékenységek helyreálltak, és a pénzforgalmi szolgáltatás ismét a szokásos módon működik, a helyreállást követő 4 órán belül,
- b) a szokásos tevékenységek még nem álltak helyre, a kezdeti jelentés benyújtását követő 3 munkanapon belül,
- c) értékelése szerint a jelentett súlyosabb működési, biztonsági esemény tekintetében releváns állapotváltozás következett be, a releváns állapotváltozást követő 4 órán belül.

3.2. Ha a súlyosabb működési, biztonsági eseménnyé minősítéstől számított 4 órán belül helyreáll a szokásos működés, akkor a pénzforgalmi szolgáltató egyidejűleg a kezdeti jelentést és az utolsó időközi jelentést is benyújtja, a kezdeti jelentés megküldésére a 2.2. pont a) alpontjában előírt határidőn belül. A pénzforgalmi szolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy a szokásos működése helyreállt, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra a szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

4. C – Záró jelentés, Visszaminősítés

4.1. A záró jelentést – a 4.2. pontban foglaltak kivételével – a pénzforgalmi szolgáltató legkésőbb 20 munkanappal azt követően köteles benyújtani, hogy a szokásos üzletmenete a 3.2. pont alapján helyreállt, és a pénzforgalmi szolgáltatás ismét a szokásos módon működik.

4.2. Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak a súlyosabb működési, biztonsági esemény észlelése után 4 órán belül az összes, a záró jelentés összeállításához szükséges információ rendelkezésére áll, akkor a kezdeti jelentéssel együtt a záró jelentést is meg kell küldenie.

4.3. A pénzforgalmi szolgáltató a záró jelentésben köteles mindenre kiterjedő információkat adni (például a hatásra vonatkozóan nem becsléseket, hanem tényleges számadatokat).

4.4. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató korábban súlyosabbnak minősített működési és biztonsági eseményt visszaminősít, akkor ezt a visszaminősítést követő 1 órán belül benyújtott záró jelentésben kell bejelentenie és indokolnia.

5. A jelentéshez csatolandó további adatok, dokumentumok

A pénzforgalmi szolgáltató a Pft. 55/B. § (2) bekezdése szerinti tájékoztató elkészítését követő első jelentésküldéskor – függetlenül a jelentés típusától (kezdeti, időközi, záró jelentés) – köteles annak egy példányát csatolni az adott jelentéshez.

MNB azonosító kód: P65

Meg nem térített fizetési műveletek

01. tábla

Sor-szám	A jóvá nem hagyott, a Pft. 44. § (1) bekezdése alapján csalás gyanúja miatt meg nem térített fizetési művelet típusa (kódlista alapján)	Benyújtás módja (kódlista alapján)	A fizetési művelet jóváhagyása során történt-e azonosítás (kódlista alapján)	A fizetési művelet kezdeményezési napja (ééééhhnn)	A fizetési művelet irányultsága (kódlista alapján)	A fizetési művelet könyvelési napja a fizető fél fizetési számláján (ééééhhnn)	Fizetési művelet devizaneme a kezdeményezéskor	Fizetési művelet értéke a kezdeményezéskor (egységnyi deviza)
	a	b	c	d	e	f	g	h
001								
002								
003								
...								
...								
nnn								

01. tábla folytatása

Sor-szám	Fizetési művelet terhelési összege (Ft)	A fizetési művelethez kapcsolódó díj értéke (Ft)	A fizetési számla devizaneme	Fizető fél bejelentésének időpontja (ééééhhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának dátuma (ééééhhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának részletes indoka (szöveges)	A fizető fél típusa (kódlista alapján)
	i	j	k	l	m	n	o
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							

A tábla kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Lényegi fontosság meghatározása

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi			
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország
	26	27	28	29
01				

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi			
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország
	26	27	28	29
01				

Lényegi fontosság meghatározása

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke			
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország
	26	27	28	29
01				

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke			
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország
	26	27	28	29
01				

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

05. tábla: (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Azon tagállam joga, amelynek hatálya alatt a központi értéktár az értékpapírkiegyenlítési rendszert működteti
	1	2	3
01	Magyarország	KELER Zrt.	

Kitöltési előírások Lényegi fontosság meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CSDR) és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítés meghiúsulását sújtó pénzbírságok kiszámításának paraméterei és a központi értéktáraknak a fogadó tagállamokban folytatott tevékenységei tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban az értékeket euróban kell szerepeltetni. Az átváltási árfolyamokat a központi értéktár határozza meg a következők szerint: az alkalmazott átváltási árfolyamok tárgyév utolsó napján érvényes átváltási árfolyamok. Amennyiben rendelkezésre áll, az átváltáshoz az Európai Központi Bank átváltási árfolyamát kell alkalmazni.
3. A 01. és a 02. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
 - a) az adatszolgáltatásban a tárgyév december 31-én érvényes értékpapírokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, a törölt értékpapírok nélkül,
 - b) az egyes ISIN azonosítók tekintetében a tárgyév december 31-én alkalmazott és az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkével összhangban azonosított piaci értéket kell használni.
4. A 03. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
 - a) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások értékeit, a következők szerint:
 - aa) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár teljesítéseinek abszolút értékét a tárgyév tekintetében;
 - ab) a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások valamennyi kategóriáját fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy olyan ügyletekre vonatkoznak, amelyeket a kereskedési helyszínen hajtottak végre vagy olyanokra, amelyekre tőzsdén kívül került sor;
 - ac) a több ügyletből álló műveletek esetében, úgymint a repó-, illetve kölcsönzési megállapodásokat is, kiegyenlítéskor mindkét oldalt be kell jelenteni;
 - ad) a központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében a központi értéktár [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] az ügylet mindkét oldalát köteles bejelenteni, vagyis jelentenie kell a kapott két kiegyenlítési megbízást;
 - ae) ha valamely ügylet kiegyenlítésében egynél több központi értéktár érintett standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolat útján, akkor csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktár (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) szolgáltat adatokat, és ez a központi értéktár bejelenti a beérkezett két kiegyenlítési megbízást, az ügyletnek csupán egyetlen oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktár nem szolgáltat adatot;

af) a közös kiegyenlítési infrastruktúrát használó központi értéktárak vagy interoperábilis kapcsolatok útján történő, központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében mindegyik központi értéktár jelenti az ügylettel összefüggésben hozzá beérkezett egyetlen kiegyenlítési megbízást.

b) a kiegyenlítési megbízások a következő ügyletfajtákhoz kapcsolódhatnak:

ba) értékpapírok vétele vagy eladása (ideértve az értékpapírok elsődleges piaci vételét vagy eladását);

bb) biztosítékkezelési műveletek [ideértve a háromszereplős biztosítékkezelési műveleteket vagy az automatikus biztosítottsági műveleteket (triparty collateral management operations or auto-collateralisation operations)];

bc) az értékpapír-kölcsönzéssel és -kölcsönvétellel (securities lending/borrowing) összefüggő műveletek;

bd) repóügyletek;

be) egyéb (ideértve a forgalommal kapcsolatos vállalati eseményeket, vagyis a piaci követeléseket és transzformációkat).

c) a következő ügyletfajtákat az adatszolgáltatásban nem kell jelteni:

ca) az állományokhoz kapcsolódó vállalati események, például a készpénzes-kifizetések (például készpénzes osztalék, kamatfizetés), értékpapír-felosztások (például tőkeosztalék, bónusz), reorganizációk [például konverzió (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszavásárlás (redemption), pályázati kiírás (tender offer)];

cb) elsődleges piaci műveletek, az értékpapírok első ízben történő keletkeztetésének folyamatára (the process of initial creation of securities) utalva;

cd) befektetési jegyek értékesítése és visszaváltása, a befektetési jegyek technikai létrehozatalát és visszavásárlását érte ezalatt, kivéve, ha a befektetési jegyek ilyen értékesítése és visszaváltása központi értéktár által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszer átutalási megbízásain keresztül valósul meg;

ce) újraértékelési műveletek (realignment operations).

d) az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (2) bekezdés b) pontjában szereplő fizetés nélküli kiegyenlítési megbízások (FOP) esetében a piaci érték meghatározásának az egyes kiegyenlítési megbízások teljesítésének napján érvényes értéken kell alapulnia.

5. A 01. táblában, a kibocsátó székhelye szerinti országot kell figyelembe venni a (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritériumokat tekintve.

6. A 02. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontjában és 6. cikk (1) bekezdés b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, az anyavállalat székhelye szerinti országot kell figyelembe venni olyan résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében, amelyek fióktelepek.

7. A központi értéktárnak jelentenie kell továbbá a székhely szerinti tagállam tekintetében nyújtott szolgáltatásokat is (például az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritérium alkalmazásában a központi értéktár által szolgáltatandó adatnak tartalmaznia kell a központi értéktár székhelye szerinti tagállam kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat, nem csupán a fogadó tagállamok kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat).

II. A táblák egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi.

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelteni a fogadó tagállam pénzügyi eszközeinek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi.

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét.

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelteni a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét.

05. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3. oszlopban kell megjeleníteni, hogy a központi értéktár mely tagállam jogának hatálya alatt működött az értékpapírkiegyenlítési rendszert.

MNB azonosító kód: P68

Leginkább releváns pénznemek meghatározása

01. tábla: az (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke szerinti leginkább releváns pénznemek meghatározása

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	A központi értéktár neve	A központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értéke pénznemenként (az oszlopok kiegészíthetők további pénznemekkel)																		
			BGN	CZK	DKK	EUR	GBP	HRK	HUF	PLN	RON	SEK	NOK	AED	ARS	AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	HKD
01	Magyarország	KELER Zrt.																			

a tábla folytatása

Sorszám	A központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értéke pénznemenként (az oszlopok kiegészíthetők további pénznemekkel)																			
	ILS	ISK	JPY	KRW	KWD	KZT	MXN	MYR	NZD	PEN	PHP	QAR	RUB	SAR	SGD	THB	TRY	USD	UYU	ZAR
01	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42

Kitöltési előírások
Leginkább releváns pénznemek meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblában és a kitöltési előírásokban használt fogalmak a CSDR és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell – a tárgyév egészére vonatkozóan – a központi értéktár által egyes pénznemekben történt kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt, eredeti pénznemekben kifejezve.
3. Az adatszolgáltatásba a központi értéktár által kiegyenlített, kifizetés ellenében létrejött valamennyi kiegyenlítési megbízási kategóriát bele kell foglalni tekintet nélkül arra, hogy azok olyan ügyletekkel kapcsolatosak-e, amelyeket kereskedési helyszínen vagy tőzsdén kívül hajtanak végre.
4. A több ügyletből álló műveletek, mint például az értékpapír-repóügyletek, illetve az értékpapír-kölcsönzési ügyletek esetében mindkét oldalt jelenteni kell a kiegyenlítést követően.
5. A központi értéktáron belüli kiegyenlítés esetében a központi értéktárnak [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] jelentenie kell egy ügylet mindkét oldalát, azaz jelentenie kell mindkét beérkezett kiegyenlítési megbízást.
6. Amennyiben több központi értéktár vesz részt egy ügylet kiegyenlítésében standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolatokon (standard, customised or indirect links) keresztül, akkor a jelentési kötelezettség csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktárra (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) vonatkozik. Ezen két beérkezett kiegyenlítési megbízásról kell adatot szolgáltatni. Az ügylet egy oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktárnak nem kell jelentenie.
7. A központi értéktárak közötti közös kiegyenlítési infrastruktúrán vagy interoperábilis kapcsolatokon keresztüli kiegyenlítés esetén minden egyes központi értéktárnak jelentenie kell az ügyletekkel kapcsolatban beérkezett egyedüli kiegyenlítési megbízást.
8. A kiegyenlítési megbízások a következő típusú ügyletekkel kapcsolatban jöhetnek létre:
 - a) értékpapír-vásárlás és -eladás (ideértve az elsődleges piacon történő értékpapírvásárlást és -eladást);
 - b) fedezetkezelési műveletek [ideértve a háromoldalú fedezetkezelési (triparty collateral management operations) vagy a biztosítékkal történő automatikus fedezési műveleteket (auto-collateralisation operations)];
 - c) értékpapír-kölcsönzési és -kölcsönvételi műveletek;
 - d) repóügyletek;
 - e) egyéb [ideértve az átalakulásokkal kapcsolatos vállalati eseményeket, azaz a piaci követeléseket (market claims) és az átalakulásokat (transformations)].
9. Az alábbi ügylettípusokat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:
 - a) részvényekre vonatkozó vállalati események, mint például készpénzelosztás (pl. készpénzosztalék, kamatjövedelem), értékpapír-elosztás (pl. részvényben fizetett osztalék, ingyen részvények kibocsátása), átszervezés [pl. átszámítás (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszaváltás (redemption), részvényjegyzési ajánlat (tender offer)];
 - b) elsődleges piaci műveletek, melyek az értékpapírok kezdeti előállításának folyamatát jelentik;

- c) a befektetési jegyek előállítása és visszaváltása, amely a befektetési jegyek technikai előállítását és visszaváltását jelenti, kivéve, ha e befektetési jegyek előállítása és visszaváltása átutalási megbízásokon keresztül történik, központi értéktárak által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszerben;
- d) átszervezési műveletek.

II. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó részletes előírások

A 3-42. oszlopban kell jelenteni a központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt eredeti pénznemben. Amennyiben valamelyik pénznemben nem történt kiegyenlítés, akkor az adott oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben olyan pénznemben történt kiegyenlítés, amelyet a 3-42. oszlop nem tartalmaz, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni az adott pénznemben végzett kiegyenlítést.

0 - Fejléc

Adatszolgáltató neve:	_____
Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma)	_____
Jelentés vonatkozó időszaka (éééé)	_____
A jelentést független auditor validálta (igen/nem)	_____
auditor neve:	_____
audit vizsgálat kelte	_____
Elsődleges kapcsolattartó e-mail címe:	_____
telefonszáma:	_____
Másodlagos kapcsolattartó e-mail címe:	_____
telefonszáma:	_____
Jelentés készítés napja	_____

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti értékeléshez kapcsolódó jelentés

Kérdés száma	Kérdés	A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem)	Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás	Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek?	Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozó időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó	Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése	Három védelmi vonal dokumentumai	Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai
	Vállalatirányítás							
	<i>A működési és biztonsági kockázat kezelési keretrendszer</i>							
1	Az adatszolgáltató rendelkezik-e a hatékony működési és biztonsági kockázatkezelési keretrendszerrel?							
2	Egy éven belül megtörtént-e a működési és biztonsági kockázatkezelési keretrendszer felülvizsgálata és a vezető testülettel, illetve a vezető állású személy általi jóváhagyása?							
3	Az adatszolgáltató általános kockázatkezelési folyamataiba beépítették-e a működési és biztonsági kockázatok mérséklését célzó biztonsági intézkedéseket?							
4	A kockázatkezelési keretrendszer magában foglalja-e az engedélyezési és nyilvántartásba vételi feltételekre vonatkozó rendelkezéseknek az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 17. § (1) bekezdésének v) pontjában, 20/A. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott, a biztonsági elvek átfogó leírását tartalmazó dokumentumot?							
5	A kockázatkezelési keretrendszer összhangban van-e az adatszolgáltató kockázatvállalási hajlandóságával?							
6	A kockázatkezelési keretrendszer meghatározza-e és kijelöli-e a legfontosabb szerepeket és felelőségeket?							
7	A kockázatkezelési keretrendszer meghatározza-e a biztonsági intézkedések végrehajtásához és a biztonsági és működési kockázatok kezeléséhez szükséges jelentéstételi csatornákat?							
8	A kockázatkezelési keretrendszerben kidolgozásra került-e az adatszolgáltató fizetéshez kapcsolódó tevékenységeiből származó valamennyi kockázat azonosításához, felméréséhez, nyomon követéséhez és kezeléséhez szükséges eljárás és rendszer, ideértve az üzletmenet-folytonossági intézkedéseket is?							
9	A kockázatkezelési keretrendszer dokumentált-e, és aktualizálásra került-e a végrehajtás és a nyomon követés során szerzett tapasztalatokkal?							
10	Az adatszolgáltató az infrastruktúra, a folyamatok vagy az eljárások jelentősebb változtatása előtt és az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások biztonságát érintő valamennyi jelentős működési és biztonsági incidens után haladéktalanul megvizsgálja-e azt, hogy szükséges-e a kockázatkezelési keretrendszer módosítása vagy fejlesztése?							
	Kockázatkezelési és ellenőrzési modellek							
11	Az adatszolgáltató kialakította-e a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a "három védelmi vonalat", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modellt?							
12	Az adatszolgáltató biztosítja-e, hogy a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett "három védelmi vonal", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modell elegendő felhatalmazással, függetlenséggel és forrásokkal rendelkezzen, és közvetlen jelentéstételi csatornáit legyenek a vezető testület és ha értelmezhető a vezető állású személy felé is?							

13	Az adatszolgáltató a működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett "három védelmi vonal", vagy egy azzal egyenértékű belső kockázatkezelési és ellenőrzési modellben meghatározott biztonsági intézkedéseket felülvizsgálta-e az informatikai biztonság és a pénzforgalom területén szaktudással rendelkező, az adatszolgáltatón belüli vagy az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőrökkel?							
14	A működési és biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése érdekében bevezetett intézkedések ellenőrzésének gyakoriságát és központi elemeit biztonsági kockázatok figyelembevételével állapították-e meg?							
Kiszervezés								
15	Biztosítja-e az adatszolgáltató az általa kiszervezett pénzforgalmi szolgáltatások működési funkcióinak, többek között az informatikai rendszerek működtetésének az ajánlásban meghatározott biztonsági intézkedések hatékony végrehajtását?							
16	Az adatszolgáltató biztosítja-e azt, hogy a szolgáltatókkal – amelyekhez az említett funkciókat kiszervezik – kötött szerződések és szolgáltatási megállapodások megfelelő és arányos biztonsági célokat, intézkedéseket és minőségi célokat tartalmazzanak?							
17	Az adatszolgáltató ellenőrzi-e és biztosítja-e a kiszervezett feladatokat ellátó szolgáltatók az ajánlásban meghatározott biztonsági céloknak, intézkedéseknek és minőségi céloknak való megfelelését?							
Kockázatértékelés								
Eszköz és üzleti folyamat nyilvántartás Üzleti funkciók, támogató folyamatok és az információs eszközök azonosítása								
18	Az adatszolgáltató meghatározta-e, kidolgozta-e és rendszeresen aktualizálta-e az üzleti funkciói, kulcspozíciói, és támogató folyamatainak összességét tartalmazó nyilvántartásait, annak érdekében, hogy feltérképezze az egyes funkciók, feladatok és támogató folyamatok jelentőségét, valamint a működési és biztonsági kockázatokkal összefüggő kölcsönös függőségeit?							
19	Az adatszolgáltató meghatározta-e, kidolgozta-e és rendszeresen aktualizálta-e az információs eszközök, különösen az IKT-rendszerek, azok konfigurációi, az egyéb infrastruktúrák, valamint az egyéb belső és külső rendszerekkel való összekapcsolódások összességét tartalmazó nyilvántartásait, annak érdekében, hogy képes legyen kezelni az alapvető üzleti funkcióit és folyamatait támogató eszközöket?							
Üzleti funkciók, a támogató folyamatok és az információs eszközök osztályozása								
20	Az adatszolgáltató kritikusság szerint (bizalmasság, sértetlenség, rendelkezésre állás) osztályozta-e az azonosított üzleti funkciókat, támogató folyamatokat és információs eszközöket?							
A funkciók, a folyamatok és az eszközök kockázatértékelése								
21	Az adatszolgáltató folyamatosan nyomon követi-e a fenyegetéseket és a sebezhető pontokat ?							
22	Az adatszolgáltató elvégezte-e és dokumentálta-e az általa azonosított és osztályozott funkciók, folyamatok és információs eszközök kockázatértékelését?							
23	Az adatszolgáltató rendszeresen felülvizsgálta-e az üzleti funkcióira, alapvető folyamataira és információs eszközeire hatással lévő kockázati forgatókönyveket?							
24	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások biztonságát érintő infrastruktúra, folyamat vagy eljárás minden jelentős változtatása előtt elvégezte-e a kockázatértékelést ?							

25	Az adatszolgáltató a kockázatértékelések alapján meghatározta-e, hogy szükséges-e a meglévő biztonsági intézkedések, az alkalmazott technológiák és az eljárások vagy a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások megváltoztatása, és ha igen akkor, milyen mértékben?							
26	Az adatszolgáltató figyelembe vette-e a változtatások végrehajtásához szükséges időt, valamint azt az időt, amely a működési és biztonsági incidensek, csalások és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását zavaró esetleges hatások minimalizálását szolgáló megfelelő ideiglenes biztonsági intézkedések meghozatalához szükséges?							
Védelem								
27	Az adatszolgáltató az azonosított működési és biztonsági kockázatokkal szembeni megelőző biztonsági intézkedéseket kidolgozta-e és végrehajtotta-e?							
28	Az adatszolgáltató a személyekre, a folyamatokra és a technológiára is kiterjedő, „mélységi védelem” megközelítésű, többszintű felügyeleti rendszert létrehozta-e és bevezette-e, oly módon, hogy a felügyeleti rendszerben minden egyes szint az előző szint biztonsági védőhálójaként szolgál?							
29	Meghatározott-e az adatszolgáltató a mélységi védelem értelmében egynél több kontrollt ugyanarra a kockázatra?							
30	Az adatszolgáltató biztosítja-e a kritikus logikai és fizikai eszközei, erőforrásai és a pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevők érzékeny fizetési adatainak titkosságát, sértetlenségét és rendelkezésre állását, azok tárolása, továbbítása és használata alatt egyaránt?							
31	Amennyiben az adatok személyes adatokat tartalmaznak, az intézkedéseket a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek, vagy ha alkalmazandó, a személyes adatok közösségi intézmények és szervek által történő feldolgozása tekintetében az egyének védelméről, valamint az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 45/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően hajtja-e végre az adatszolgáltató?							
32	Az adatszolgáltató nyomonköveti-e azt, hogy a működési környezetükben bekövetkező változtatások befolyásolják-e az érvényben levő biztonsági intézkedéseket, vagy szükségessé teszik-e további intézkedések beépítését a felmerülő kockázatok mérséklése érdekében?							
33	Az adatszolgáltató működési környezetében bekövetkező változtatások az adatszolgáltató hatályos változáskezelési folyamatának részét képezik-e, és dokumentáltak-e?							
34	Az adatszolgáltató az észlelt biztonsági fenyegetések és az elvégzett változtatások alapján a releváns és ismert potenciális támadások forgatókönyveinek beépítése céljából végzett-e tesztelést?							
35	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások tervezése, kialakítása és nyújtása során a feladatkörök szétválasztotta-e és a „legkisebb jogosultság” elvét alkalmazta-e?							
36	Az adatszolgáltató különös figyelmet fordít-e az informatikai környezetek elkülönítésére, különös tekintettel a fejlesztési, a tesztelési és az éles környezetekre?							
Adatok bizalmassága és a rendszerek integritása								
37	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások kialakításakor, fejlesztésekor és nyújtásakor a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő érzékeny fizetési adatainak összegyűjtése, továbbítása, feldolgozása, tárolása, illetve archiválása, valamint megjelenítése megfelelő és valós legyen, és csak a pénzforgalmi szolgáltatásainak nyújtásához szükséges mértékre korlátozódjon?							

38	Az adatszolgáltató rendszeresen ellenőrizte-e, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához használt szoftver – beleértve a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők fizetéséhez kapcsolódó szoftverét is – naprakészek voltak-e, és a kritikus biztonsági javítások telepítésre kerültek-e?							
39	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy olyan sértetlenség-ellenőrző mechanizmusok működjenek, amik ellenőrzik a pénzforgalmi szolgáltatások szoftverének, firmware-ének és az adatainak az sértetlenségét?							
<i>Fizikai biztonság</i>								
40	Az adatszolgáltató olyan fizikai biztonsági intézkedéseket fogantatosított-e, amelyek megvédik a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők érzékeny fizetési adatait, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására használt IKT-rendszereket?							
<i>A hozzáférések felügyelete</i>								
41	Az adatszolgáltató az IKT-rendszerekhez való fizikai és logikai hozzáférést csak az engedéllyel rendelkező személyeknek biztosítja-e? A kiadott engedélyek csak megfelelően képzett és ellenőrzött személy számára, az adott személy feladataival és felelősségi köreivel összhangban kerültek-e kiadásra?							
42	Az adatszolgáltató bevezetett-e olyan ellenőrzési rendszert, amely az IKT-rendszerekhez való hozzáférést megbízható módon azokra korlátozza, akiknél ez valós üzleti követelmény?							
43	Az adatszolgáltató az adatokhoz és rendszerekhez való elektronikus hozzáférést az alkalmazások számára az adott szolgáltatás nyújtásához szükséges minimálisan elegendő szintre korlátozta-e?							
44	Az adatszolgáltató szigorú felügyelet alatt tartja-e a privilegizált (speciális jogokkal felruházott) felhasználók rendszerhozzáférést, hogy erősen korlátozza és szorosan felügyelje a magasabb rendszerhozzáférési jogosultsággal rendelkező munkatársakat?							
45	Az adatszolgáltató a „szükséges ismeret” elve alapján kezeli-e az információs eszközökhöz és ezek támogató rendszereihez való hozzáférési jogokat?							
46	Az adatszolgáltató a hozzáférési jogokat az elmúlt egy évben felülvizsgálta-e?							
47	Az adatszolgáltató a hozzáférési jogok felülvizsgálatát szabályozta-e oly módon, hogy a felülvizsgáltra legalább évente sor kerüljön?							
48	Az adatszolgáltató a hozzáférési naplókat a meghatározott üzleti funkciók, támogató folyamatok és információs eszközök kritikus jelentőségével arányos ideig őrzi-e meg, az EBA/GL/2017/17 iránymutatás 2.1. és 2.2. pontjának megfelelően, az uniós és nemzeti jogszabályban előírt megőrzési követelmények sérelme nélkül?							
49	Az adatszolgáltató a biztonságos kommunikáció biztosítása és a kockázat csökkentése érdekében az IKT kritikus fontosságú összetevőihöz, távoli rendszergazdai hozzáférést csak erős hitelesítő megoldások mellett és a szükséges ismeret elve alapján ad-e?							
50	Az adatszolgáltató gondoskodott-e arról, hogy a hozzáférés-kezelési folyamatokhoz kapcsolódó termékek, eszközök és eljárások üzemeltetése védje a hozzáférés-kezelési folyamatokat a kompromittálódással vagy megkerüléssel szemben?							
Észlelés								
<i>Folyamatos felügyelet és észlelés</i>								

51	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában fellépő rendellenes tevékenységek feltárása érdekében az üzleti funkciók, támogató folyamatok és információs eszközök folyamatos felügyeletéhez szükséges folyamatokat és mechanizmusokat kialakította-e és bevezette-e?							
52	Az adatszolgáltató a folyamatos felügyelet keretében rendelkezik-e mechanizmusokkal azért, hogy észlelje a fizikai vagy logikai behatolást, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában használt információs eszközök bizalmosságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának megsértését?							
53	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a releváns belső és külső tényezőkre, beleértve az üzleti és IKT rendszergazdai funkciókat?							
54	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a tranzakciókra, hogy észleljék a hozzáféréssel való visszaélést a szolgáltatók vagy más személyek részéről?							
55	Az adatszolgáltató folyamatos felügyeleti és felderítési folyamatai kitérnek-e a potenciális belső és külső fenyegetésekre?							
56	Az adatszolgáltató vezetett-e be olyan felderítő intézkedéseket, amelyek felismerik az információk esetleges kiszivárgását, a rosszindulatú kódokat és más biztonsági fenyegetéseket, valamint a szoftverek és hardverek közismert sérülékenységeit, és ellenőrizte-e az ezeknek megfelelő új biztonsági frissítéseket?							
<i>A működési és biztonsági események felügyelete és bejelentése</i>								
57	Az adatszolgáltató meghatározta-e a megfelelő kritériumokat és küszöbértékeket arra vonatkozóan, hogy milyen eseményt minősítsen működési vagy biztonsági incidensnek az EBA/GL/2017/17 iránymutatás „Fogalom meghatározások” részében leírtak szerint?							
58	Az adatszolgáltató meghatározta-e a korai előrejelző mutatókat, amelyek riasztásként szolgálnak a pénzforgalmi szolgáltató számára, így lehetővé téve a működési vagy biztonsági incidensek korai észlelését?							
59	Az adatszolgáltató kialakított-e folyamatokat és szervezeti struktúrákat azért, hogy biztosítsa a működési és biztonsági incidensek következetes, integrált megfigyelését, kezelését és nyomon követését?							
60	Az adatszolgáltató kialakította-e az eljárásokat arra, hogy a működési és biztonsági eseményeket, illetve a biztonsági vonatkozású ügyfélpanaszokat jelentse a vezető állású személy felé?							
Üzletmenet-folytonosság								
61	Az adatszolgáltató kialakította-e a működőképes üzletmenet-folytonosság irányítást azért, hogy súlyos üzletviteli fennakadások esetén is maximalizálni tudja a pénzforgalmi szolgáltatások folyamatosságát és határt szabjon a veszteségeknek?							
62	Az adatszolgáltató gondosan elemezte-e a súlyos üzletviteli fennakadásoknak való kitettséget az ajánlás 5.2. pontja alapján?							
63	Az adatszolgáltató rangsorolta-e kockázati alapon fontossági sorrend alapján az üzletmenet-folytonossági intézkedéseket a ajánlás 5.2. pontja alapján?							
64	Rendelkezik-e az adatszolgáltató az ajánlás 5.2. pontja szerinti hatályos üzletmenet-folytonossági tervekkel?							
65	Bevezette-e az adatszolgáltató az ajánlás 5.3. pont b) alpontja szerinti kárenyhítő intézkedéseket?							
<i>Forgatókönyveken alapuló üzletmenet-folytonossági tervezés</i>								

66	Az adatszolgáltató mérlegelte-e azokat a lehetséges forgatókönyveket, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatások folyamatosságát potenciálisan érinthetik, veszélyeztethetik? (Ide értve a szélsőséges, de valószínűsíthető változatokat is.)						
67	Az adatszolgáltató felmérte-e a forgatókönyvek lehetséges hatásait?						
68	Az adatszolgáltató a valószínűsíthető forgatókönyvek alapján elkészítette-e a reagálási és helyreállítási terveket?						
69	Az adatszolgáltató az ajánlás 5.5. pontjában meghatározott reagálási és helyreállítási tervekben figyelembe vette-e a kritikus funkciók, folyamatok, rendszerek, tranzakciók és kölcsönös függőségek működését érő hatások?						
70	Az adatszolgáltató a reagálási és helyreállítási terveket dokumentálta-e, az üzleti és támogató egységek rendelkezésére állnak és vészhelyzet esetén azonnal hozzáférhetők-e?						
71	A reagálási és helyreállítási tervek a tesztekben levont tanulságokkal, az újonnan felismert kockázatokkal és fenyegetésekkel és a megváltozott helyreállítási célokkal és prioritásokkal összhangban frissítésre kerültek-e?						
<i>Az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése</i>							
72	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági terveit legalább évente tesztelte-e?						
73	Az adatszolgáltató üzletmenet-folytonossági terveinek tesztelésekor tesztelési szempontként szerepelt-e a sértetlenség, rendelkezésre állás és az információs eszközök bizalmassága?						
74	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági terveket a teszt eredmények, az aktuális fenyegetettségi elemzések, az információmegosztás és a korábbi eseményekből levont tanulságok, a változó helyreállítási célok, valamint a még be nem következett, működési és technikai szempontból valószínűsíthető forgatókönyvek elemzése alapján, illetve adott esetben a rendszerekben és folyamatokban történt módosítások után legalább évente frissítette-e?						
75	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervei kialakítása, módosítása során konzultált-e és egyeztetett-e belső és külső érdekelt felekkel?						
76	Az adatszolgáltató a valószínűsíthető forgatókönyvek alapján tesztelte-e a reagálási és helyreállítási terveket?						
77	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése során az irányítási rendszereket és a válságkommunikációs terveket is tesztelte-e?						
78	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelése során olyan eljárásokat alkalmazott-e, amivel igazolni lehet a munkavállalók és a folyamatok azon képességét, hogy megfelelően tud reagálni a fenti forgatókönyvekre?						
79	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek hatékonyságát rendszeres időközönként ellenőrizte-e?						
80	Az adatszolgáltató az üzletmenet-folytonossági tervek tesztelését dokumentálta-e és elemezte-e a tesztekben eredő esetleges problémákat vagy hiányosságokat?						
<i>Válságkommunikáció</i>							
81	Az adatszolgáltató rendelkezik-e az üzletmenet-folytonossági tervekkel szoros összefüggésben elkészített irányítási rendszerekkel és válságkommunikációs tervekkel?						

82	Amennyiben a vonatkozási időszakban az üzletmenet-folytonossági terv alkalmazásra került (pl. vészhelyzet, fennakadás miatt), hatékony válságkommunikációs intézkedésekre került-e sor annak érdekében, hogy minden érintett belső és külső érdekelt fél időben és megfelelő módon kapjon tájékoztatást, a külső szolgáltatókat is ideértve?							
A biztonsági intézkedések ellenőrzése								
83	Az adatszolgáltató rendelkezik-e olyan hatályban lévő tesztelési keretrendszerrel, amely biztosítja a biztonsági intézkedések megalapozottságát és hatékonyságát?							
84	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere aktualizált és igazodik-e a kockázatfelügyelő tevékenységek révén felismert új veszélyekhez és sérülékenységekhez?							
85	Az infrastruktúrát, a folyamatokat vagy az eljárásokat érintő változások esetén az adatszolgáltató minden esetben elvégezte-e a biztonsági intézkedések tesztelését?							
86	Jelentősebb működési vagy biztonsági incidensek utáni módosítások esetén az adatszolgáltató minden esetben elvégezte-e a biztonsági intézkedések tesztelését?							
87	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere kiterjed-e a fizetési terminálokra és pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására használt eszközökre?							
88	Az adatszolgáltató tesztelési keretrendszere kiterjed-e a fizetési terminálokra és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő hitelesítésére használt eszközökre?							
89	A tesztelési keretrendszer kiterjed-e az adatszolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számára a hitelesítő kód generálásához/fogadásához biztosított eszközökre és szoftvert érintő biztonsági intézkedésekre?							
90	Az adatszolgáltató érvényben lévő változáskezelési folyamatai tartalmazzák-e a szükséges tesztelések elvégzését?							
91	A szükséges teszteléseket a pénzforgalmi szolgáltatások biztonsági intézkedéseinek tesztelésében kellő ismeretekkel, szaktudással és szakértelemmel rendelkező, független – a tesztelendő pénzforgalmi szolgáltatások vagy rendszerek biztonsági intézkedéseinek fejlesztésében nem érintett – személyek végezték-e el?							
92	Az adatszolgáltató a tesztek kiterjesztette-e a pénzforgalmi szolgáltatásoknál felismert kockázat szintjének megfelelő sérülékenységi ellenőrzésekre és behatolásvizsgálatokra?							
93	Az adatszolgáltató folyamatosan és ismétlődően végzi-e a tesztek a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
94	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szempontból kritikus rendszerek esetén legalább évente végzi-e el a tesztek a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
95	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szempontból nem kritikus rendszerek esetén legalább háromévente végezte-e el a tesztek a pénzforgalmi szolgáltatásokat védő biztonsági intézkedéseken?							
96	Az adatszolgáltató az elvégzett tesztek eredményei alapján haladéktalanul aktualizálta-e a biztonsági intézkedéseit?							
Helyzetismeret, biztonságtudatosság és folyamatos tanulás								
Fenyegetettségi helyzet és kitettség értékelés								
97	Rendelkezik-e az adatszolgáltató olyan folyamatokkal és szervezeti struktúrákkal, amelyek felismerik és folyamatosan figyelemmel kísérik az olyan biztonsági és működési veszélyeket, amelyek érdemben befolyásolhatják a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására való képességét?							

98	Elemzi-e és mérlegeli-e az adatszolgáltató a szervezeten belül, illetve kívül felismert, vagy megtörtént működési és biztonsági incidensek elemzéseinek főbb tanulságait?							
99	Az adatszolgáltató az elemzések és mérlegelések alapján a biztonsági intézkedéseket aktualizálta-e?							
100	Az adatszolgáltató aktívan figyeli-e a technológia fejlődését annak érdekében, hogy tisztában legyen a biztonsági kockázatokkal?							
Képzési és biztonság tudatossági programok								
101	Az adatszolgáltató rendelkezik-e munkavállalók számára összeállított képzési programmal, melynek célja, hogy fel legyenek készítve a feladataik és felelősségeik vonatkozó biztonsági elvekkel és eljárásokkal összhangban történő ellátására, és ezáltal csökkenjen az emberi hiba, lopás, csalás, visszaélés és veszteség esélye?							
102	Az adatszolgáltató munkavállalói legalább évente részt vesznek-e képzési programokon?							
103	Az adatszolgáltatónak az ajánlás 2.1. pontjában megnevezett kulcspozíciókat betöltő munkavállalói évente – vagy szükség esetén gyakrabban – célzott információbiztonsági képzésben részesülnek-e?							
104	Az adatszolgáltató rendszeres időközönként végrehajt-e biztonság tudatossági programokat, annak érdekében, hogy oktassa munkavállalóit, és foglalkozzon az információbiztonsági vonatkozású kockázatokkal?							
105	A biztonság tudatossági programok keretében az adatszolgáltató előírja-e munkatársai számára, hogy minden szokatlan tevékenységet vagy incidenst jelentsenek?							
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők ügyfélkapcsolat-kezelése								
<i>A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő tudása a biztonsági kockázatokról és kockázat mérséklő intézkedésekről</i>								
106	Az adatszolgáltató rendelkezik-e olyan bevezetett folyamatokkal, útmutatásokkal, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősíti?							
107	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősítő útmutatóit az új fenyegetések és sérülékenységek fényében rendszeresen aktualizálja-e?							
108	Az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek a pénzforgalmi szolgáltatásokkal járó biztonsági kockázatokkal kapcsolatos tudatosságát erősítő útmutatóit az új fenyegetések és sérülékenységek fényében aktualizált részeiről ad-e az ügyfeleinek tájékoztatást?							
109	Az adatszolgáltató lehetővé teszi-e, hogy amennyiben a termék funkcionalitása ezt megengedi, akkor a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők letiltsák a pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek kínált pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyes fizetési funkciókat?							
110	Az adatszolgáltató felkínálja-e a fizető fél számára azt a lehetőséget, hogy amennyiben a Pft. 39. § (1) bekezdésének megfelelően a pénzforgalmi szolgáltató az egyes készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozó összeghatárokról állapodott meg a fizető féllel, ezeket az összeghatárokat a fizető fél a maximálisan elfogadott összeghatárig módosíthassa?							
111	Az adatszolgáltató bevezette-e annak lehetőségét, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők értesítést kapjanak a fizetési műveletek indítására tett megkezdett/sikertelen kísérletekről, ami lehetővé teszi a számlájuk csalárd vagy rosszhiszékelésű használatának észlelését?							

112	Az adatszolgáltató folyamatosan tájékoztatja-e a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőket a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban őket érintő biztonsági eljárások frissítéseiről?							
113	A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos mindenfajta kérdés, támogatáskérés és anomáliáról vagy biztonsági kérdéseket érintő ügyekről szóló értesítés esetén az adatszolgáltató nyújt-e segítséget a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek?							
114	A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos mindenfajta kérdés, támogatáskérés és anomáliáról vagy biztonsági kérdéseket érintő ügyekről szóló értesítés esetén a segítségnyújtás igénybevételének lehetőségeiről tájékoztatást nyújt-e az adatszolgáltató?							

Kitöltési előírások

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdése szerinti értékeléshez kapcsolódó jelentés

I. Általános előírások

1. A jelentés űrlapján és a kitöltési előírásokban használt kifejezések tartalmára – eltérő rendelkezés hiányában – a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről szóló 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlásban¹ foglaltak az irányadók.
2. A jelentés részletezettsége szintjének arányosnak kell lennie az adatszolgáltató méretével és az általa nyújtott konkrét szolgáltatások természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával.
3. A jelentésben feltüntetett dokumentumok megnevezését olyan módon szükséges megadni, hogy azok a későbbiekben egyértelműen azonosíthatók legyenek.

A „0 – Fejléc” táblában hivatkozott független auditori nyilatkozatot az adatszolgáltató köteles az adatszolgáltatáshoz mellékelni.

Az „Adatszolgáltatás” tábla egyes soraiban hivatkozott dokumentumokat az adatszolgáltató nem köteles az adatszolgáltatáshoz mellékelni, az adatszolgáltató ezen dokumentumokat az MNB felhívására köteles az MNB rendelkezésére bocsátani.

4. A táblákban a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A „0 – Fejléc” táblában jelentendő egyes adatok

Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma): az adatszolgáltató azonosítására a székhely szerinti tagállamban használt egyedi azonosító szám (törzsszám).

A jelentést független auditor validálta (Igen/Nem): amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az informatikai biztonság és a pénzforgalom területén szaktudással rendelkező, az adatszolgáltatón belüli vagy az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőrral felülvizsgáltatta, a válasz „Igen”, egyébként a válasz „Nem”

auditor neve: az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőr által végzett felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot elvégző vállalkozás megnevezése, az adatszolgáltatón belüli felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot végző szervezeti egység megnevezése.

audit vizsgálat kelte: a felülvizsgálatról készített jelentés kelte.

Jelentés készítésének napja: az adatszolgáltatás lezárásának napja.

¹ Elérhető: <https://www.mnb.hu/letoltes/26-2018-penzforgalmi-biztonsagi-intezkedesek.pdf>

2. Az „Adatszolgáltatás” táblában jelentendő egyes adatok

A 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlás (a továbbiakban: ajánlás) adott rendelkezése az adatszolgáltatóra alkalmazandó-e? (Igen/Nem): amennyiben az adatszolgáltatás adott sora az adatszolgáltatóra, illetve az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásra nézve releváns, akkor a válasz „Igen”, egyébként a válasz „Nem”. „Nem” válasz esetén az adott Kérdéshez kapcsolódó további mezőket nem kell kitölteni.

Az ajánlás adott rendelkezésének való megfelelésről való beszámolás: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell, hogy az adott Kérdésben meghatározott elvárásnak milyen keretrendszerekkel, milyen eljárásokkal és kontrollokkal felel meg.

Az értékelésben volt-e az előző évi értékeléshez képest változás? Ha volt, akkor melyek ezek? „Igen” válasz esetén az adatszolgáltatónak rövid, tömör ismertetést kell adnia az adott Kérdésre vonatkozóan adott korábbi beszámolásban foglaltakhoz képest történt változásról. Az adatszolgáltatás első alkalommal történtő teljesítései ez a mező nem töltendő ki.

Volt-e az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában az adott előírásra, illetve annak hiányosságaira visszavezethető működési vagy biztonsági incidens? Ha volt, a vonatkozó összefoglaló csatolandó: amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában működési vagy biztonsági incidenst jelentett az MNB-nek (P64 MNB azonosító kódú, illetve W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás keretében), akkor ezen adatszolgáltatásokat nem szükséges csatolni, elég a hivatkozási adatok megadása.

Az ajánláshoz képesti eltérések ismertetése: annak rövid, tömör ismertetése, hogy az adatszolgáltató megítélése szerint az adott Kérdésben meghatározott elvárástól miben tér el.

Három védelmi vonal dokumentumai: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell a „három védelmi vonal” szerinti csoportosításban a kontroll rendszer felépítését, azt, hogy az egyes elemeket az adatszolgáltató mely hatályos belső szabályozása, belső előírásai tartalmazzák, továbbá amennyiben a kontrollok megfelelése vizsgálatra került az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában, akkor meg kell adnia a vizsgálat jegyzőkönyvének számát, keltét, címét. A hivatkozott dokumentumot nem szükséges az adatszolgáltatáshoz mellékelni.

Külső fél által végzett audit vizsgálat dokumentumai: az adatszolgáltatónak ismertetnie kell, hogy az adott Kérdésben meghatározott elvárásra vonatkozóan milyen, külső fél által végzett felülvizsgálat (audit) történt. A hivatkozott dokumentumot nem szükséges az adatszolgáltatáshoz mellékelni.

MNB azonosító kód: P70

A célra rendelt interfész egyes követelményeinek nemteljesítésére vonatkozó eseti adatszolgáltatás

01. tábla

Sor- szám	Kitöltő		Nemteljesítés kezdete		Nemteljesítés észlelése		Nemteljesítés vége		A nemteljesítés észlelésének módja (szöveges)	A nemteljesítés körülményei (szöveges)
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp		
	aa	ab	ba	bb	ca	cb	da	db		
01										
02										
03										
...										
nn										

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P71

Műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése, illetve újraalkalmazása

01. tábla

Sorszám	Kitöltő		SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés észlelése		Érintett tranzakció típusa (kódlista)	Számított csalási arány (%)	SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés (%)	Kivétel alkalmazás megszüntetése		Kivétel alkalmazás tervezett visszaállítása
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp				éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn
	aa	ab	ba	bc				c	d	e
01										
02										
03										
...										
nn										

Az adatszolgáltató az alábbi dokumentumokat köteles csatolni:

- a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazása megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon intézkedések leírása, amelyeket el kíván fogadni annak érdekében, hogy helyreállítsa a számított csalási arányának az alkalmazandó referencia csalási aránnak való megfelelését;
- a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek újraalkalmazására vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon adatok, amelyek igazolják, hogy a kiszámított csalási aránya az adott kivételi küszöbérték-tartományban alkalmazandó referencia csalási aránnyal egy negyedévben egyenlő vagy annál alacsonyabb.

A kitöltéshez szükséges kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

01. tábla: Központi szerződő fél kollektív garanciaalap adatok

Sor- szám	Számítás vonatkozási napja	Összes klíringtag száma	Feltételezett tőke nagysága	Előre finanszírozott hozzjárulások összege	Veszteségek fedezésére fordítható elkülönített saját források összege	Előírt koncentrációs tényező értéke	Szerződésben vállalt összes hozzájárulás összege
	éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus, két tizedesjegy pontosságig	numerikus
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

02A. tábla: Központi szerződő fél tőkeadatok - Tőkekövetelmény I. és II.

Sor- szám	Számítás vonatkozási napja	Tőkekövetelmény I.										Tőkekövetelmény II.
		Összesen	Hitel- és Partnerkockázat	Egyedi pozíciókockázat	Általános pozíciókockázat	Elszámolási kockázat	Árukockázat	Devizaárfolyam kockázat	Tevékenység felszámolására vagy átstrukturálására vonatkozó tőkekövetelmény	Működési és jogi kockázat	Üzleti kockázat	
		éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
...												
...												
nn												

02B. tábla: Központi szerződő fél tőkeadatok - Rendelkezésre álló tőke

Sor- szám	Számítás vonatkozási napja	Rendelkezésre álló tőke	Minimum szükséges tőke	Alapszintű garanciális tőke	Egyéb pénzügyi forrás
	éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
...					
nn					

MNB azonosító kód: P73

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatónak a derivatív tőkepiaccal kapcsolatos kollektív garanciaalapról, az adatszolgáltató tőkeadatainak megfelelőségéről, valamint a rendelkezésre álló tőkéről kell adatokat szolgáltatni.
2. Az adatszolgáltatásban használt fogalmak az EMIR, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó tőkekövetelményekről szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2012. december 19-ei 152/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: RTS) és a CRR szerint értelmezendők.
3. Ezen adatszolgáltatás keretében az adatszolgáltató az EMIR 16., 41-45., 50c. és 50d. cikkének, az RTS 1. cikkének, valamint a CRR 308. cikkének való megfelelést biztosítja.
4. Az adatszolgáltatásban a tőkeadatok és -követelmények, hozzájárulások összegét, a forrásokat, kockázatokat forintban, numerikus egész számmal, a klíringtagok számát darabban, numerikus egész számmal kell jelenteni, míg a koncentrációs tényező esetén numerikus, két tizedesjegy pontosságú adat az elvárt.
5. A nem forint teljesítési devizanem esetén az átváltást az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

MNB azonosító kód: P74

Pénzforgalmi díjkimutatások adatai

P7402 - Ügyfélazonosítók változásai

Sorszám	Ügyfélazonosító változásának éve	Régi Ügyfélazonosító	Új Ügyfélazonosító
1	2	3	4
a	b	c	d
1			
2			
3			
...			

Kitöltési előírások
Pénzforgalmi díjkimutatások adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás keretében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 6. §-a, valamint a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: bizottsági végrehajtási rendelet) alapján a pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztónak minősülő ügyfeleik részére évente elkészítendő díjkimutatások adattartalmát kell jelenteni, kiegészítve egyes, az ügyfélcsoportokra és számlatermékekre vonatkozó adatokkal. Csak azokat az eseteket kell figyelembe venni, amikor megtörtént a díjkimutatás elkészítése az ügyfél részére. Nem kell jelenteni azokat az eseteket, amikor az ügyfél halála miatt nem történt meg a díjkimutatás kiküldése.

2. 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.

3. Az adatokat az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóval ellátva kell jelenteni.

4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. A táblák helyes kitöltését segítő egyedi ellenőrzési szempontokat, módszertani útmutatást a 3. melléklet 5. és 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

P7401. tábla

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

- a) Sorszám: ebben az oszlopban kell megadni folytonos számozással a sorszámot.
- b) Anonim azonosító: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfélnek az 1.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóját. Ugyanazon ügyfelet minden adatszolgáltatásban ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni, és az anonim azonosítónak időben is állandónak kell lennie. E feltételeknek akkor is teljesülniük kell, ha az adott személy kikerül az adatszolgáltatásból, majd visszakérül (például, ha egy ügyfél megszüntette korábbi fizetési számláját és később új fizetési számlát nyit, ebben az esetben az ügyfélnek ugyanazt az anonim azonosítót kell kapnia az új számlanyitás esetén).
- c) Ügyfél születési éve: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfél születési évét. Csak az évszámot kell feltüntetni.
- d) Számlacsomag neve: ebben az oszlopban kell jelölni az adott számlatermék nevét (fizetési számla megnevezése) a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján.
- e) Számlacsomag 9SE adatszolgáltatásban alkalmazott termék kódja: ebben az oszlopban kell megadni a számlatermék 9SE kódú adatszolgáltatásban alkalmazott termék kódját. Amennyiben az adott számlatermék nem jelentendő a 9SE kódú adatszolgáltatásban, akkor ezt az oszlopot üresen kell hagyni.
- f), g) Időszak kezdete és vége: ezekben az oszlopokban kell megadni, hogy az adatok a bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke alapján mely tárgyidőszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a tárgyidőszakban nyit számlát, úgy az „Időszak kezdete” a számlanyitás időpontja, ha az ügyfél a tárgyidőszakban megszünteti a számláját, úgy az „Időszak vége” a számlazárás időpontja.
- h) Irányítószám: itt kell megadni a díjkimutatás ügyfélcímzettje postai (levelezési) címének irányítószámát, tehát egy díjkimutatás esetében minden sorban azonos kódértékkel kell feltölteni

az oszlopot. Év közbeni címváltozás esetén a díjkimutatás kiküldésekor érvényes címet kell figyelembe venni.

- i) Adat típusa: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban kiküldött adatoknak a bizottsági végrehajtási rendelet alapján meghatározott típusát. Az „OSSZES”, „FIZKAM” és „JOVKAM” kód alkalmazása esetében csak értéket kell megadni. Az „UTALASBE” és „KPBE” kód alkalmazása esetén a darab és érték adatot is szükséges megadni, külön sorban, a j)-l) oszlopokat pedig üresen kell hagyni.
- j) Szolgáltatás: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban a bizottsági végrehajtási rendelet alapján az egyes szolgáltatásokra vonatkozó adatokat. Azaz az i) oszlopban „SZOLGDB”, „EGYSDIJ”, „DIJDB” és „SZOLGDIJ” kódok alkalmazása esetén kell az adatokat szolgáltatásonként [j] oszlop] megbontani, ahol ez az adott ügyfél szempontjából releváns. Amennyiben az adatszolgáltató olyan, további alkategóriákat alkalmazott az egyes szolgáltatásoknál és díjaknál, amelyeket a k) és l) oszlopok segítségével sem lehet jelölni (pl. telekommunikációs szolgáltatónként eltérő SMS díjak), akkor az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat („A szolgáltatáshoz kapcsolódóan fizetett összes díj”) és tranzakciószámokat („Díjfelszámítás alkalmainak száma”) az adott szolgáltatásra vonatkozóan összesítve kell megadni.
- k) Tranzakció iránya: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, a „Beszedés”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában” szolgáltatásoknál, ha az adatszolgáltató eltérő díjtételeket alkalmazott a bankon belüli (belső), a bankok közötti (belföldi) és a határon átnyúló tranzakcióknál, és ennek megfelelően az ügyfeleknek küldött díjkimutatást is megbontotta.
- l) Benyújtási csatorna: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában” szolgáltatásoknál, ha az adatszolgáltató eltérő díjtételeket alkalmazott az egyes benyújtási csatornáknál, és ennek megfelelően az ügyfeleknek küldött díjkimutatást is megbontotta.
- m) Darab: itt kell megadni a darabszám adatokat, ha az *Adat típusa* oszlopban „SZOLGDB”, „DIJDB”, „UTALASBE” vagy „KPBE” kód szerepel.
- n) Érték: itt kell megadni az érték adatokat egységnyi nagyságrendben, két tizedesjegyre kerekítve, ha az *Adat típusa* oszlopban az „OSSZES”, „FIZKAM”, „JOVKAM”, „EGYSDIJ”, (amennyiben az „Egységnyi díj” nem képlettel meghatározott), „SZOLGDIJ”, „UTALASBE” és „KPBE” kód szerepel. Ebben az oszlopban csak szám formátumú adatok szerepeltethetők. Amennyiben az „Egységnyi díj” képlettel meghatározott, vagy tartalmaz minimum vagy maximum értéket is, akkor az „Egységnyi díjat” nem itt, hanem az o) oszlopban kell jelenteni. Az n) és o) oszlopok közül szolgáltatásonként csak az egyik tölthető ki. „UTALASBE” és „KPBE” kód esetében amennyiben a jóváírások a számla devizanemétől eltérőek, úgy a számla devizanemében szükséges kimutatni aggregálva, minden egyes ilyen jóváírásnál az adott jóváírásakor érvényes hirdetményben meghatározott árfolyammal számolva.
- o) Képlet: itt kell megadni a képletet, ha az i) oszlopban az „EGYSDIJ” kód szerepel, és az nem volt jelenthető az n) oszlopban. Amennyiben az „Egységnyi díj” nem tartalmaz képletet, tehát egy állandó érték, akkor ezt az n) oszlopban szükséges jelenteni, az ott leírtaknak megfelelően.
- p) Devizanem: itt kell megadni az n) oszlopban jelentett díj devizanemét, illetve az o) oszlopban jelentett képlet díjtételeinek devizanemét.

P7402. tábla

Ebben a táblában kell jelentetni, ha az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosító egy adott ügyfél esetében megváltozik. A táblát csak abban az esetben szükséges kitölteni, ha az anonim azonosító megváltozik az előző évihez képest, és csak abban az adatszolgáltatásban szükséges kitölteni, amelyekben az ügyfél először szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

- b) Ügyfélazonosító változásának éve: ebben az oszlopban szükséges megadni azt az évet, amelyekre vonatkozó adatszolgáltatásban az ügyfél első alkalommal szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

MNB azonosító kód: P75

Kitöltési előírások
Azonnali elszámolás forgalmának adatai

Az adatszolgáltatás keretében az azonnali elszámolás forgalmára vonatkozó tranzakciós adatokat a rendszertagok mindegyikére egyedileg, óránként összesítve kell jelenteni, BIC kóddal azonosítva. A tranzakciókból külön kell összesíteni és jelenteni a fedezetmozgató megbízásokból adódó kiutalásokat, a fedezetmozgató megbízásokból adódó beutalásokat, a transzfermegbízásokból adódó kiutalásokat és a transzfermegbízásokból adódó beutalásokat.

A VIBER munkanap nyitását követő 30 percen belüli adatszolgáltatásban a tárgynapot megelőző legutóbbi VIBER munkanap zárásától a tárgynapi VIBER munkanap nyitásáig terjedő időszak tranzakciós adatai, a VIBER munkanap zárását követő 30 percen belüli adatszolgáltatásban a tárgynapi VIBER-munkanap nyitásától a tárgynapi VIBER munkanap zárásáig terjedő időszak tranzakciós adatai jelentendők.

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Kitöltési előírások

Azonnali elszámolás tranzakciós adatai

I. Általános előírások

1. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. 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. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.
2. Az adatokat tsv (tab szeparált szöveges) formátumban, windows1250 encodinggal, CRLF sortöréssel és zipelve, deflate eljárással kell megküldeni.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.1. és 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Ha egy adott azonnali elszámolású tranzakció esetében a dátum vagy időpont típusú mező nem értelmezhető, akkor a mező értéke üresen hagyható.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Beérkező azonnali elszámolású tranzakciók

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerből érkező, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési műveletet és a hozzájuk kapcsolódó egyéb adatokat, ideértve azt az esetet is, ha az adatszolgáltató az adott fizetési műveletet nem tekinti azonnali átutalásnak, vagy visszautasította azt. Ha a fizetési művelet feldolgozása során az adatszolgáltató újra küldte a pacs.002 üzenetet (például mert nem kapta meg a végső státuszriportot), akkor ezt a g) oszlopban jelölni kell, továbbá a végső státuszüzenet adatai között [h) oszlop] az ezen üzenetre kapott válaszüzenet adatait kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett nem egységesen kezeli a hozzá beérkezett azonnali elszámolású tranzakciókat az elérhetővé tétel, illetve a kedvezményezett számláján történő jóváírás vonatkozásában, akkor fizetési műveletenként vizsgálnia és jeleznie kell ezt a tényt az adatszolgáltatásban. [Például: ha a nem fizetési számlára érkező azonnali elszámolású tranzakciókat nem azonnali átutalásként kezeli, akkor ezt az i) oszlopban N-nel kell jelölni, illetve az j) oszlopban meg kell adni az okát (például hitelfizetési számlára érkező fizetési művelet esetében 08-as kódot kell használni). Amennyiben az i) oszlopban N szerepel, a k-p) oszlopok üresen hagyhatók, de ha rendelkezésre áll az adat, nem hiba, ha az adatszolgáltató kitölti ezen oszlopokat.]

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

- a) A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

e) A pacs.002-es üzenet <GrpSts> mező értéke (pl. ACSP, ACWC, RJCT).

f) A pacs.002-es üzenet <Cd> mező értéke (pl. AB05, AB06, AC02, AC03, AG10)

02. tábla: Kimenő azonnali elszámolású tranzakciók

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe irányuló, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési megbízást és a hozzá kapcsolódó adatokat. Abban az esetben, ha az adott fizetési megbízás nem minősül azonnali átutalási megbízásnak, ezt a c) és a d) oszlopban jelezni és indokolni kell. Ha a folyamat végrehajtása során történt státusz lekérdezés (pacs.028), azt a tábla j) oszlopában jelölni kell, valamint a végső státuszriport adataihoz az ezen üzenetre kapott adatokat kell feltüntetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

h) A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

MNB azonosító kód: P81

Napi valutaszállítási jelentés

01. tábla: Napi valuta ki- és beszállítási forgalom

adatok euróban

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél – hitelintézet, ezen típusú EGT- fióktelep vagy pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítő – KSH törzsszáma	Forgalom	
			Valuta kiszállítás	Valuta beszállítás
			a	b
1	Tárgynapi forgalom összesen (1=201+202+...+2nn)			
201				
202				
...				
2nn				

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatót a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók
végső befektetőjének és nem-rezidens partnereinek törzsadatai**

TORZS tábla: Törzsadatok

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Tőkebefektetésben érintett végső befektető, illetve nem-rezidens partner (külföldi közvetlentőke-befektető, külföldi közvetlentőke-befektetés, külföldi fiókvállalat, külföldi közvetett befektető, külföldi közvetett befektetés, társvállalat) törzsadatai	
02	Partnerazonosító-kód (az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló alfanumerikus kód, rezidens végső befektető esetén a végső befektető törzsszáma vagy magánszemély esetén 00000004)	
03	A partner/végső befektető neve	
04	A partner országának ISO kódja (2 karakter)	
05	A partner székhelye, ill. lakcíme szerinti város	
06	A partnerkapcsolat jellege (A= a partner külföldi közvetlentőke-befektető, L= a partner külföldi közvetlentőke-befektetés, AL= partner egyidejűleg külföldi közvetlentőke-befektető és közvetlentőke-befektetés is, F= a partner az adatszolgáltató külföldön létrehozott fióktelepe, EA=külföldi közvetett befektető, EL=külföldi közvetett befektetés, ET=társvállalat, V= rezidens végső befektető)	
07	A partner végső befektető-e? (igen=1 nem=0) (A válasz csak akkor lehet igen, ha a 06. sorban A, AL, EA vagy V választ adtak.)	
08	Amennyiben a partner külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, vagy társvállalat (ha a 06. sorban L vagy AL, EL, vagy ET választ adtak), a külföldi vállalatban való tulajdonosi jogokat értékpapír (pl: részvény) testesíti-e meg? (igen=1 nem=0)	
09	Külföldi közvetlentőke-befektetés, külföldi közvetett befektetés, külföldi fiókvállalat vagy társvállalat tevékenységére vonatkozó adatok (Akkor kell kitölteni, ha a 06. sorban L, AL, F, EL vagy ET kódot adott.)	
10	Fő gazdasági tevékenység (szöveges leírás)	
11	Fő gazdasági tevékenység 2008-tól hatályos új szakágazati kódja (NACE REV.2./TEÁOR) (4 karakter)	
12	A külföldi közvetlentőke-befektetés tőzsdére bevezetett vállalat-e? (igen=1 nem=0) (A sort csak akkor kell kitölteni, ha a 06. sorban L vagy AL választ adtak.)	
13	Törzsadatváltozások jellegének téjékoztató adatai	
14	A partnere tekintetében első alkalommal teljesít R01 adatszolgáltatást (igen=1), vagy nem (=0), azaz adatváltozást jelent? Ha igen, a 15-16. sorokat nem kell kitölteni!	
15	A partner TORZS táblában közölt adatai tekintetében történt változás? (igen=1 nem=0)	
16	A partner megszűnt vagy kikerült a vállalatcsoportból vagy a státusza nem-rezidensről rezidensre változott? (igen=1 nem=0)	

MNB azonosító kód: R01

Kitöltési előírások
Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók végső befektetőjének és
nem-rezidens partnereinek törzsadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatónak törzsadatokat kell jelentenie

- a) azon nem-rezidens partnereire vonatkozóan, amelyek tekintetében az R02, R03, R12, R13 vagy R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, továbbá
- b) a rezidens vagy nem-rezidens végső befektetőjéről, a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagokról és a vállalatcsoport azon külföldi tagjairól, amelyben az adatszolgáltató közvetlenül szavazati joggal rendelkezik, abban az esetben is, ha az általa teljesített, az a) pontban hivatkozott adatszolgáltatásokban egyébként ezen partnerek tekintetében nincs adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az adatszolgáltatás tábláját az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

2. Az adatszolgáltatást

- a) az 1. a) alpont szerinti esetben első alkalommal annak az R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve annak az R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni, amelyben a partner tekintetében az adatszolgáltató adatokat közöl,
- b) az 1. b) alpont szerinti esetben első alkalommal az adatszolgáltató által első ízben teljesített R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve az első ízben teljesített R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni,
- c) egy már jelentett partner tekintetében abban az esetben kell teljesíteni, ha a partner korábban jelentett adataiban változás történt. Adatváltozás esetén az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételten ki kell tölteni a 14-16. sorokba 0-1-0-t írva. A partner megszűnése vagy vállalatcsoportból történő kikerülése esetén is ki kell tölteni az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételten, a 14-16. sorokba 0-0-1-et írva.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Tárgyidőszak:

Az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás eseti gyakoriságú adatszolgáltatás, tárgyidőszaka egy konkrét naptári nap. Az R02, R03, R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakaként annak a hónapnak az első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek. Az R12 és R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén pedig tárgyidőszakként annak a negyedévnél az első hónapja első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek.

Amennyiben az adatszolgáltató hibás adatszolgáltatást teljesített, és azt szeretné módosítani, ugyanarra a tárgyidőszakként megadott vonatkozási napra kell a módosított adatszolgáltatását ismételten beküldenie.

Amennyiben az adatszolgáltató által jelentett partner törzsadatokban a későbbiekben változás történik, a változás napjának mint tárgyidőszaknak a megadásával kell az adott partner adataival kitöltött TORZS táblát beküldeni.

A táblákban a szürke mezőket nem kell kitölteni.

A partner neve esetén a cégiratokkal egyező teljes cégnevet, a partner országa esetén a székhely, magánszemély esetén az állandó lakcím szerinti országot kell megadni. A partnerazonosító kód – a rezidens végső befektetőként jelentett partner kivételével – az adatszolgáltató által tetszőlegesen

meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló, alfanumerikus kód, amelyben a kis és nagybetű nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens végső befektetőként jelentett partner esetében a partner KSH-törzsszámát (adószám első 8 karaktere) kell megadni.

A TORZS táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza

A nem-rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TRH tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal ? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelept is) szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

TBT5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

MNB azonosító kód: R03

**Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények**

TRH tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője ? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal ? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem-rezidenstől, vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlanulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Allt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB11 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetéssel, közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

TB12 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetővel, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben, a befektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
-egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések

adatok egész devizában

Sorszám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások

adatok egész devizában

Sorszám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot, vagy kisebb volt mint -1 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 250 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont ? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
 - egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelept is) szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

TBT5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot vagy kisebb volt, mint -1 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 250 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB11 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetéssel, közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

TB12 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetővel, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben, a befektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

**Kitöltési előírások
Tőkebefektetések**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

- a) TRH, illetve TRN tábla: regiszter célú adatok. Amennyiben az adatszolgáltató a táblában szereplő eldöntendő kérdések mindegyikére „nem” választ ad meg, az adatszolgáltatás további tábláinak kitöltésében nem érintett.
- b) TB01-TB04 tábla: a táblák
 - ba) a külföldi közvetlentőke-, és közvetett befektető(k)nek, valamint a társvállalatoknak az adatszolgáltatóban,
 - bb) az adatszolgáltatónak a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetéseiben, valamint a társvállalatokban,
 - bc) az adatszolgáltató és a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetők közötti kereszttulajdonlásában, valamint
 - bc) az adatszolgáltató és a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetések közötti kereszttulajdonlásbanbekövetkezett, szavazati jog változást eredményező, a közvetlentőke-, illetve közvetett befektetők, illetve befektetések, társvállalatok és az adatszolgáltató között közvetlen módon megvalósult tárgyidőszaki tranzakciók (tőkebefektetés, tőke kivonás) adatait tartalmazzák. (Az adatszolgáltató és a közvetett befektetők, illetve befektetések, társvállalatok között csak közvetett módon – valamely közvetlentőke-befektetőn, illetve befektetésen keresztül – megvalósult tranzakciók ezekben a táblákban nem jelentendők.)
- c) TB05 és TB06 tábla: a b) alpont szerinti tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok tárgyidőszak végi állományára vonatkozó információk.
- d) TB07 és TB08 tábla: a külföldi vállalatcsoport tag(ok)nak az adatszolgáltatóban, illetve az adatszolgáltatónak a külföldi vállalatcsoport tag(ok)ban fennálló részesedése után járó és fizetendő jövedelemre (osztalékra) vonatkozó tárgyidőszaki adatok.
- e) TB09 tábla: az adatszolgáltató által nem-rezidenstől szerzett rezidens társaságbeli részesedés vagy nem-rezidens számára elidegenített rezidens társaságbeli részesedés tájékoztató adatai.
- f) TB10 tábla: az adatszolgáltató külföldi ingatlantulajdon szerzésének és elidegenítésének tárgyidőszaki tranzakciói.
- g) TB11 tábla (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények esetén): külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló, az adatszolgáltató által befizetett, de még be nem jegyezett tőke miatti követelés, illetve a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló követelés és ezek változása.
- h) TB12 tábla (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények esetén): külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozás, illetve a tőkeleszállításból adódó, közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség és ezek változása.
- i) A TBK, illetve a TBT kezdetű táblában az e melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorába sorolt gazdasági szervezetnek nem kell adatot szolgáltatnia azon vállalatcsoportba tartozó külföldi partnereiről, amelyek egyéb monetáris pénzügyi intézmények, befektetési alapok vagy egyéb pénzügyi intézmények (kivéve: biztosítók és nyugdíjpénztárak), azaz nem kell adatot közölni azon partnereikről, amelyek esetén partner fő gazdasági tevékenysége (TEÁOR 2008 kódja) 64-gyel kezdődik (kivéve a 6420 Vagyonkezelés (holding)). Ezen külföldi partnerekre vonatkozó adatokat az R08 MNB azonosító kódú havi, vagy R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban kell jelenteni. Ez alól kivételt képez a TBK4, illetve a TBT4 táblában jelentendő külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozás, illetve a tőkeleszállításból adódó, közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség és ezek változása.

- j) TBK, illetve TBT kezdetű táblák (csak az egyéb monetáris pénzügyi intézmények körébe nem tartozók esetén): tulajdonosi részesedésen kívüli egyéb követelések és tartozások, azaz a vállalatcsoport tagokkal (külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke- vagy tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel és társvállalatokkal) szemben fennálló, hitelből (ideértve a repót, értékpapír-kölcsönt és pénzügyi lízinget is), kereskedelmi hitelből, betétből, cash-pool konstrukcióból, elszámolási számlából, váltóból, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő követelés-, illetve tartozásállományok és ezek tárgyidőszaki változásai. Idetartozik továbbá az adatszolgáltatónak a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozása, illetve a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetésekkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti követelése és a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel, tőkebefektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség/követelés.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel, külföldi befektetésekkel, külföldi fióktelepekkel és társvállalatokkal kapcsolatos jelentésköteles adatokat partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által megadott partnerazonosító-kódokkal történik.

Az értékadatokat eredeti devizában kell megadni, az alábbiak kivételével:

- a TB01 és a TB02 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve az IFRS-ek szerinti egyedi beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében),
- a TB03 és a TB04 táblában a külföldi befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvezetésének devizanemében,
- a TB05 és a TB06 táblában a denomináció devizanemében,
- a TB07 és a TB08 táblában a külföldi befektetőkkel szemben fennálló állományokat és forgalmakat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a külföldi befektetésekkel, fiókteleppel, társvállalattal kapcsolatos adatokat pedig az adott külföldi vállalkozás könyvvezetésének devizanemében

kell megadni.

Az adatokat – a TB05 és TB06 tábla kivételével – egész számra kerekítve kell közölni, a TB05 és a TB06 táblában a tőzsdei záró árfolyamot 2 tizedesjegyre kell kerekíteni.

A TBK és TBT kezdetű táblákban jelentendő ügyletekből eredő követeléseket és tartozásokat eredeti devizában, névértéken kell jelenteni. Amennyiben a kamatokra vonatkozó, partnerenkénti és devizanem szerinti megbontáshoz szükséges adatok nem állnak rendelkezésre az adatszolgáltatónál, azt becsléssel kell megállapítani.

Követelés megvásárlása és értékesítése esetén, amennyiben a vásárlás és értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés forgalmi (piaci) értékét kell feltüntetni a tranzakciók között. A névérték, illetve a forgalmi érték közti piaci árkülönbséget az egyéb változások oszlopában kell (az árkülönbséget irányához viszonyítva) ellentétes előjellel kimutatni, amelyet az egyéb változások részletezésére szolgáló TBK5 táblában az árváltozás („ARVA”) kód alkalmazásával kell részletezni.

Időszakra járó és 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).

Amennyiben a tárgyidőszakban az adatszolgáltató nem-rezidens partnere kikerült a vállalatcsoportból, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a tárgyidőszakról készítendő Tőkebefektetés adatszolgáltatások TBK és TBT kezdetű tábláiból (egyéb változásként) ki kell vezetni és át kell sorolni a tárgyidőszakról készítendő Egyéb befektetések R06-R09 MNB azonosító kódú havi, vagy R15-R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásba.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem-rezidens partner országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az R02/R12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások TBK1-TBK4 és TBT1-TBT4 tábláiban a tőkére vonatkozó egyéb változások okait követelések esetén a TBK5, tartozások esetén a TBT5 táblákban kell részletezni a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok felhasználásával. A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változásokhoz tartozó részösszeget annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentumazonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblákban jelentendő speciális adatok

A TB01 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben volt olyan külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetője vagy társvállalata, amely a tárgyidőszakban a tőkebefektetését növelte vagy csökkentette az adatszolgáltatóban.

A TB03 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban

- külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetésében vagy társvállalatban tőkebefektetés vagy tőkekivonás tranzakciót hajtott végre, vagy
- a külföldi fióktelepe részére cash-flow management keretében eszközt adott át, illetve a külföldi fióktelepétől eszközt vett vissza (ideértendő mindennemű eszköz, nem csak a pénz).

A táblában partnerenként és ügyletenként kell jelenteni valamennyi jegyzett tőke változást eredményező tranzakciót, továbbá az eredmény- és tőketartaléknak azon növekedéseit és csökkenéseit, amelyek külföldi forrásból valósultak meg. Nem kell jelenteni a tartalékok egymás közti mozgásait.

Amennyiben egy tranzakció nem rendelhető egyértelműen meghatározott partnerhez – pl. tartalék terhére történő tőkeemelés –, ott a tulajdoni hányadnak megfelelően kell felosztani a tranzakciót a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetők vagy társvállalatok között.

A tranzakciók abban az időszakban jelentendők, amely időszakra vonatkozóan a számviteli nyilvántartásokban való rögzítést a Számv. tv. előírja. Amennyiben az adatszolgáltató IFRS-ek szerint állítja össze az egyedi éves beszámolóját, akkor az IFRS-eknek megfelelően kell jelenteni.

Ha a külföldi érdekeltség tekintetében egyaránt rendelkezésre áll az érdekeltség országa szerinti, illetve egyéb számviteli standardok (IAS, IFRS-ek) szerinti számviteli nyilvántartás, akkor ezen utóbbi előírásoknak megfelelő adatokat kell jelenteni.

Az értékadatokat a TB01 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a TB03 táblában pedig a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvezetésének devizanemében, egész számra kerekítve kell közölni.

A TB02 és TB04 táblákat kereszttulajdonlás esetén kell kitölteni. A TB02 táblára a TB01 táblánál, a TB04 táblára pedig a TB03 táblánál leírtak az irányadók.

A TB05 és TBK4 táblákban az adatszolgáltató letétkezelőjének törzsszámánál a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám kell, hogy szerepeljen, melyet új, induló befektetési alpnál az MNB törzsszám képzéséig az FB000000 kód helyettesít. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen

rögzített „fiktív” törzsszáma) a 00000001 nyolc karakteres kódot kell szerepeltetni, rezidens magánszemély esetében pedig a 00000004 nyolc karakteres kódot.

A TB07 és TB08 táblában az adatokat bruttó módon kell jelenteni, azaz az azonos időszakban megszavazott és ki is fizetett osztalék mindkét lábát szerepeltetni kell egyazon adatszolgáltatásban.

A TB09 táblában a tranzakciót abban az időszakban kell lejelenteni, amely időszaktól kezdődően a cégbírósági bejegyzés hatályos. Ha a cégbíróság visszamenőlegesen jegyzi be a részesedés szerzést/átruházást, akkor az érintett időszakra (amely időszakra a cégbíróság a visszamenőleges bejegyzést megtette) módosító jelentés beküldése szükséges. Ha a pénzmozgás időben eltér a cégbírósági bejegyzéstől, akkor az így keletkező követelést/kötelezettséget attól függően, hogy cégcsoporton belüli vagy kívüli partnerrel szemben áll fenn, az R02/R12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás TBK4/TBT4 vagy az R06/R15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4/BEFT4 tábláiban EK/ET kódon kell jelenteni.

A TB10 táblában kizárólag az adatszolgáltató által közvetlenül – azaz nem külföldi tőkebefektetésén keresztül – lebonyolított tranzakciókat kell itt szerepeltetni.

Amennyiben a tranzakcióban egyidejűleg több tulajdonos is érintett (közös tulajdonban lévő ingatlan adatszolgáltató általi megszerzése esetén, illetve az adatszolgáltató által végrehajtott, több fél közös tulajdonába történő ingatlan átruházása esetén), a jelentendő tranzakciót meg kell bontani az egyes rezidens felek között, és rezidens feleként külön sort kell kitölteni.

A TB11 és TB12 táblában (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén) kell kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget (TOKEK, illetve TOKET kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

A TBK2 táblában kell kimutatni (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint zártkörű pénzügyi közvetítők esetén)

- az adatszolgáltatónak a nem-rezidenssel szemben fennálló, elszámolási számlán nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását,
- a cash-pool konstrukcióból eredően az adatszolgáltatónak mint pool-tagnak a nem-rezidens pool-vezetővel szemben, vagy mint pool-vezetőnek a nem-rezidens pool-tagokkal szemben nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását.

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 és telephellyel rendelkező vállalatoknál, az egyes divíziók és telephelyek nevére külön-külön megnyitott bankszámlák között fordul elő).

A TBK4 és TBT4 táblában kell egyebek mellett kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget (TOKEK, illetve TOKET kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

Értékpapír befektetések

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetési rezidens és nem-rezidens értékpapírokba

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			A tárgyidőszakban kapott osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
				Tárgyidőszak végi záró állomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO országkódja	Tárgyidőszak végi záró állomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
...								
nn								

* a tárgyidőszakban kapott osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Összes kibocsátott mennyiség a tárgyidőszak végén	Ebből saját tulajdonban lévő állomány				A tárgyidőszakban fizetett osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
					Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			
					Tárgyidőszak végi záróállomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO országkódja	Tárgyidőszak végi záróállomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
...									
nn									

* a tárgyidőszakban fizetett osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

MNB azonosító kód: R04

Kitöltési előírások Értékpapír befektetések

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban valamennyi, az adatszolgáltató által birtokolt és nem belföldi letétkezelőknél elhelyezett, rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapírt (ERT1 tábla), továbbá minden, általa kibocsátott saját értékpapírt (ERT2 tábla) szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy az nyilvános vagy zárt körben, külföldön vagy belföldön került kibocsátásra, tőzsdei, tőzsdén kívül forgalmazott vagy nem forgalmazott értékpapír. A külföldi közvetlentőke-befektetőkkel, külföldi közvetlentőke-befektetésekkel és egyéb nem-rezidens vállalatcsoporttagokkal szemben fennálló, tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amennyiben azok a jelen kitöltési előírások szerint e táblákban jelentéskötelesek, jelteni kell függetlenül attól, hogy azok a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02, R03, R12, vagy R13 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatásokban szintén szerepelnek.

2. Az R04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban nem kell jelteni a váltókat és a lejárt értékpapírokat, mivel azokat az egyéb befektetésekre vonatkozó (R06, R08, R09, R15, R17, M02, M03 és M04 MNB azonosító kódú), vagy a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02 és R12 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatás tábláiban kell szerepeltetni.

3. Az értékpapírok állományi adatait mindig az adott hónap utolsó napjára vonatkozóan (mint záró állományt) kell megadni.

- A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni.
- A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában, egész devizában kifejezve kell jelteni. A már nem létező devizanemek (pl. DEM, ATS) esetében az értékpapírok névértékét át kell számítani a megfelelő, jelenleg érvényben lévő devizanemre (pl. EUR). A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelteni. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell megadni. Amennyiben a hónap utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke csökkentését akkor is erre az időpontra kell elvégezni, vagyis az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie.

4. A táblákban az értékpapírokat egyedi azonosítónként külön-külön soron kell szerepeltetni.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja (értékpapír – E jelű – adatszolgáltatásokban használt fogalmak) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. „Az értékpapír azonosítója” oszlopban az ISIN kódot (letéti igazolások, ADR, EDR, GDR stb. esetében a letéti igazolás saját ISIN kódját), ennek hiányában (és csakis akkor) a 111 kódot kell szerepeltetni.

2. Az „Értékpapír (rövid) neve” az adatszolgáltatásban szintén egyedi azonosítónként szolgál, ezért ugyanarra az értékpapírra mindig ugyanazt a rövid nevet kell használni (az R02, R03, R12 és R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is). A 111-es kód alatt megjelenő egyes értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, és ugyanannak a sorozatnak minden táblában (s az esetlegesen más, R jelű adatszolgáltatásokban is) teljesen azonos néven kell szerepelnie.

3. „Az állomány megfigyelési egységének kódja” oszlopban kell megjelölni, hogy az adott sorban tulajdonviszonyt megtestesítő papírról van-e szó, amely esetben a „DB” kódot, vagy pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerülnek-e jelentésre, amikor pedig a papír denominációjának megfelelő devizanem ISO kódját kell szerepeltetni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni.

4. A nem-rezidens letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok esetében az állományi adat mellett a vonatkozó oszlopokban fel kell tüntetni a letétkezelő nevét, illetve a székhelye szerinti ország ISO kódját.

5. Az osztalékot a pénzügyi rendezés (osztalékfizetés, osztalék előleg fizetése, visszafizetése) hónapjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelenteni. A vonatkozó oszlopban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír 1 darabjára jutó, abban a hónapban kifizetett (kapott) osztalék összegét kell szerepeltetni – tehát az adott hónapban teljesített összeget el kell osztani a részvények darabszámával –, lehetőség szerint az adótartalommal együtt, a részesedés denominációjának megfelelő devizanemben, két tizedesjegyre kerekítve. Az esetlegesen más devizanemben folyósított osztalék összegét a részesedés denominációjának megfelelő devizanemre kell átszámítani.

Osztalék előleg visszafizetése jogcímen is történhet fizetés, amely így értelemszerűen negatív előjellel szerepel az adatszolgáltatásban, más negatív előjelű adat azonban nem jelenthető.

6. A partner, a letétkezelő, illetve a kibocsátó ISO országkódja oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.

7. A devizanem, illetve a denomináció ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

8. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetési rezidens és nem-rezidens értékpapírokba

A tábla az adatszolgáltató tulajdonában lévő, rezidensek és nem-rezidensek által (belföldön vagy külföldön) kibocsátott, nem letétkezelt, valamint külföldi (nem-rezidens) letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok tárgyidőszak végi záró állományát tartalmazza. Nem jelentendők a rezidens letétkezelőknél akár letéti őrzésben, akár letétkezelésben, akár más célból elhelyezett értékpapírok.

Az adatszolgáltatóknak az általuk kibocsátott, saját tulajdonban lévő értékpapírjaikat nem ebben, hanem az ERT2 táblában kell jelenteniük.

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

A táblában az adatszolgáltató által belföldi, illetve külföldi piacon kibocsátott valamennyi, még le nem járt (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében), vagy véglegesen vissza nem vont (pl. tőkecsökkentés útján részvény esetében) értékpapírjának tárgyidőszak végi záró állományát kell jelenteni.

Az „Ebből saját tulajdonban lévő állomány” (e-h) oszlopokban kizárólag a kibocsátott mennyiség azon része jelentendő, amelyet a tárgyidőszak utolsó napján az adatszolgáltató birtokolt, mint visszavásárolt, esetleg még el nem adott, forgalomba nem hozott mennyiséget, és az nem letétkezelt, illetve külföldi letétkezelőnél található.

MNB azonosító kód: R06, R08-R10, R15, R17

**Kitöltési előírások
Egyéb befektetések
Konzorciális hitelek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az e melléklet I. A. pontja szerinti A), F), G), H), I), K) és Z) szektorba tartozó adatszolgáltatóknak az R06 MNB azonosító kódú havi vagy az R15 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEF kezdetű tábláiban azokkal a nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő valamennyi hitel-, fizetési számla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó- és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetniük, amelyek az adatszolgáltatónak nem külföldi közvetlentőke-befektetői, sem külföldi közvetlentőke-befektetései vagy vállalatcsoportjának tagjai.

Amennyiben időközben egy nem-rezidens partner vállalatcsoporttaggá válik, vagy közte és az adatszolgáltató között időközben közvetlen részesedési viszony keletkezik, és ezáltal a partner külföldi közvetlentőke-befektetővé, illetve -befektetéssé válik, akkor a vele szembeni követelés- és tartozásállományokat a BEF kezdetű táblákból (az egyéb változások oszlopban) ki kell vezetni, és át kell sorolni az R02 MNB azonosító kódú havi vagy az R12 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás TBK/TBT kezdetű tábláiba.

Az e melléklet I. A. pontja szerinti D) és E) szektorba sorolt adatszolgáltatóknak az R08 MNB azonosító kódú havi vagy az R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEF kezdetű tábláiban azokkal a nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő valamennyi hitel-, fizetési számla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó- és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetniük, amelyek az adatszolgáltatónak nem külföldi közvetlentőke-befektetői, sem külföldi közvetlentőke-befektetései vagy vállalatcsoportjának tagjai. Ezen kívül ugyanitt jelentendők az e 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 nyugdíjpénztárok), azaz, amelyek esetén a partner fő gazdasági tevékenysége (TEÁOR 2008 kód) 64-gyel kezdődik (kivéve a 6420 Vagyonkezelés (holding)). Ugyanakkor nem itt, hanem az R03 MNB azonosító kódú havi vagy az R13 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás TBK/TBT kezdetű tábláiban kell kimutatni az adatszolgáltató vállalatcsoportjába tartozó, nem-rezidens felekkel kapcsolatos, a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követeléseket és tartozásokat, illetve az osztalékfizetés miatti követeléseket és kötelezettségeket.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatásokban szereplő adatok eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.

Az egyéb befektetésekből származó tőke- és kamattartozások, valamint a kamatkövetelések állományait névértéken, a tőkekövetelések állományait névértéken és könyv szerinti értéken is jelenteni kell. A forgalmak piaci értéken jelentendők, kivéve az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, amely forgalmi szárai tényezőnként (névérték, árfolyamváltozás hatása és az eladásig felhalmozott, illetve a vételárban megfizetett kamat) jelentendők.

Az éven túli konzorciális-, Világbanktól felvett, az államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hitel tartozásait egyedileg azonosítva, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változásait országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban).

A nem-rezidens fizető ügynök részvételével nyújtott konzorciális hitelek esetén a rezidens adósnak az összes hitelezővel szemben fennálló állományt és változásokat kell jelentenie, amelyet az MNB csökkent a részt vevő rezidens hitelintézetek által nyújtott résszel (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZK2 tábla).

Rezidens fizető ügynök esetén az adósnak nem kell a konzorciális hitelről adatot szolgáltatnia, mert annak nem-rezidensekkel szemben fennálló állományáról és változásairól a rezidens fizető ügynök bank jelent (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 és KONZT2 tábla).

Többdevizás ún. multi-currency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelteni a hitelt. Amikor az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre, akkor átsorolással az igénybevett devizanemben ki kell vezetni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban átsorolás („ATSO”) név használatával, és ezzel egyidejűleg a hitelt ismét fel kell venni a BEFK1 vagy a BEFT1 kezdetű táblában, az új igénybevétel szerinti devizanemben.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja tartalmazza.

A lejárat oszlopban mindig a követelés vagy tartozás eredeti lejáratának kódját kell feltüntetni: R: rövid, azaz egy évnél nem hosszabb, H: hosszú, azaz éven túli. Hitelkeret megállapodások esetén a lejárat kód kiválasztásakor az egyes lehívott összegek eredeti lejáratát és nem a hitelkeret lejáratát kell alapul venni.

A nem-rezidens partner országa oszlopban annak az országnak a 3. melléklet 4.2. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll. Nemzetközi szervezettel szemben fennálló követelés vagy tartozás esetén a nemzetközi szervezet telephely szerinti országkódja helyett a nemzetközi szervezet kódját kell feltüntetni, melyet szintén a már hivatkozott technikai segédlet tartalmaz.

Az eredeti devizanem azt a devizanemet jelöli, amelyben a követelés vagy tartozás fennáll vagy visszafizetendő, ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől. Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A nem-rezidensekkel szemben keletkezett, nem allokált arany- és nemesfém számlaköveteléseket és -tartozásokat is a betétek között kell kimutatni, abban a devizanemben, amelyben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az R06/R15, R08/R17, R09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tőkére vonatkozó egyéb változások okait – a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódok felhasználásával – követelések esetén a BEFK5, tartozások esetén a BEFT5 kezdetű táblákban kell részletezni. Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén a részletezést a KONZK2 és KONZT2 táblákban kell megadni.

A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget az adott instrumentumot azonosító adataival együtt annyiszor kell felvenni a táblába, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R11

Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak havi adatszolgáltatása

VISZ tábla: Visszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói

adatok egész devizában

Sor- szám	Instrumentum	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

MNB azonosító kód: R18

Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárok, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint zártkörű pénzügyi közvetítők

VISZ tábla: Visszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Instrumentum	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

Kitöltési előírások
Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem-rezidens részére teljesített, illetve nem-rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonyatlan folyó és tőkeátutalásokat (adókat, társadalombiztosítási hozzájárulásokat, támogatásokat stb.), valamint ezek visszautalását kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni továbbá az eszmei, szellemi javak (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog, számítástechnikai termékek eredeti példányai, audiovizuális termékek eredeti példányai stb.) nem-rezidenstől történő szerzését, illetve nem-rezidens részére történő átruházását, beleértve az emissziós kvóták adásvételével összefüggő kiadásokat és bevételeket is.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem-rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltatónak a nem-rezidens fióktelepével kapcsolatos, az előző bekezdésben leírt ügyleteit ezért e táblákban szintén jelentenie kell, nem-rezidens fióktelepei más nem-rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelenthetőek.

2. Az adatok számbavétele

A tranzakciókat instrumentumonként, továbbá országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni. Az értékatadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni.

A tranzakciókat abban az időszakban kell jelenteni, amikor a pénzmozgás megtörténik.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Nem-rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonyatlan folyó és tőkeátutalásokat bevételként, az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem-rezidens részére teljesített folyó és tőkeátutalásokat kiadásként, előjel nélkül kell jelenteni. Amennyiben egy korábban kapott, illetve fizetett viszonyatlan átutalás visszautalására kerül sor, azt a bevételek, illetve kiadások között – az eredeti utalással megegyező oszlopban –, negatív előjellel kell jelenteni.

Eszmei, szellemi javak esetében bevételként, kiadásként jelentendő:

- adásvétel esetén a tárgyidőszakban pénzügyileg rendezett ellenérték,
- apport esetén a tárgyidőszakban rendelkezésre bocsátott apport alapítói okiratban szereplő értéke,
- térítés nélküli átvétel, illetve átadás esetén a számviteli nyilvántartások szerinti bekerülési érték, illetve kivezetett könyv szerinti érték.

A táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem-rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy a nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A devizanem ISO kódja soron a tranzakció devizanemének a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

TAJ tábla: Általános, nem konszolidált, külföldi fióktelepekkel együttes mérlegadatok

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgynegyedév végén
		a
01	Nem pénzügyi eszközök összesen (immateriális javak + tárgyi eszközök + készletek) nettó értéken (01≥02)	
02	ebből adott előlegek (immateriális javakra, beruházásokra, készletekre, ha ezek része, HAS)	
03	Befektetett pénzügyi eszközök összesen (03≥04+05)	
04	Tartós részesedések (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban is)	
05	Tartósan adott kölcsönök (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (05≥06)	
06	ebből külfölddel kapcsolatos tartósan adott kölcsönök	
07	Követelések összesen (vevők és egyéb rövid lejáratú követelések, pénzügyi eszközök) (07=08+09+11+13)	
08	Követelésként elszámolt adott előlegek	
09	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (09≥10)	
10	ebből külfölddel kapcsolatos vevő követelések	
11	Rövid lejáratra adott kölcsönök (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (11≥12)	
12	ebből külföldre nyújtott rövid lejáratú kölcsönök	
13	Egyéb követelések	
14	Értékpapírok (forgóeszközök része) (14≥15)	
15	ebből saját és idegen részvények, részesedések	
16	Pénzeszközök összesen (16≥17)	
17	Pénztári készpénz állománya (forint, valuta együtt)	
18	Aktív időbeli elhatárolások	
19	Kötelezettségek összesen (19=20+21+23)	
20	Hátrasorolt kötelezettségek összesen	
21	Hosszú lejáratú kötelezettségek összesen (21≥22)	
22	Külföldről felvett hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök	
23	Rövid lejáratú kötelezettségek összesen (23=24+25+27+29)	
24	Vevőktől kapott előlegek	
25	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (25≥26)	
26	ebből külfölddel kapcsolatos szállítói kötelezettségek	
27	Rövid lejáratra kapott hitelek, kölcsönök (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (27≥28)	
28	ebből külföldről felvett rövid lejáratú hitelek, kölcsönök	
29	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	
30	Passzív időbeli elhatárolások	
31	Jegyzett tőke	
32	Visszavásárolt saját részvény, részesedés névértéken	
33	Tőketartalék	
34	Eredménytartalék	
35	Egyéb tartalékok és tőkeelemek	
36	Évközi (előzetes) eredmény (éven belül halmozott, osztalékkal együtt)	
37	Évközi (előzetes) saját tőke (37=31+33+34+35+36)	
38	Céltartalékok (HAS)	
39	Mérlegfőösszeg (39=01+03+07+14+16+18 és 39=19+30+37+38)	

MNB azonosító kód: R19

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

ERED tábla: Általános, nem konszolidált eredménykimutatás-adatok

adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a
		tárgynegyedévben a
01	Értékesítés (nettó) árbevétele (tárgynegyedévi bevétel) (1=2+3+4)	
02	ebből export árbevétele (tárgynegyedévi bevétel)	
03	ebből forintban számlázott belföldi árbevétele (tárgynegyedévi bevétel)	
04	ebből devizában számlázott belföldi árbevétele (tárgynegyedévi bevétel)	
05	Anyagjellegű ráfordítások (tárgynegyedévi ráfordítás) (5≥6)	
06	ebből import ráfordítás (tárgynegyedévi ráfordítás)	
07	Személyi jellegű ráfordítások (tárgynegyedévi ráfordítás)	
08	Működési (üzemi, üzleti) eredmény (tárgynegyedévi eredmény)	
09	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek (tárgynegyedévi bevétel) (09≥10)	
10	ebből külföldről kapott kamatok (tárgynegyedévi bevétel)	
11	Kapott osztalék, részesedés (tárgynegyedévi bevétel) (11≥12)	
12	ebből külföldről kapott osztalék, részesedés (tárgynegyedévi bevétel)	
13	Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások (tárgynegyedévi ráfordítás) (13≥14)	
14	ebből külföldre fizetett kamatok (tárgynegyedévi ráfordítás)	
15	Tárgynegyedévben megszavazott (jövőre hagyott) osztalék, részesedés	
16	Tárgynegyedévben kifizetett osztalék, részesedés (tárgynegyedévi pénzforgalmi kiadás)	

MNB azonosító kód: R19

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

MAFA tábla: nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjával kapcsolatos forgalom*

adatok millió forintban

Sorszám	nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának adószámának első nyolc karaktere	nem-rezidens vállalkozás** R01-ben jelentett azonosítója	nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának vagy a nem-rezidens vállalkozás** R01-ben jelentett neve	Értékesítés		Beszerzés
				termék	ebből bér munkadíj	termék
				a	b	c
01						
02						
..						
..						
nn						

* ideértve az adatszolgáltató cégcsoportba tartozó nem-rezidens vállalkozásokkal szemben keletkezett, a KSH-nak nem jelentett, de a könyveiben nyilvántartott forgalmat

** cégcsoportba tartozó nem-rezidens vállalkozás, akivel szemben keletkezett forgalmat az adatszolgáltató könyveiben nyilvántartja, de a KSH-nak nem a saját nevében jelentette

KAFA tábla: Az adatszolgáltató külföldön bejegyzett áfa-regisztrációival kapcsolatos forgalom

adatok millió forintban

Sorszám	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának adószáma	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának neve	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának országkódja	Magyarországról induló termék nem-rezidens vevőnek történő értékesítése	nem-rezidens vevőtől külföldön történt beszerzések	
					termék	ebből bér munkadíj
					a	b
01						
02						
..						
..						
nn						

Kitöltési előírások

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő adatok

Az adatszolgáltatás az előzetes – évközi negyedéves, illetve év végi – mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást a magyar számviteli előírások (HAS) szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak a magyar számviteli előírások szerinti mérlegadatok, az IFRS-ek szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti mérlegadatok alapján kell kitöltenie. Amennyiben az üzleti év végére vonatkozó adatok javítása válik szükségessé, és a javítás idején az éves beszámoló adatai már rendelkezésre állnak, akkor a javítással együtt az adatszolgáltatásban szereplő adatokat módosítani kell az éves beszámolóban szereplő adatokra. Egyéb esetben az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.

2. Az adatok számbavétele

A TAJ táblában az állományi adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára, a forgalmi adatokat pedig a negyedév egészére vonatkozóan kell megadni. A bekért állományi adatok az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, összesített (nem csak a külfölddel szemben fennálló), külföldi fióktelepekkel együttes, és hazai fizetőeszközben kifejezett (átszámított) tételei. Amennyiben a külföldi fióktelepekkel rendelkező adatszolgáltató képes külön, kizárólag a belföldi vállalatrésze vonatkozóan teljes mérleget készíteni úgy, hogy a külföldi fióktelepekkel való kapcsolatát és az ezekhez kapcsolódó részesedési viszonyt a belföldi vállalatrész mérlegében kezeli (integrálja), elektronikus úton tett előzetes bejelentést (e-mail cím: statadatszolg@mnbn.hu) követően lehetősége van a TAJ táblában kizárólag a belföldi vállalatrész külföldi fióktelepek nélküli mérlegadatainak jelentésére.

Az ERED táblában a tárgynegyedévi (naptári negyedévi) eredménykimutatás-adatokat kell jelenteni. Az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, összesített (nem csak a külfölddel szemben fennálló), külföldi fióktelepekkel együttes tételeit kell jelenteni.

A MAFA és KAFA táblában az adatszolgáltató nem konszolidált, külföldi fióktelepek nélküli forgalmi adatait kell jelenteni.

A termékforgalmon és bér munkán kívüli – szolgáltatások nyújtásához vagy igénybeviteléhez kapcsolódó – ÁFA-regisztrációkon keresztül nem-rezidens vállalatokkal bonyolított értékesítéseket és beszerzéseket nem itt kell feltüntetni, azokat a KSH-nak benyújtandó OSAP 1470 nyilvántartási számú adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

Az egyes táblákban az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

A külföldi pénznemben nyilvántartott eszközöket és kötelezettségeket, illetve bevételeket és kiadásokat az adatszolgáltató által használt árfolyamon, ennek hiányában az MNB által a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan közzétett hivatalos árfolyamon kell forintba átszámítani. Így kell eljárni abban az esetben is, ha az adatszolgáltató nem forintban vezeti a könyveit.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

4. Az országkódok listáját, a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.2, 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

TAJ tábla

Az egyes sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

01., 02. sor: a nem pénzügyi eszközök összesen kategória együttesen tartalmazza az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok összegét (állományát) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken. A 02. sorban a mérleg szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek eszközcsoportokban szereplő adott előlegek együttes összegét (immateriális javakra adott előlegek, beruházásokra adott előlegek, készletekre adott előlegek együtt) szükséges feltüntetni azon adatszolgáltatók esetében, melyek a magyar számviteli szabályok (HAS) szerint készítik el az éves beszámolójukat. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket a követelésként elszámolt adott előlegek között (08. sor) kell jelentenie. Ugyanakkor az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak a nem pénzügyi eszközök között kell szerepeltetnie az operatív lízing keretében kölcsönadott eszközöket.

03. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tartósan (egy éven túl) használni szándékozott pénzügyi eszközöket tartalmazza. Idetartoznak a tartós befektetésnek számító részesedések, tartósan adott kölcsönök, értékpapírok, hosszú lejáratú bankbetétek, illetve egyéb hosszú lejáratú követelések. Idetartoznak az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a befektetések és a halasztott adókövetelések is. Ez utóbbi a 03. sor részét képezi, azonban azt a 03. sor alábontásaiban már nem kell külön kiemelni. A befektetett pénzügyi eszközöket könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értéken kell megadni.

04. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvények, egyéb részesedések könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értékét kell megadni, kiemelve a befektetett pénzügyi eszközökből.

05., 06., 11. és 12. sor: az adott kölcsönök alatt a befektetett pénzügyi eszközök és a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni, ideértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, illetve az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni a letétet, kauciót, a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést, illetve a repó- és váltókövetelést is. Nem kell szerepeltetni azonban az osztalékkövetelést, a jegyzett tőke emeléséből, illetve leszállításából adódó követelést, az adott előleget és a vevőkövetelést. A 06. és 12. sorban a külfölddel kapcsolatos részt kell kiemelni.

09., 10., 25. és 26. sor: az áruszállításból és szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek időszak végi összesen állományába beleértendő a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követelések, illetve kötelezettségek állománya is. A 10. és a 26. sorban a külfölddel kapcsolatos részt kell kiemelni. A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni.

13. sor: egyéb követelésként kell kimutatni minden olyan követelést, amely nem sorolható az adott előlegek, a vevőkövetelések és az adott kölcsönök közé. Idetartozik különösen a munkavállalók felé fennálló egyéb követelés, a visszaigényelt adó, az igényelt, de még nem teljesített támogatás értéke, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete, a követelések értékelési különbözete, illetve az osztalékkövetelés is.

14., 15. sor: az értékpapírok között kell feltüntetni az adatszolgáltató tulajdonában lévő valamennyi rövid lejáratra tartott értékpapírt, részesedést, részvényt, üzletrészt. Ebből kiemelve, a 15. soron kell megadni a saját és az idegen részvények, üzletrészek értékét.

16., 17. sor: pénzeszközként a bankszámlák pozitív egyenlege, a belföldi és külföldi bankbetétek és csekkek, illetve a pénztári készpénz állománya mutatható ki, könyv szerinti nettó értéken. Az értékpapírok és a vállalati partnernél vezetett elszámolási számlák, cash-pool számlák nem képezhetik részét a pénzeszközöknek. Ebből kiemelve, a 17. sorban kell megadni az adatszolgáltató pénztári készpénz állományának adatait. A pénzeszközökből nem tartoznak ide a számlák, bankbetétek és csekkek, csak a házipénztárban lévő forint és valuta készpénz.

18. sor: e soron kell szerepeltetni az aktív időbeli elhatárolások értékét. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató csak akkor rögzíthet itt értéket, ha az aktív időbeli elhatárolást a számviteli mérlegében is elkülönítve tünteti fel.

19-21., 23. sor: a kötelezettségek összesen soron belüli hátrasorolt, hosszú, illetve rövid lejáratú kötelezettségek tartalmát a saját tőkével összhangban kell meghatározni oly módon, hogy a saját tőkében foglalt tőkeelemek, tőkeinstrumentumok ne szerepeljenek a kötelezettségek között.

22. sor: ezen a soron a hosszú lejáratú kötelezettségek között szereplő bármely külföldi partnertől felvett hitel és kölcsön típusú tartozások együttes összegét kell szerepeltetni. Figyelembe kell venni a részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól felvett kölcsönöket is.

24. sor: az alkalmazott számviteli előírások szerinti tartalommal kell kitölteni ezt a sort, ideértve a részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is.

27., 28. sor: a rövid lejáratú kötelezettségek között szereplő, bármely hitelezővel szemben fennálló hitelek, kölcsönök együttes állományát kell jelenteni. A kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni. Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok (kötvények) állománya nem szerepelhet a hiteltartozások között. A cash pool-ból származó kötelezettségeket a 27. soron szükséges jelenteni, melyből az alábontó 28. soron kell kimutatni a külföldről felvett rövid lejáratú hiteleket, kölcsönöket.

29. sor: egyéb rövid lejáratú kötelezettségként kell kimutatni minden olyan rövid lejáratú kötelezettséget, amely nem tartozik a vevőktől kapott előlegek, a szállítói tartozások vagy a kapott hitelek, kölcsönök közé. Idetartozik különösen a munkavállalókkal, a költségvetéssel, az önkormányzatokkal kapcsolatos elszámolások, valamint az utólag adott engedmény miatti kötelezettség, az adatszolgáltatót terhelő egyéb kötelezettségek (biztosítóval szembeni kötelezettség, kártérítés, pénzügyi intézmény felé fennálló egyéb kötelezettség) összege, továbbá a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete, a kötelezettségek értékelési különbözete és a jóváhagyott osztalékból származó tulajdonosokkal szembeni kötelezettség.

30. sor: e soron kell szerepeltetni a passzív időbeli elhatárolások értékét. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató csak akkor rögzíthet itt értéket, ha a passzív időbeli elhatárolást a számviteli mérlegében is elkülönítve tünteti fel.

31-37. sor: a Számv. tv. által definiált saját tőkét és annak részeit kell ezeken a sorokon szerepeltetni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti éves beszámolónak megfelelő saját tőkét kell a táblában szerepeltetnie.

A visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékénél (32. sor) az adatszolgáltató által visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékét kell feltüntetni a részvény, részesedés értékesítéséig vagy bevonásának cégbírósági bejegyzéséig. A tájékoztató sort az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli előírásoktól függetlenül ki kell tölteni.

Az évközi (előzetes) eredmény (36. sor) az üzleti év első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig tartó időszak alatt felhalmozódott, tárgyidőszakra vonatkozó, eredményt terhelő adófizetési kötelezettséggel korrigált, de osztalékfizetéssel nem csökkentett eredmény. A jelentett eredményben – és így a számított saját tőkében is – az üzleti évre vonatkozóan esetlegesen már megszavazott, vagy akár már (osztalékjelölő formájában) ki is fizetett osztaléknak, tulajdonosi jövedelemnek benne kell lennie. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, az eredmény meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

38. sor: a céltartalékok között kell jelenteni az adatszolgáltató által a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre és az egyéb célból képzett céltartalékok összegét, amennyiben az adatszolgáltató a magyar számviteli szabályokat alkalmazza. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak a céltartalékokat a hosszú vagy a rövid lejáratú kötelezettségek között kell jelentenie.

39. sor: a mérlegfőösszeg értéke az év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:

- 39. sor = 01. sor + 03. sor + 07. sor + 14. sor + 16. sor + 18. sor és
- 39. sor = 19. sor + 30. sor + 37. sor + 38. sor

ERED tábla

Az egyes sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

01-04. sor: az adatszolgáltató tevékenységéből adódó tárgynegyedévi értékesítés nettó árbevételét kell megadni a 01. sorban, melyből ki kell emelni az export árbevétel (02. sor) és a belföldi árbevétel forintban (03. sor) és devizában (04. sor) számlázott vagy szerződött értékét. Az egyes értékek jelentése során a kiszámlázott árbevétel mellett az elhatárolást is figyelembe kell venni.

05., 06. sor: itt kell jelenteni a tárgynegyedévben keletkezett anyagjellegű ráfordításokat (anyagköltség, igénybe vett szolgáltatások értéke, az eladott áruk és szolgáltatások beszerzési értéke), a 06. soron kiemelve abból az importból származó ráfordításokat. Az import beszerzések értéke becslés útján is meghatározható.

09-14. sor: a jelentett értékekben figyelembe kell venni a kapott, illetve a fizetett késedelmi kamatot is.

16. sor: amennyiben az adatszolgáltató a tárgynegyedévben osztalékfelvételeket fizet, azt is ezen a soron kell jelenteni.

MAFA tábla

A táblában a nem-rezidens vállalkozások által Magyarországon létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – bér munka forgalom esetén termék és bérmunkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni. A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó, Magyarországon létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül történő értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

Bér munka esetében a termékértékesítés a bruttó, azaz a bér munkaanyagot is magában foglaló értéket, a beszerzés pedig a beérkezett bér munkaanyagok értékét jelenti. A bérmunkadíj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a saját tulajdonú beépített termék értékét is tartalmazza.

Ugyanitt kell jelenteni a mérlegben elszámolt értékesítést az EU-n kívüli országba történő kiszállítás esetében, ha a kiviteli vámokmányokat az adatszolgáltató a saját nevében állítja ki, de a kísérő számla a (cégcsoportba tartozó) nem-rezidens partner nevében került kiállításra a külföldi fél részére.

A nem-rezidens vállalkozások azonosítójaként és neveként az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett azonosítót és nevet kell használni.

KAFA tábla

A táblában a rezidens vállalkozások által külföldön létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bérmunkadíj bontásban – (nem rezidens) partnerenként jelenteni. A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó, külföldön létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül történő értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

Értékesítésként a Magyarországról induló, itt gyártott, vásárolt vagy raktározott, továbbá a passzív bémunka ügylet keretében Magyarországról kiszállított alapanyagokat, illetve azok segítségével külföldön előállított termékek nem-rezidens vevőknek külföldön történő értékesítését kell jelenteni.

Beszerzésként a nem-rezidens eladótól külföldön beszerzett és Magyarországra behozott áruk, továbbá passzív bémunka ügylet keretében külföldön feldolgozott és Magyarországra behozott áruk összegét kell feltüntetni. A bémunkadíj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a nem-rezidens feldolgozó saját tulajdonában lévő beépített termékek értékét is tartalmazza.

MNB azonosító kód: R20

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása

– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

LEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárat	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
...							
nn							

LEJ3 tábla: Éven túli lejáratú egyéb kölcsönök, pénzügyi lízingek, kereskedelmi hitelek, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
...				
nn				

MNB azonosító kód: R21

Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása
– egyéb monetáris intézmények

LEJ1 tábla: Éven túli lejáratú nyújtott konzorciális hitelek után fennálló követelések esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Rezidens adós törzsszáma	A lehívás devizanemének ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Adott időszakban esedékes állományok
	a	b	c	d
01				
02				
...				
nn				

HLEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya	Rezidens adós törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
...						
nn						

HLEJ3 tábla: Éven túli lejáratú egyéb hitel, lekötött bankbetétek, kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízingek, repó ügyletek után fennálló, továbbá egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e
01					
02					
...					
nn					

MNB azonosító kód: R22

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása

– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével, a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

LEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint az állam és többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Hosszú lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárat	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
...							
nn							

LEJ3 tábla: Éven túli lejáratú kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízing, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Hosszú lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
...				
nn				

MNB azonosító kód: R20-R22

Kitöltési előírások Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása

I. Általános előírások

1. Az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások BEFT kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidensekkel szemben negyedév végén fennálló hosszú (éven túli) lejáratú tartozások, illetve az ezeket csökkentő követelések negyedév végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ2 vagy LEJ3 táblákban. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás M0401 kódú táblájában jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, valamint az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 táblájában jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, illetve a KONZK1 táblában jelentett, ezeket csökkentő követelések hónap végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ1, HLEJ2 vagy HLEJ3 táblákban.
2. A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzügyi- és befektetési alapok nem-rezidensekkel kötött ügyleteit is szerepeltetni kell.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. Az esedékesség időpontját a futamidő végéig havi bontásban EEEEEH formátumban kell megadni. A lejárt esedékességű tételeket az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban a tárgynegyedévet követő első hónapra, az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a tárgyhónapot követő hónapra kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásokban esedékes összegek a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokkal, eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.
4. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R24

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT7 tábla: Éven túli adósságok átütemezése, törlesztési és kamatfizetési ütemezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	Az adósság devizaneme	A felvét és törlesztés ideje (ééééhh)	Felvét összege		Becsült jövőbeni törlesztés	
					Normál	Átütemezett	Tőke	Kamat és egyéb díjak
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
..								
nn								

BEFT8 tábla: Éven túli adósságokra vonatkozó módosító adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	Tárgyidőszak	Tétel vagy oszlop	Módosított		Devizanem ISO kódja
				leíró adat	szám adat	
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
..						
nn						

MNB azonosító kód: R24, R28

Kitöltési előírások

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatai

I. Általános előírások

1. Az R24 és R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások szempontjából az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek körébe a kormány, a kormányzati szervek és ezek alá tartozó szervezetek, a megyei és helyi önkormányzatok és ezek intézményei, valamint a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek tartoznak.
2. A nem többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgálatukra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.
3. Az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a nem-rezidensekkel – kivéve a Világbank – szemben újonnan keletkezett, éven túli eredeti lejáratú értékpapír- és hiteltartozásokról, illetve azok korábban az R24, illetve az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett adataiban bekövetkezett változásai esetén kell kitölteni.
4. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az előző évi R28 és a tárgyévi R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő hitelek tárgyévra vonatkozó állományi és forgalmi adatait tartalmazza.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A BEFT6 táblában szereplő „Adósság azonosítót” vagy előzetesen kell kérni vagy a beküldéskor üresen hagyott mező adósság azonosítóját beküldés után az MNB Statisztikai igazgatóság képi és küldi vissza az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósság azonosítót az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT7 és BEFT8 táblájában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is használni kell.
2. Az adatszolgáltatásban használandó devizakódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben, a többi kódot a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározottak szerint kell kitölteni.
3. A „Megjegyzésekben” az alábbiakat kell feltüntetni:
 - azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állam (a nevében eljáró szerv) garanciát vállal arra, hogy ha szükséges, biztosítja az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
 - a hitelszerződés típusát, amennyiben az i oszlopban azt az „Egyéb” kategóriába sorolták,
 - szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
 - amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik, annak részletezését,
 - a rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
 - minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.
4. A BEFT7 táblában a BEFT6 táblában jelentett olyan hiteleket kell adósság azonosítónként részletezni, amelyek tőke- és kamatfizetései nem szabályos időszakonként történnek.
Ezt a táblát kell használni a többéves átütemezési szerződések esetén is, amikor a BEFT6 táblában jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.
5. A BEFT8 tábla a BEFT6 és BEFT7 táblában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett adatok módosítására szolgál. A táblában adósság azonosítónként és oszlopnevenként kell megadni a módosított adatokat.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R25

**Kitöltési előírások
Állam által vállalt kezességek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az állam által a rezidens gazdasági szereplők nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásainak tőketörlesztésére, kamatfizetésére vonatkozó kezességvállalások jelentendők.
2. Az adatszolgáltatást a nem-rezidensekkel szemben újonnan keletkezett és a még fennálló, államilag garantált hitelek állományáról, valamint az állam mint kezes által történt tényleges kifizetésekről kell elkészíteni, hitelenkénti bontásban, egész devizában.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A nem-rezidens hitelnyújtó országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a kötelezettség fennáll.
2. Szerződéses devizanemként a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódot kell jelteni.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R26

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

BEFK9 tábla: Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben keletkezett követelések állománya és forgalma

adatok egész euróban

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	$g=b+c+d-e-f$
01							
02							
03							
...							
nn							

BEFT9 tábla: Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben keletkezett tartozások állománya és forgalma

adatok egész euróban

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	$g=b+c+d-e-f$
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító kód: R26

Kitöltési előírások

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást egész euróban kell teljesíteni.

Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BEFK9 tábla:

Az alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblát az Európai Unió tagállamain (a továbbiakban: EU-tagállam) kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon kívüli tagállamban bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt Magyarországnak járó ÁFA követelés keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni, EU-tagállamonkénti bontásban.

BEFT9 tábla:

Az adatszolgáltatás BEFT9 tábláját az EU-tagállamokon kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt a többi EU-tagállamnak járó ÁFA tartozás keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni.

MNB azonosító kód: R27

Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

INGK tábla: Belföldi magánszemélyek külföldi ingatlanbefektetései
forgalom adatai egész devizában

Sor-szám	Befektetés országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Külföldi ingatlanvétel forgalma	Külföldi ingatlaneladás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
nn				

INGB tábla: Külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései
forgalom adatai egész devizában

Sor-szám	Befektető országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Belföldi ingatlanvétel forgalma	Belföldi ingatlaneladás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
nn				

MNB azonosító kód: R27

Kitöltési előírások

Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató közreműködésével rezidens magánszemélyek által végrehajtott külföldi ingatlanvásárlásoknak és külföldi ingatlaneladásoknak, illetve külföldi magánszemélyek által végrehajtott belföldi ingatlanvásárlásoknak és ingatlaneladásoknak a tárgyidőszakban teljesített forgalmáról kell kitölteni, a tárgyidőszakban megkötött ingatlan adásvételi szerződések alapján.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi ingatlanok tranzakciós adatait országonként az ingatlan elhelyezkedése szerinti, míg a belföldi ingatlanok tranzakciós adatait a külföldi befektető(k) országa(i) szerinti és a szerződésben szereplő, eredeti devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban), figyelembe véve a szóban forgó időszak minden mozgását. A tranzakciós (forgalmi) adatokat egész devizában (egész számra kerekítve), tizedes jegyek nélkül kell közölni.

A tranzakciós adatokat mindig arra az időszakra vonatkozóan kell jelenteni, amely időszakban a szerződéskötés történt.

Az ingatlan vásárlási, illetve eladási tranzakciókat a táblában pozitív előjellel kell megadni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

INGK tábla:

Az „a” oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a szóban forgó ingatlan található.

A „c” és „d” oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembe vételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.

INGB tábla:

Az „a” oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a külföldi befektető rezidens.

A „c” és „d” oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembe vételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.

A devizanem ISO kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TRE tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Adatok a tárgyév mérlegfordulónapján
		a	b
01	Az adatszolgáltató mérlegfordulónapjának dátuma (a vonatkozó, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti év mérlegfordulónapja) (ééééhhnn)		
02	Az adatszolgáltató könyvvezetésének devizaneme (IFRS-ek esetén a prezentációs pénznem) (ISO kód) (3 karakter)		
03	Az adatszolgáltató tőzsdére bevezetett vállalat? (1=igen / 0=nem)		
04	Igaz-e, hogy az adatszolgáltatónak nincs vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi befektetője? (1=igen, igaz/ 0=nem igaz)		
05	Az adatszolgáltatónak hány vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalatban van szavazati joga (fiókvállalattal együtt)? (db)		
06	Az adatszolgáltatóra vonatkozó adatok IFRS-ek szerinti éves egyedi beszámolóiból származnak-e? (1=igen; 0=nem)		

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEA1 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat részesedésére és vele kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok

Sorszám	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat közvetlen szavazati jogának aránya az adatszolgáltató vállalkozásban (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi közvetlentőke-befektetőjében vagy közvetett befektetőjében (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya a saját könyvei szerint a külföldi befektetőjében (Adatok a könyvvizetés devizanemében, ezer Ft-ban / ezer devizában)	
		tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

adatok az adatszolgáltató könyvvizetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezerben

TEA2 tábla: Az adatszolgáltató mérlegének adatai

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	Előző évek módosításai (három oszlopos mérleg esetén)	Tárgyév mérlegforduló-napján
		a	b	c
01	Jegyzett tőke			
02	Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
03	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)			
04	Tőketartalék			
05	Általános tartalék			
06	Eredménytartalék (előjellel)			
07	Lekötött tartalék			
08	Értékelési tartalék			
09	Éves eredmény (előjellel)			
10	SAJÁT TŐKE (01+03+04+05+06+07+08+09)			

TEA3 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásának adatai

adatok az adatszolgáltató könyvvizetésének devizanemében / IFRS-ek esetén a prezentációs pénznemben, ezerben

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Adózott eredmény (előjellel)	
02	Általános tartalékképzés, -felhasználás (előjellel)	
03	Tárgyévben lezárult üzleti év során jóváhagyott osztalék	
04	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék	

TEA4 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásából a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek

adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)	
02	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)	
03	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszairása (+)	
04	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)	
05	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszairása (+)	
06	Befektetett pénzügyi eszközök visszairással csökkentett értékvesztése (+/-)	
07	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)	
08	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)	
09	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)	
10	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)	
11	Tárgyi eszközök, immateriális javak, készletek megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett nettó érték (-)	
12	Pénzügyi eszközök értékesítésének vagy tartásának realizált vagy nem realizált eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)	
13	Realizált és nem-realizált árfolyamvesztés/nyereség (árfolyamvesztés esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)	
14	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
15	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
16	Elengedett kötelezettség (+)	
17	Elengedett követelés (-)	
18	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
19	Befektetéstől vagy társvállalattól tárgyév során kapott osztaléknak az előző üzleti év adatszolgáltatóra jutó adózott eredményén felüli része (+)	
20	ÖSSZESEN (01+02+...+19)	

TEA5 tábla: Kiegészítő adatok

adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba a tárgyévben teljesített pótbefizetés összege	
02	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba teljesített pótbefizetések közül a tárgyévben visszakapott összeg	

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEI tábla: Külföldi ingatlantulajdon

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén
prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Külföldi ingatlan időszak eleji állományának értéke	Allományváltozások			Külföldi ingatlan időszak végi állományának értéke	Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem
			Tranzakciók		A könyv szerinti értéket korrigáló tételek		
			Növekedés	Csökkenés			
	a	b	c	d	e	f	g
01.							
02.							
03.							
...							
nn							

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat jelentésköteles adatai

értékadatok ezer devizában

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyév megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
01	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat törzsadatai				
02	A külföldi vállalat, vagy fióktelep könyvvezetésének devizaneme (ISO kód)				
03	A külföldi vállalat, vagy fióktelep vonatkozó, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti évének mérlegfordulónapja (ééééhhnn)				
04	Külföldi közvetlentőke-befektetésben, közvetett befektetésben vagy társvállalatban való közvetlen részesedésre és ezzel kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok (Külföldi fióktelep és az olyan közvetett tulajdonosi viszonyban álló tőkebefektetés esetén üresen kell hagyni, amelyben nincs az adatszolgáltatónak közvetlen érdekeltsége!)				
05	Az adatszolgáltató szavazati részesedésének aránya a külföldi vállalatban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
06	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya az adatszolgáltató könyveiben (Adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában)				
07	Kereszttulajdonlás esetén a külföldi vállalat tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltatóban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
08	Kereszttulajdonlás esetén (ha a 07. sor nem nulla) az adatszolgáltató (Számv. tv. szerinti) saját tőkéje (ezer Ft-ban /ezer devizában). Amennyiben az adatszolgáltató TEA2 tábla kitöltésére kötelezett, ezt a sort nem kell kitölteni.				
09	Külföldi közvetett befektetésben való részesedésre vonatkozó adatok				
10	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)				
11	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat szavazati jogának aránya (%-ban, két tizedessel)				
12	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat mérlegadatai, (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)				
13	Jegyzett tőke				
14	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)				
15	Értékelési tartalék				
16	Eredménytartalék (előjellel)				
17	Egyéb tartalékok				
18	Az éves eredmény az eredménykimutatással egyezően (előjellel)				
19	SAJÁT TŐKE (13+14+15+16+17+18 sorok)				
20	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat eredménykimutatásának adatai (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)				
21	Adózott eredmény (előjellel)				
22	Tárgyév során jóváhagyott osztalék				
23	A tárgyév során jóváhagyott osztalékból a tárgyévben lezárult üzleti évet megelőző üzleti év eredményéből származó rész				
24	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék				
25	Külföldi fióktelepnek átadott vagyon, külföldi fióktelepnél keletkezett profit (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben)				
26	Külföldi fiókteleppel szemben fennálló nettó követelés				
27	Külföldi fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel)				
28	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy külföldi fióktelep adózott eredményéből a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (10% alatti szavazati jog esetén nem kell kitölteni!)				
29	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)				
30	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)				
31	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszairása (+)				
32	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)				
33	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszairása (+)				
34	Befektetett pénzügyi eszközök visszairással csökkentett értékvesztése (+/-)				
35	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)				
36	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)				
37	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
38	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)				
39	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
40	Pénzügyi eszközök értékesítésének vagy tartásának realizált vagy nem realizált eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)				
41	Realizált és nem-realizált árfolyamvesztés/nyereség (árfolyamvesztés esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)				
42	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
43	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
44	Elengedett kötelezettség (+)				
45	Elengedett követelés (-)				
46	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
47	Külföldi befektetés vagy fióktelep által befektetése korábbi éveinek eredményéből kapott osztalék				
48	ÖSSZESEN (29+30+...+47. sorok)				

49	Külföldi fióktelep, külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat nem pénzügyi vállalat (50% alatti részesedések esetén nem kell kitölteni!)				
50	Értékesítés nettó árbevétele				
51	Aktivált saját teljesítmények értéke				
52	Béreköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések				
53	Bérfelrakások				
54	Termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
55	Exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
56	Importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
57	Vállalatcsoporton belül exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
58	Vállalatcsoporton belül importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
59	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)				
60	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma				
61	Külföldi fióktelep, külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat pénzügyi vállalat (50% alatti részesedések esetén nem kell kitölteni)				
62	Bruttó díjbevétel*				
63	Kamatok és kamatjellegű bevételek				
64	Részvényekből és egyéb tőkearányosan jövedelmező értékpapírból származó jövedelmek				
65	Kapott jutalékok				
66	Kamat és kamatjellegű ráfordítások				
67	Pénzügyi működés nettó eredménye				
68	Egyéb működési bevételek				
69	Béreköltségek és személyi jellegű egyéb kifizetések*				
70	Társadalombiztosítási és egyéb járulékok*				
71	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)*				
72	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma*				

* A 62-72. soroknál biztosítóként működő külföldi érdekeltségek esetén csak a *-gal jelölt sorokat kell kitölteni, pénzügyi közvetítést, illetve pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző külföldi érdekeltség esetén a 63-72. sorok mindegyikét.

Kitöltési előírások Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

- a) A TRE táblában az adatszolgáltatónak regiszter célú adatokat kell jelentenie.
- b) A TEA1-TEA5 táblákban a külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetőkkel rendelkező adatszolgáltatónak e befektetők részesedésének mértékéről, valamint az adatszolgáltató tárgyévi és tárgyévet megelőző évi gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A tőzsdére bevezetett, részvénytársasági formában működő adatszolgáltatónak nem kell azokról a külföldi befektető által birtokolt részvényeiről adatot szolgáltatnia, amelyekről nincs kifejezett tudomása. A TEA jelű táblákat abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban lezárult vagy az azt megelőző üzleti év fordulónapján az adatszolgáltatónak volt vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetője (kivételek TEA4 és TEA5 tábla, amit csak akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban lezárult üzleti év fordulónapján volt vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetője).
- c) A TEL táblában a külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy társvállalattal rendelkező adatszolgáltatónak ezen befektetései tárgyévi, és a tárgyévet megelőző évi gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A TEL táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban lezárult vagy az azt megelőző üzleti év fordulónapján volt külföldi közvetlentőke vagy közvetett befektetése, külföldi fióktelepe vagy társvállalatban közvetlen szavazati joga.
- d) A TEI táblát a tárgyévben külföldi ingatlan tulajdonnal rendelkező adatszolgáltatóknak kell kitölteni.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás TEA1 és TEL táblájában a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetők, a külföldi közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetések, a külföldi fióktelepek és a társvállalatban lévő tőkebefektetések jelentésköteles adatait partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása partnerazonosító-kódokkal történik.

A TEA és a TEI jelű táblákban az adatokat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, ezerre kerekítve kell megadni.

A TEL jelű táblákban az adatokat a külföldi közvetlentőke, közvetett befektetés, a külföldi fióktelep vagy a társvállalat könyvvezetésének devizanemében, ezerre kerekítve kell megadni.

3. Tárgyidőszak

Az éves adatszolgáltatást a tárgyév mérlegfordulónapjára vonatkozóan, a megelőző év fordulónapjára vonatkozó adatok egyidejű, párhuzamos feltüntetésével kell kitölteni. Naptári évtől eltérő üzleti évvel rendelkező adatszolgáltatók, illetve külföldi érdekeltségeik esetén tárgyév alatt a tárgyév február 1. és a tárgyévet követő év január 31. között lezárt üzleti év értendő.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A pénzügyi vállalatok fő tevékenységi besorolásának listáját a 3. melléklet 4.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó speciális előírások:

A TEA1 táblában a % formátumú adatokat két tizedesjegyre kerekítve kell megadni.

A TEA2 táblában az 05. sort csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

Amennyiben a tárgyidőszakban lezárult üzleti időszakra 3 oszlopos mérleget adtak ki, az „a”, „b” és „c” oszlopokat egyaránt ki kell tölteni (a „b” oszlopban csak az előző évek mérlegadatait módosító hatásokat kell feltüntetni), egyébként pedig csak az „a” és „c” oszlopokat.

A tárgyévet megelőző év oszlop kitöltésénél a magyar számviteli előírások szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatóknak a Számv. tv. beszámoló készítésére vonatkozó előírásait kell figyelembe vennie.

IFRS-ek szerinti beszámolót készítő adatszolgáltató esetén a tábla kitöltésénél a magyar számviteli szabályok szerinti saját tőkére vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A TEA3 tábla 02. sorában az általános tartalékképzés és -felhasználás adatot csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

A TEA5 táblában az adatokat a Számv. tv. 37. § (1) bekezdés d), illetve (2) bekezdés e) pontjában meghatározott, az eredménytartálékot növelő, illetve csökkentő tételeknek megfelelően kell megadni.

A TEL táblát az adatszolgáltatóknak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

21-24. sorok: A külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetés vagy társvállalat éves beszámolójával egyezően kell megadni az eredménykimutatás egyes adatait. A 21. sorban az adózott eredményt is az eredménykimutatás alapján kell megadni.

26. sor: a fiókteleppel szemben a fordulónapokon fennálló nettó követelésállományt kell szerepeltetni, azaz az adatszolgáltató könyveiből a fióktelephez tartozó eszközök és források nettó egyenlegét (nem pedig csupán az eredetileg átadott eszközöket).

27. sor: a teljes cég eredményéből a fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel).

MNB azonosító kód: R38

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

01. tábla

Sor- szám	Rezidens ügyfél törzsszáma	Külföldi fizetési forgalomban történt jóváírások		Külföldi fizetési forgalomban történt terhelések	
		száma (db)	összege (millió forint)	száma (db)	összege (millió forint)
	a	b	c	d	e
01					
02					
..					
nn					

MNB azonosító kód: R38

Kitöltési előírások

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

Általános előírások

A táblában a hitelintézetek rezidens ügyfelei szerint bontva kell megadni a külföldi fizetési forgalomban a negyedév során történt jóváírások és terhelések darabszámát és millió forintra átszámított összegét.

Az adatszolgáltatást azokra a rezidens, törzsszámmal rendelkező, nem-bank ügyfelekre kell törzsszámonként kitölteni, akiknek a negyedéves terhelési vagy jóváírási forgalma meghaladja a 250 millió forintot. Ezen kívül az adatszolgáltatásban 00000004 kódon összesítve – összeghatártól függetlenül – kell szerepeltetni a rezidens lakossági ügyfelek terhelés és jóváírás forgalmát. Külföldi fizetési forgalom alatt az a fizetési forgalom értendő, amely során a megbízó vagy kedvezményezett intézménye Magyarország határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatásait.

A darabszám és millió forintra átszámított forgalom adatok esetén a forintban és a devizában összesítve végrehajtott fizetéseket kell figyelembe venni.

MNB azonosító kód: R39

**Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései**

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT1 kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti lejáratát a hitel- vagy kölcsönszerződésben a tárgyévet követő időszakokban volt.

Az előtörlesztett összegek azonosító adatainak kitöltésekor az egyéb befektetésekre és konzorciális hitelekre vonatkozó, az első bekezdésben hivatkozott adatszolgáltatásokra előírt kitöltési előírások irányadók.

Az előtörlesztés időpontjaként a fentiek szerint meghatározott előtörlesztés értéknapja jelentendő.

Az eredeti esedékesség időpontjaként az a naptári nap, illetve napok jelentendők(k), amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

MNB azonosító kód: R44

Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma

PLIZ tábla

Sorszám	Azonosító	Lízingtárgy mozgásának iránya	Lízing időpontja	Lízingbeadó országa	Lízingtárgy országa	Lízingtárgy értéke
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

Kitöltési előírások
Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a kijelölt, nem-rezidensekkel szembeni pénzügyi lízingből eredő tartozással rendelkező rezidens nem pénzügyi vállalkozások által lízingbe vett eszközök (a továbbiakban: lízingtárgy) forgalmát kell jelenteni. Az információk a lízingtárgy tárgyhavi mozgatására (beérkezésére vagy kiszállítására), illetve a mozgatás idején fennálló értékére vonatkoznak. A lízingtárgy mozgatását (ki- és beszállítás) – az értékhatár figyelembe vétele mellett – csak akkor kell feltüntetni, ha a lízingtárgy egy évnél hosszabb időszakra kerül az adatszolgáltató tulajdonába vagy kerül ki onnan. Ennek megfelelően az éven belüli időtartamra lízingtárgynak sem a beszállítását, sem a kiszállítását nem kell jelenteni).

2. Amennyiben a rezidens vállalkozásnak nem-rezidens leányvállalatai vagy fiókjai veszik lízingbe a lízingtárgyat, de a rezidens központ a finanszírozó, akkor, mivel a lízingbeadó és a lízingbevevő egyaránt nem-rezidens, ezért a lízingtárgy forgalmára vonatkozó információkat nem kell jelenteni. A nem-rezidens leányvállalat vagy fiók által üzemeltetett lízingtárgy beérkezését abban a hónapban kell jelenteni, amely hónapban annak üzemeltetését tartósan (egy évnél hosszabb időtartamra), illetve véglegesen a rezidens központ veszi át. Hasonlóképpen a rezidens központtól nem-rezidens leányvállalathoz vagy fiókhoz kerülő lízingtárgy kiszállítását abban a hónapban kell jelenteni, amely hónapban annak üzemeltetését tartósan (egy évnél hosszabb időtartamra), illetve véglegesen a nem-rezidens leányvállalat vagy fiók veszi át.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A forgalmakat egész forintban kell feltüntetni.

2. A lízingtárgy és a lízingbeadó országa oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.

3. Az „Azonosító” a lízingtárgy azonosítására szolgáló kód (számjegy), amelyet az adatszolgáltató határoz meg.

4. A „Lízingtárgy mozgásának az iránya” oszlopban a lízingtárgy nyilvántartásba vételekor a „BEÉRKEZÉS”, a nyilvántartásból történő kivezetéskor a „KISZÁLLÍTÁS” kódot kell feltüntetni.

5. A „Lízing időpontja” oszlopban, beérkező lízingtárgy esetén a lízingnek az adatszolgáltató által nyilvántartott kezdeti időpontját (év, hónap, nap) kell feltüntetni függetlenül attól, hogy a lízing kezdetekor hol kezdtek el üzemeltetni az eszközt (ennek megfelelően a lízing kezdetének a hónapja eltérhet a lízingtárgy beérkezésének a hónapjától). Kiszállított lízingtárgy esetén a lízingnek az adatszolgáltató által ismert záró időpontját kell feltüntetni (a lízing záró időpontjának a hónapja itt is eltérhet a lízingtárgy kiszállításának a hónapjától). Amennyiben ez nem ismeretes (mert például a lízing még nem szűnt meg, csak más vállalatcsoport tag üzemelteti tovább a lízingtárgyat), akkor a lízingtárgy kiszállítási időpontját kell itt megadni.

6. A „Lízingbeadó országa” a lízingtárgyat lízingbe adó cég székhelyének az országa. Amennyiben ez bármely okból megváltozik, úgy az adott lízingtárgyra vonatkozóan a korábban jövő beérkezési adatokat át kell sorolni az új országnak megfelelően (a régi országot negatív értékkel, külön sorban kell kivezetni).

7. A „Lízingtárgy országa” a lízingtárgy beérkezésének, illetve kiszállításának tényleges országa. Beérkezés során, amennyiben a lízingtárgy közvetlenül a gyártás után kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a gyártás országát, amennyiben pedig valamely nem-rezidens üzemeltetőtől (akár

vállalatcsoport tag, akár nem) kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a korábbi üzemeltetés országát kell feltüntetni. Kiszállítás esetében pedig azt az országot kell feltüntetni, ahová a lízingtárgy ténylegesen kerül.

8. „A Lízingtárgy értéke” a lízingtárgynak a nyilvántartásba vétel, illetve az abból történő kivezetés időpontjában az adatszolgáltató számára rendelkezésére álló vagy általa kalkulált aktuális (azaz a lízing kezdeti időpontját, illetve a lízing már eltelt időtartamát és az aktuális piaci helyzetet egyaránt figyelembe vevő) értéke.

MNB azonosító kód: R45

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései – egyéb monetáris intézmények

Általános előírások

Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, illetve az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZT1 tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti lejáratú a hitel- vagy kölcsönszerződésben a tárgyévet követő időszakokban volt.

Az előtörlesztett összegek azonosító adatainak kitöltésekor az egyéb befektetésekre és konzorciális hitelekre vonatkozó, az első bekezdésben hivatkozott adatszolgáltatásokra előírt kitöltési előírások irányadók.

Az előtörlesztés időpontjaként a fentiek szerint meghatározott előtörlesztés értéknapja jelentendő.

Az eredeti esedékesség időpontjaként az a naptári nap, illetve napok jelentendő(k), amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő rezidens hitelfeltevő által végrehajtott előtörlesztés esetén a KONZK1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor az i, a KONZT1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor pedig a j oszlopban kell a rezidens hitelfeltevő törzsszámát megadni.

Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

A pénzügyi helyzet mutatói (mérleg állományok) az adatszolgáltatást megelőző negyedév végén, millió forintban

01	Befektetett eszközök (könyv szerinti) állománya összesen (01. ≥ 02. +...+ 13. sor)	
02	Részesedések (befektetések) belföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
03	Részesedések (befektetések) külföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
04	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
05	Tartósan adott kölcsönök belföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
06	Tartósan adott kölcsönök külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
07	Tartósan adott kölcsönök egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
08	Tartósan adott letétek, előlegek belföldre (bármely belföldi partnernek)	
09	Tartósan adott letétek, előlegek külföldre (bármely külföldi partnernek)	
10	Tartósan lekötött bankbetétek belföldi hitelintézetnél	
11	Tartósan lekötött bankbetétek külföldi hitelintézetnél	
12	Tartós értékpapír befektetések (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok)	
13	Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya	
14	Forgóeszközök könyv szerint állománya összesen (14. ≥ 15. +...+ 30. sor)	
15	Követelések belföldi magánszemélynek adott kölcsönökből	
16	Követelések belföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
17	Követelések külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak adott kölcsönökből	
18	Követelések egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
19	Cash-pool követelés belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
20	Cash-pool követelés külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
21	Követelések adott letétekből, előlegekből belföldre (bármely partnernek)	
22	Követelések adott letétekből, előlegekből külföldre (bármely partnernek)	
23	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) bármely belföldi partnerrel szemben	
24	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) külföldi részesedési viszonyban	
25	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) egyéb külföldi partnertől	
26	Követelések járó osztalékból vagy fizetett osztalékéleg miatt	
27	Rövid lejáratú értékpapírok (kötvények, részvények, részesedések)	
28	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek külföldi hitelintézetnél	
30	Készletek állománya	
31	Eszközök összesen (mérlegfőösszeg) (31. ≥ 01. + 14. sor, illetve 31. ≥ 32. + 33. sor)	
32	Saját tőke (jegyzett tőke, tartalékok és eredmény együtt)	
33	Kötelezettségek állománya összesen (33. ≥ 34. +...+ 46. sor)	
34	Kötelezettségek belföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
35	Kötelezettségek külföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
36	Kötelezettségek belföldi magánszemélytől kapott kölcsönből	
37	Kötelezettségek belföldi vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
38	Kötelezettségek külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott kölcsönből	
39	Kötelezettségek külföldi egyéb vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
40	Cash-pool tartozás belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
41	Cash-pool tartozás külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
42	Kötelezettségek belföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
43	Kötelezettségek külföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
44	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) bármely belföldi partnerrel szemben	
45	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi részesedési viszonyban	
46	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi egyéb partnerrel szemben	

Kitöltési előírások

Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást, melyre az MNB az érintett szervezetet minden alkalommal esetileg, írásban jelöli ki, a kijelölés kézhezvételétől számított 15 napon belül kell teljesíteni.

II. A táblában szerepeltetendő adatok tartalma

Az adatszolgáltatást a kijelölt szervezetre mint jogi személyre vonatkozóan kell kitölteni, nem konszolidált adatokkal. Az állományi adatokat a kijelölést megelőző naptári negyedév végére vonatkozóan, millió forintban, kerekítve kell megadni. A külföldi pénznemben nyilvántartott tételeket az adatszolgáltató által használt árfolyamokon kell forintra átváltani. A magyar számviteli szabályokat és az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatókra ugyanaz a tábla vonatkozik.

A mérleg az eszközöket befektetett eszközök és forgóeszközök bontásban tartalmazza, azok további részletezésével. A kötelezettségek egy összegben, lejárat bontás nélkül, de fajta szerint tovább részletezve jelentendők a táblában. A tábla az aktív és passzív időbeli elhatárolásokra nem kérdez rá, az eszközök összesen ezért a részeknél nagyobb lehet.

A befektetett eszközök (01. sor) részletezése (02-13. sor) nem teljes körű, a halasztott adók (IFRS) nem szerepelnek. A forgóeszközök (14. sor) részletezése (15-30. sor) sem teljes körű, az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában a forgóeszközök között külön nem jelentendő a pénztári készpénz állománya, az adókövetelések, a munkavállalókkal kapcsolatos tételek és a származékos ügyletek.

A kötelezettségek (33. sor) részletezése (34-46. sor) sem teljes, így az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában itt sem jelentendők külön az államháztartással és a munkavállalókkal kapcsolatos tételek, a származékos ügyletek. A táblában külön nem jelentendő a céltartalékok állománya sem, de a céltartalékokat az IFRS-ek szerint jelentő adatszolgáltatóknak a kötelezettségek összesen adatba bele kell foglalnia. Nem kell szerepeltetni továbbá a kötelezettségek részletező soraiban a kibocsátott kötvényekből eredő tartozásokat. A váltóköveteléseket az adott kölcsönök, a váltótartozásokat a kapott kölcsönök között kell szerepeltetni, a megfelelő partnernél.

A pénzügyi eszközöket, követeléseket értékvesztéssel csökkentve, értékelési különbözettel korrigálva, tehát mérleg szerinti nettó értéken kell feltüntetni az adatszolgáltatásban.

A különféle típusú eszközök és kötelezettségek a vállalatcsoporton belüli és azon kívüli partnerekre egyaránt vonatkoznak. A legtöbb eszköztípusnál a belföldi és a külföldi partnerekkel kapcsolatos részt el kell különíteni, külön kell megadni. A külfölddel kapcsolatos egyes tételeknél külön kell feltüntetni a részesedési viszonyban lévő, illetve az egyéb partnerekhez kapcsolódó adatot. A részesedési viszonyban lévő partnerek alatt a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket kell érteni.

Hitelezési felmérés

SL2 - Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Intézmény típusa (legördülő mező):

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Jelölje intézménye szempontjából egyes terméktípusok relevanciáját a sárga mezők legördülő listáján:

Szabad felhasználású jelzáloghitel:

Egyéb fogyasztási hitel (személyi, áruhitel, hitelkártya, folyószámlahitel):

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a negyedévvél ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimális önrész

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimális önrész

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimális önrész

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimális önrész

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimális önrész

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimális önrész

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
---	--	---	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
---	--	---	---	--

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Egyéb (kérjük specifikálják):	1. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
	2. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Egyéb (kérjük specifikálják):	1. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
	2. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen

- Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

- Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

- Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen

- Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

- Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

- Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:

- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:

- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyestnövekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

MNB Hitelezési felmérés
Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

V./V.

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:	Összesen	Szabadfelhasználású jelzáloghitelek	Egyéb (személyi, áru, gépjárműhitelek)	Egyéb tényezők
I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	Rendben
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL3 - Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség a negyedévvél ezelőtti állapothoz képest?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

1/B. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség az elkövetkezendő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjai és feltételei?

Standardok és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjain és feltételein?

Sztenderdek és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Nagy és közepes vállalatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kis- és mikrovállalatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Iparág-specifikus problémák	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Iparág-specifikus problémák	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Iparág-specifikus problémák	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

3/B. A következő félévre vonatkozóan az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek sztenderdjeinek és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

2.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

2.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

2.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Forinthitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Devizahitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Nagy és közepes vállalatok összesen

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Forinthitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Devizahitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Kis- és mikrovállalatok összesen

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Forinthitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Devizahitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan fog változni a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Nagy és közepes vállalatok összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Kis- és mikrovállalatok összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél saját forrásainak alakulása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Általános kamatszínvonal változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél saját forrásainak alakulása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Általános kamatszínvonal változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél saját forrásainak alakulása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Általános kamatszínvonal változása	<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
Az ügyfél saját forrásainak alakulása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
Általános kamatszínvonal változása	<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:

- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:

- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

6/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

6/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a következő félévben a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

8/A. Az elmúlt negyedévben az Ön bankjánál hogyan változott a különböző iparági portfóliók minősége?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Feldolgozóipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Építőipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Kereskedelem, javítás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Információ (IT), kommunikáció	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Pénzügyi tevékenység	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult

8/B. A következő félévben várakozásai alapján az Ön bankjánál hogyan fog változni a különböző iparági portfóliók minősége?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Feldolgozóipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Építőipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Kereskedelem, javítás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Információ (IT), kommunikáció	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Pénzügyi tevékenység	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Empty response area for additional comments.

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:

Hiányos kitöltés

II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:

Hiányos kitöltés

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:

Hiányos kitöltés

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:

Hiányos kitöltés

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL4 - Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a negyedévvél ezelőtti állapothoz képest?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Lakásprojektek
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Logisztikai központ
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Bevásárlóközpont
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Irodaház
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

1/B. Hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Lakásprojektek
 Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Logisztikai központ
 Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Bevásárlóközpont
 Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Irodaház
 Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtattak az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Lakásprojektek _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Logisztikai központ _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Bevásárlóközpont _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Irodaház _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Lakásprojektek _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Logisztikai központ _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Bevásárlóközpont _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Irodaház _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Kockázattal szembeni tolerancia változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

2. _____

Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti célú ingatlanhitelek esetében?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kockázattal szembeni tolerancia változása

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Lakásprojektek
 Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Logisztikai központ
 Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Bevásárlóközpont
 Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Irodaház
 Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben, a normális szezonális hatásokat leszámítva, véleményük szerint hogyan fog változni üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Lakásprojektek
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Logisztikai központ
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Bevásárlóközpont
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Irodaház
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingatlanberuházási kedv változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Üzleti ingatlanpiac helyzete
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Kamatszínvonal változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingyenberuházási kedv változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Üzleti ingatlanpiac helyzete

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Kamat szint változása

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések

6/A. Hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminősége az elmúlt negyedévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen romlott Valamelyest romlott Közel változatlan maradt Valamelyest javult Jelentősen javult

Lakásprojektek
 Jelentősen romlott Valamelyest romlott Közel változatlan maradt Valamelyest javult Jelentősen javult

Logisztikai központ
 Jelentősen romlott Valamelyest romlott Közel változatlan maradt Valamelyest javult Jelentősen javult

Bevásárlóközpont
 Jelentősen romlott Valamelyest romlott Közel változatlan maradt Valamelyest javult Jelentősen javult

Irodaház
 Jelentősen romlott Valamelyest romlott Közel változatlan maradt Valamelyest javult Jelentősen javult

6/B. Hogyan fog változni várakozásaik alapján az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminősége a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
 Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan marad Valamelyest javul Jelentősen javul

Lakásprojektek
 Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan marad Valamelyest javul Jelentősen javul

Logisztikai központ
 Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan marad Valamelyest javul Jelentősen javul

Bevásárlóközpont
 Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan marad Valamelyest javul Jelentősen javul

Irodaház
 Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan marad Valamelyest javul Jelentősen javul

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

[Empty yellow box for providing additional comments]

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések: Hiányos kitöltés

II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések: Hiányos kitöltés

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések: Hiányos kitöltés

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések: Hiányos kitöltés

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL5 - Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a negyedévvél ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Maximális hitel/fedezet arány	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Maximális hitel/fedezet arány	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Egyéb (kérjük specifikálják):	1. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
	2. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Egyéb (kérjük specifikálják):	1. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
	2. <input type="text"/>				
	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet összességében?

Lakáscélú hitel

- Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében?

Lakáscélú hitel

- Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:

- Jelentős növekedés: 2 százalékpontonál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontonál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:

- Jelentős növekedés: 5 százalékpontonál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontonál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Veszteségráta

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Veszteségráta

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL6 - Gépjárműfinanszírozásra vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt gépjármű finanszírozás mennyisége a negyedévvél ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt gépjárműfinanszírozás mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

2.

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
---	--	---	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
---	--	---	---	--

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

- Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

- Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:

- Jelentős növekedés: 2 százalékpontonál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontonál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:

- Jelentős növekedés: 5 százalékpontonál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontonál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Veszteségráta

- Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Veszteségráta

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (Kérjük a kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:

Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

MNB azonosító kód: SL2, SL3, SL4, SL5, SL6

Kitöltési előírások
Fogyasztási hitelezés; Vállalati hitelezés; Üzleti célú ingatlanhitelezés; Lakáscélú hitelezés,
Gépjárműfinanszírozás

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban

- a) a hitelezési hajlandóságról (kihelyezni kívánt hitelmennyiség, amely az adatszolgáltató adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi),
- b) a hitelezési standardok (belső szabályok, alapelvek, amelyek meghatározzák, hogy az adatszolgáltató milyen ügyfeleknek, ügyfélcsoportoknak – ágazat, terület, méret, pénzügyi mutatók stb. szerinti besorolás alapján –, milyen típusú hitelt – csak fedezett, beruházási, folyószámla stb. – nyújt) változásairól,
- c) a hitelezési/ folyósítási feltételek (nem árjellegű tényezők – pl. fedezeti követelmények, adós kötelezettségvállalásai, hitel/hitelkeret maximális nagysága –, és árjellegű tényezők, így pl. forrásköltség feletti felár, kockázati prémium) változtatásairól,
- d) az adatszolgáltató által érzékelt kereslet (a tárgyidőszakban megfigyelt, és következő félévre várt) változásáról, valamint
- e) a portfólió minőségének változásáról, illetve – a vállalati hitelezésre vonatkozó adatszolgáltatás esetében – a szektorok kockázati megítélésének alakulásáról kell információt adni.

2. A hitelezési standardok és hitelezési feltételek összefüggő fogalmak, így az adatszolgáltatások kérdőívei együttesen kérdezik rá a hitelezési standardok és feltételek összességében mért változására, majd egyesével az egyes hitelezési standardokra, illetve feltételekre.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az egyes kérdéseknél ötfokozatú skálán kell megadni a választ, ahol az egyes válaszlehetőségek a következők:

- az 1-es értékelés jelenti a jelentős erősödést a keresletben, a hitelezési hajlandóság növekedését, jelentős szigorítást a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős növekedését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen kockázatosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a megelőző negyedévhez képest;
- a 3-as értékelés változatlanságot jelent mind a tárgynegyedév értékelésében, mind a következő félévre vonatkozó előrejelzésben;
- az 5-ös értékelés jelenti a jelentős gyengülést a keresletben, a hitelezési hajlandóság jelentős csökkenését, jelentős enyhítést a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős csökkenését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen biztonságosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi negyedévhez képest;
- a 2-es, illetve 4-es értékelés a szélsőséges válaszok közötti köztes helyzetértékelést (pl. valamelyest erősödő kereslet) teszik lehetővé;
- azoknál a kérdéseknél, ahol az egyes tényezők változásához való hozzájárulásra kérdez rá a kérdőív, az 1-es értékelés a szigorításhoz/növekedéshez való erős hozzájárulást, az 5-ös értékelés az enyhítéshez/csökkenéshez való erős hozzájárulást, a 3-as értékelés pedig a változatlansághoz való hozzájárulást jelzi.

2. A kitöltés során a kérdőív-formában kell megadni a konkrét válaszokat, a megfelelőnek ítélt válaszlehetőség megjelölésével. A válaszok megadását követően a kérdőívet tartalmazó makróprogram elvégzi azt az átkódolást, amelynek eredményeképpen a megadott információk az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszerbe bejuttathatók.

A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott részvények napi kereskedési adatai

T0201

A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záróértéke, pont	Mód	
			1	2	3	4		5
			a	b	c	d		z
001	T02011							

T0202

BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Részvény ISIN kódja	Részvény átlagára a BÉT-en, Ft	Részvény záróára a BÉT-en, Ft	Részvény nyitóára a BÉT-en, Ft	A BÉT részvényforgalma árfolyamértéken, ezer Ft	A BÉT napi részvényforgalmában forgott értékpapírok száma, db	Üzletkötések száma a BÉT tőzsdenapi részvényforgalmában, db	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		z
001	T0202001										
	...										
	T0202999										

Jelmagyarázat

Tilos

MNB azonosító kód: T02

Kitöltési előírások
A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott
részvények napi kereskedési adatai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást a Budapesti Értéktőzsdére (a továbbiakban: BÉT) bevezetett részvények napi kereskedési adatairól, továbbá a BÉT hivatalos részvényindexének napi adatairól kell benyújtani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Az a) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A b) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A c) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A d) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záró értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

02. tábla: BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Az a) oszlopban a BÉT tárgynapi kereskedési forgalmában szereplő részvények ISIN kódját kell szerepeltetni.

A b)-d) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában szereplő értékpapírok egyedi árait a napi kereskedési adatok alapján kell meghatározni. A nyitó, záró, illetve átlagárát forintban piaci értéken, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.

Az e) oszlopban a BÉT kereskedési forgalmában szereplő részvények tárgynapi összes forgalmát kell szerepeltetni, árfolyamértéken, ezer forintban, 1 tizedesjegy pontossággal.

Az f) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában forgott értékpapírok darabszámát kell szerepeltetni.

A g) oszlopban a BÉT tárgynapi (tőzsdenapi) részvényforgalmára vonatkozó üzletkötések számát kell szerepeltetni.

Állampapír árfolyamok

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Sorszám	Államkötvény ISIN kódja	Államkötvény vételi nettó árfolyama (%)	Államkötvény eladási nettó árfolyama (%)	Államkötvény felhalmozott kamata (%)	Államkötvény vételi hozama (%)	Államkötvény eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
...						
...						
nnn						

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Diszkont kincstárjegy ISIN kódja	Diszkont kincstárjegy vételi árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy vételi hozama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e
001					
002					
...					
...					
nnn					

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Kamatozó kincstárjegy ISIN kódja	Kamatozó kincstárjegy vételi nettó árfolyama (%)	Kamatozó kincstárjegy felhalmozott kamata (%)	Kamatozó kincstárjegy vételi hozama (%)
	a	b	c	d
001				
002				
...				
...				
nnn				

**Kitöltési előírások
Állampapír árfolyamok**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az állampapírokra vonatkozóan az ÁKK Zrt. által a MÁK részére készített, a hónap utolsó napi árjegyzése alapján kell benyújtani, ISIN kódonként.
2. Amennyiben valamely forgalomban lévő állampapírnak a hónap utolsó munkanapján nincs megállapított ára a MÁK részére készített napi árjegyzésben, akkor annak az állampapírnak a legutolsó ismert árát kell a jelentésben szerepeltetni.
3. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételtelen el kell küldeni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Az a) oszlopban az államkötvények KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet” által kiadott egyedi azonosító (ISIN) kódját kell szerepeltetni.

A b) és c) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi, illetve eladási árfolyamát forintban, százalékban kifejezett nettó árfolyamon, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A d) oszlopban az államkötvények tárgynapi felhalmozott kamatát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni. A hónap utolsó napjára árral nem rendelkező, így az utolsó ismert árát tartalmazó államkötvények esetén ebben az oszlopban nullát kell szerepeltetni.

Az e) és f) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi és eladási hozamát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

A 02. és 03. tábla kitöltésére a 01. tábla a)-c), e) és f) oszlopának kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

0 - Fejléc

Működési, biztonsági események

Adatszolgáltató neve:

Elsődleges kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

Másodlagos kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

Biztonsági események

Adatszolgáltató neve:

Elsődleges kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

Másodlagos kapcsolattartó

neve:

e-mail címe:

telefonszáma:

A-B-C-F - Eseti adatszolgáltatás

- | | | |
|--------------------------|-------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Kezdeti jelentés | minősítést követő 5 percen belül |
| <input type="checkbox"/> | Időközi jelentés | a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül |
| <input type="checkbox"/> | Utolsó időközi jelentés | akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet-folytonosság helyreállt és az adat szolgáltató ismét a szokásos módon működik |
| <input type="checkbox"/> | Záró adatszolgáltatás | az esemény lezárását követő legkésőbb 30 napon belül |
| <input type="checkbox"/> | Visszaminősítés | a visszaminősítést követő 1 munkanapon belül |

Jelentés napja

Időpontja

Esemény azonosító száma, adott esetben (az időközi és a záró jelentéshez)

D - Negyedéves adatszolgáltatás

- | | | |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Negyedéves adatszolgáltatás | a negyedéves adatszolgáltatás tekintetében a negyedévet követő 10. munkanap |
|--------------------------|-----------------------------|---|

Jelentés napja

Vonatkozó időszak

-

E – Eseti kiértékelés

- | | | |
|--------------------------|-------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Eseti kiértékelés | az MNB felhívását követő 30 munkanapon belül |
|--------------------------|-------------------|--|

Jelentés napja

Vonatkozó időszak

-

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

A – Kezdeti jelentés	
A. 1. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELESE ÉS ELSŐ BESOROLÁSA	
Az esemény észlelésének napja és időpontja	
Az eseményt észlelte: ⁽¹⁾	szolgáltatást igénybe vevő <input type="button" value="▼"/> Egyéb esetben, indokolja:
Adjon rövid, általános ismertetést az eseményről (ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását, és amennyiben a vonatkozó jelentési határidőben lehetséges, biztosítson angol nyelvű fordítást)	
Mi a következő frissítés becsült időpontja?	

Megjegyzés:

(1) Legördülő menü: szolgáltatást igénybe vevő; belső szervezet; külső szervezet; egyik sem

szolgáltatást igénybe vevő
belső szervezet
külső szervezet
egyik sem

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

B – Időközi jelentés

B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Utolsó időközi jelentés	<input type="checkbox"/>
Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről, pl. tájékoztasson az alábbiakról: - mi a konkrét ügy, - hogyan történt, - hogyan alakult ki, - korábbi eseményhez kapcsolható, - következmények (különösen a szolgáltatásokat igénybe vevők számára), - az esemény észlelésének háttere, - érintett területek, - eddigi intézkedések, - érintett vagy résztvevő szolgáltatók/harmadik felek, - válságkezelés elkezdődött (belső, illetve külső (jegybanki válságkezelés), - az esemény besorolása a szolgáltatón belül	
Az esemény kezdetének napja és időpontja (ha már ismert)	
Állapot	<input type="checkbox"/> Diagnosztizálás <input type="checkbox"/> Javítás <input type="checkbox"/> Helyreállítás <input type="checkbox"/> Visszaállítás
Az esemény visszaállításának vagy várható visszaállításának a napja és időpontja	

B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL

Érintett műveletek ⁽²⁾	a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	Érintett műveletek száma		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	A műveletek szokásos száma %-ában		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	Érintett műveletek értéke (Ft)		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
Megjegyzések:						
A szolgáltatás érintett igénybe vevői ⁽³⁾	max. 10%-a		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	A szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	A szolgáltatás összes igénybe vevőjének %-ában		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
A szolgáltatás kimaradása ⁽⁴⁾	≤ 2 óra		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
Gazdasági hatás ⁽⁵⁾	≤ 500 millió Ft		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	Közvetlen költségek (Ft)		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
	Közvetett költségek (Ft)		<input type="checkbox"/>	Tényadat	<input type="checkbox"/>	Becslés
A belső eskaláció magas szintje	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> IGEN, ÉS VÉSZHELYZETI (VAGY ANNAK MEGFELELŐ) ÜZEMMÓD BEVEZETÉSE VALÓSZÍNŰ <input type="checkbox"/> NEM Ismertesse az esemény belső eskalációjának szintjét, jelezze, ha az esemény vészhelyzeti (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetését váltotta ki, vagy a jövőben valószínűleg kivált ilyet, ha igen, ismertesse					
Esetleg érintett egyéb szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat					
Reputációs hatás	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése)					

B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE

Az esemény típusa	<input type="checkbox"/> Működési <input type="checkbox"/> Biztonsági <input type="checkbox"/> Vizsgálat folyamatban	<input type="checkbox"/> Külső támadás <input type="checkbox"/> Belső támadás	<input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Emberi hiba <input type="checkbox"/> Folyamat hiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Lassulás (szolgáltatás) <input type="checkbox"/> Lassulás (rendszer) <input type="checkbox"/> Tartalék telephely hiba <input type="checkbox"/> Hálózati hiba <input type="checkbox"/> Áramellátás hiba <input type="checkbox"/> Biztonsági rendszer <input type="checkbox"/> Egyéb (pl. jogosultság - LDAP, DNS hiba)	<input type="checkbox"/> Titoktartás <input type="checkbox"/> Hitelesség	<input type="checkbox"/> Folyamatosság <input type="checkbox"/> Visszakövethetőség
	<input type="checkbox"/> Egyéb, konkrétan				

- A támadás típusa**
- Osztott szolgáltatásmegtagadás (DDoS)
 - Belső rendszerek megfertőzése
 - Célzott behatolás
 - Egyéb
 - Egyéb, konkrétan

Összesített hatás	<input type="checkbox"/> Integritás <input type="checkbox"/> Rendelkezésre állás	<input type="checkbox"/> Közvetlenül <input type="checkbox"/> Közvetve	<input type="checkbox"/> Ha közvetve, adja meg a szolgáltató nevét
-------------------	---	---	--

B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA

Érintett épület(ek) (cím), adott esetben			
Érintett szolgáltatások			
Érintett funkcionális területek	<input type="checkbox"/> Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése <input type="checkbox"/> Kommunikáció	<input type="checkbox"/> Elszámolás <input type="checkbox"/> Közvetlen kiegyenlítés	<input type="checkbox"/> Közvetett kiegyenlítés <input type="checkbox"/> Egyéb
Érintett rendszerek és részekységek	<input type="checkbox"/> Alkalmazás/szoftver <input type="checkbox"/> Adatbázis	<input type="checkbox"/> Hardver <input type="checkbox"/> Hálózat/infrastruktúra <input type="checkbox"/> Egyéb	
Érintett személyi állomány	<input type="checkbox"/> VAN Ismertesse, miként befolyásolhatja az esemény a szolgáltató személyi állományát (pl. a személyi állomány nem tud bemenni az irodába az ügyfeleket támogatni stb.)	<input type="checkbox"/> NINCS	

B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE

Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?			
Az üzletmenet-folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási tervek érvénybe léptek?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Amennyiben igen, mikor?	(NN/HH/ÉÉÉÉ, ÓÓ:PP)		
Ha igen, ismertesse			
Amennyiben nem, az alkalmazott intézkedéseket dokumentálta-e a szolgáltató a megismételhetőség és az ellenőrizhetőség végett?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Amennyiben nem, az alkalmazott intézkedésekből készít-e a szolgáltató új üzletmenet-folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási terveket?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Az életbe léptetett terveken kellett-e módosítani?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Visszavont vagy gyengített a szolgáltató az esemény miatt bizonyos folyamatba épített megelőző, vagy detektív kontrollokat, ellenőrzéseket?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Ha igen, a biztonságért felelős terület indokolja			

Megjegyzések:

- (2) Legördülő menü: a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a; a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a; egyik sem
- (3) Legördülő menü: a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max.10%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max. 50%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek több mint 50%-a
- (4) Legördülő menü: > 2 óra; ≤ 2 óra
- (5) Legördülő menü: > 500 millió Ft; ≤ 500 millió Ft

a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a
 a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a
 egyik sem

max. 10%-a
 max. 50%-a
 több mint 50%-a

≤ 2 óra
 > 2 óra

≤ 500 millió Ft
 > 500 millió Ft

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

C – Záró adatszolgáltatás	
<i>Ha időközi jelentést nem adott fel, töltsse ki a B. táblát is.</i>	
C. 1. – ALTALANOS ADATOK	
Az adatszolgáltatással kapcsolatos információk összegzése részletes, szöveges adatszolgáltatás formájában, <i>annak csatolása, beágyazása</i> . A leírás minimálisan a kitöltési előírások „Az eseti adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó részletes előírások” pontjában meghatározott információkat tartalmazza.	Csatolandó dokumentum helye
Az esemény lezárásának napja és időpontja	
Az esemény típusa	
Ha az esemény típusa működési, akkor biztonsági esemény történt?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha az esemény típusa biztonsági, akkor működési esemény történt?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
A szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket, mint a folyamatba épített megelőző, vagy detektív kontrollokat ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha igen, akkor a kiiktatást igénylő és végrehajtó szervezeti egység(ek):	
A kiiktatott kontroll kompenzálása	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha kompenzálta, akkor mikortól, hogyan, meddig, felelős	
Ha nem kompenzálta, indokolja	
A kiiktatott kontroll ismét működik	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha ismét működik, mikortól	
Ha nem indokolja és miért, mikorra várható a működése	
C. 2. – ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ÉS NYOMONKÖVETÉS	
Mi volt az alapvető ok, ha már ismert? (részletes leírást tartalmazó fájl mellékelhető)	
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek	
C. 3. – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK	
Más szolgáltatók tájékoztatási céllal kaptak ismertetést az eseményről?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha igen, adja meg a részleteket	
Történt jogi intézkedés a szolgáltató ellen?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha igen, adja meg a részleteket	

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

D - Rendszeres adatszolgáltatás

Csatolmány, beágyazott dokumentum

a) Amennyiben az adatszolgáltatónak nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy nem történt - az adatszolgáltatás alapjául szolgáló - működési és biztonsági esemény.

Csatolandó dokumentum helye

b) Amennyiben W08 MNB azonosító kódú eseti adatszolgáltatás keretében nem kerül benyújtásra, akkor jelen adatszolgáltatás szerint az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles a bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számon tartott (pl. hibajegy, üzemeltetési napló, biztonsági incidens) valamennyi esetet egyedi azonosítóval ellátva, listázva jelenteni. E listának tartalmaznia kell az esetek rövid leírását, kezdetét, idejét, aktuális státuszát, prioritását és elsősorban a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás körülményeihez köthető, annak okaként vagy eredményeként felsorolható belső események bemutatását.

Működési

Biztonsági

Csatolandó dokumentum helye

Csatolandó dokumentum helye

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

E – Eseti kiértékelés	
	Csatolmány, beágyazott dokumentum
I. a) az eseti és a negyedéves adatszolgáltatások során az MNB által kiválasztott működési, vagy biztonsági események biztonsági naplónaplókiértékelése, és az eseményhez kapcsolódó összes naplóállomány (érintett rendszer és komponensek) átadása – további naplónaplókiértékelést, elemzést irodai környezetben lehetővé tevő formátumban.	Csatolandó dokumentum helye
I. b) az eseményhez tartozó teljes dokumentáció (a témához kapcsolódó belső és külső levelek, ügyfél tájékoztatók, hibajegyek, felelősök stb).	Csatolandó dokumentum helye
II. Az adatszolgáltató továbbá köteles az általa végzett rendszeres kiértékeléseket megküldeni, amelyek közvetlen, vagy közvetett módon kapcsolódnak eseti és a negyedéves adatszolgáltatásokhoz, vagy bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számon tartott esetekhez kapcsolódnak.	Csatolandó dokumentum helye

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

F – Visszaminősítés

Csatolmány, beágyazott dokumentum

Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja.

Csatolandó dokumentum helye

Kitöltési előírások

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás teljesítésre az adatszolgáltató működési, valamint biztonsági esemény bekövetkezése esetén köteles.

- a) Működési eseménynek minősül a fizetési rendszer működtetése vagy a Tpt. szerint elszámolóházi, központi szerződő fél, központi értéktári tevékenység ellátása – ideértve a központi értéktár alapvető és nem banki jellegű szolgáltatásait – vagy a központi szerződő fél egyéb szolgáltatásai során (a továbbiakban együtt: üzleti szolgáltatás) az üzleti szolgáltatás üzemidejében bekövetkező, a szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amely a nyújtott üzleti szolgáltatásra, annak folyamatosságára vagy az ahhoz szükséges technikai támogató feladatok rendelkezésre állására negatív hatással van (pl. telephely-átállítás), függetlenül annak eredetétől (külső vagy belső) és szándékosságától (szándékos vagy véletlenszerű), és attól, hogy ez az esemény, eseménysorozat az üzletmenet-folytonossági terv (a továbbiakban: BCP) vagy a katasztrófa-elhárítási terv (a továbbiakban: DRP) része-e.
- b) Biztonsági eseménynek minősül az a nem kívánt vagy nem várt egyedi esemény vagy eseménysorozat, amely
 - ba) az elektronikus információs rendszer biztonságát érintő kedvezőtlen változás vagy bármely előzőleg ismeretlen helyzet miatt következik be, és az elektronikus információs rendszer vagy annak folyamatba épített kontrolljára alkalmazott biztonsági rendszer sérül, vagy
 - bb) során az elektronikus információs rendszer vagy a biztonsági rendszer által hordozott információ bizalmassága, sértetlensége, hitelessége, letagadhatatlansága, funkcionalitása vagy rendelkezésre állása elvész vagy megsérül, vagy
 - bc) a fizetési rendszer működtetése tevékenységre vonatkozó részletes szabályokról szóló 33/2021. (IX. 15.) MNB rendelet szerinti logikai biztonsági szervezet feladatai ellátását negatívan érinti, vagy sérült az emberi beavatkozásból fakadó esetleges hibák megelőzését segítő, folyamatba épített kontroll, függetlenül attól, hogy a logikai biztonsági szervezet az adott eseményről értesült-e.
- c) Biztonsági eseménynek tekintendő a biztonsági rendszerrel kimutatott működési esemény, továbbá az is, amennyiben az üzleti szolgáltatás működtetése során nem történt szolgáltatáskiesés, azonban sérült az elektronikus információs rendszerben tárolt információ bizalmassága, sértetlensége, hitelessége, letagadhatatlansága. A b) pontnak megfelelő események (pl. céges adatok kikerülése, adatok tulajdonságának és forrásának sérülése, 4 szem elv megsértése, nem megfelelő jogosultság vagy tanúsítvány használat) attól függetlenül minősülnek biztonsági eseménynek, hogy miből fakadnak (külső vagy belső tényezők), szándékosak-e, és attól, hogy ez az esemény, eseménysorozat a BCP vagy DRP része-e.

A működési esemény bekövetkezéséről történő adatszolgáltatás keretében az adatszolgáltató minden esetben legkésőbb a Záró adatszolgáltatáshoz csatolandó Záró jelentésben köteles információt adni arról, hogy biztonsági esemény történt-e.

Az adatszolgáltató az adatszolgáltatásban minden általa nyújtott szolgáltatás tekintetében jelenti a működési és biztonsági eseményeket.

2. Az eseti adatszolgáltatás alapelvei

- a) Részletes, szöveges adatszolgáltatást kell teljesíteni a működési és biztonsági eseményről, így különösen az olyan működési és biztonsági eseményről, amely az adatszolgáltató
 - aa) BCP, DRP, incidenskezelési, illetve egyéb terve vagy nyilvános és belső szabályzatai szerint működési vagy biztonsági eseménynek, incidensnek, üzemzavarnak, krízisnek vagy katasztrófának minősül, vagy
 - ab) üzleti szolgáltatásai nyújtása során – akár az ügyfelek számára nem is érzékelhető – olyan szolgáltatáskiesést vagy az üzleti szolgáltatás olyan késedelmét (pl. kapacitáscsökkenés, belső munkafolyamatok csúszása) okozza, amely szolgáltatáskiesés, illetve késedelem a működési vagy biztonsági esemény bekövetkezését követően a 10 percet elérte vagy meghaladta – az azonnali elszámolás kivételével, ahol a szolgáltatáskiesés, illetve késedelem a működési vagy biztonsági esemény bekövetkezésétől számítandó – vagy amely esemény egynél többször okozott 10 percnél rövidebb szolgáltatáskiesést, illetve késedelmet, de a szolgáltatáskiesések, illetve késedelmek adott napra számított kumulált időtartama a 20 percet meghaladja, vagy
 - ac) üzleti szolgáltatása kapcsán vállalt egyéb kötelezettségek (pl. nem megfelelő formátum, számszaki eltérés) nem vagy nem megfelelő teljesítését okozza, vagy
 - ad) szokásos üzletmenetétől eltérő elkerülő megoldás alkalmazásával biztosította az üzleti szolgáltatást, annak folyamatosságát és az ahhoz szükséges technikai támogató feladatok rendelkezésre állását, függetlenül attól, hogy az adott eset a szolgáltató BCP-jével vagy DRP-jével érintett-e,
 - ae) üzleti szolgáltatásait, illetve az azokat támogató funkciók (pl. tartaléktelephely, hálózati szolgáltatások, biztonsági funkciók) sérülését, továbbá kapacitásbeli, teljesítmény problémákat, nem megfelelő jogosultság vagy tanúsítvány használatát, részleges erőforrás kiesést vagy a szolgáltatás lassulását okozza, [hiszen amennyiben a tevékenységet támogató funkciók nem elérhetők, nem biztosított az üzletmenet-folytonosság (pl. telephely-átállás) képessége].
- b) Ha az adatszolgáltató adatszolgáltatását más szervezet nyújtja be az MNB részére, az adatszolgáltatás tartalmazza, hogy mely adatszolgáltató vonatkozásában merült fel a működési és biztonsági esemény.
- c) Ha a működési és biztonsági esemény a teljesítő félnek vagy külső szolgáltatónak felróható ok miatt következett be, akkor az adatszolgáltatás ezt a tényt rögzíti. Ebben az esetben az együttműködő teljesítő fél vagy külső szolgáltató által megadott információkat az adatszolgáltatásba be kell építeni.
- d) Az eseti adatszolgáltatás alapelveinek teljeskörű teljesítéséhez az adatszolgáltató a részletes, szöveges adatszolgáltatást legkésőbb a „C – Záró adatszolgáltatás” táblába köteles csatolni. Ez következetesen tartalmaz minden, az Időközi jelentés(ek)ben szereplő információt.
- e) Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja.

3. Az eseti adatszolgáltatás tartalma

Az eseti adatszolgáltatásnak legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) a működési és biztonsági esemény
 - aa) részletes leírását,
 - ab) bekövetkezésének idejét és időtartamát, lezárásának dátumát,
 - ac) helyét,
 - ad) okát (beleértve a kiváltó okok leírását),
 - ae) annak megjelölését, hogy az adatszolgáltató vagy egyéb (külső szolgáltató) fél felelőségéből következett be a hiba,
 - af) amennyiben van besorolási rendszer, akkor a működési és biztonsági esemény szintjét,
 - ag) a működési és biztonsági esemény szolgáltatás(ok)ra, illetve belső munkafolyamatokra gyakorolt hatását, az érintett tranzakciók körét (pl. típusok), nagyságát (pl. darabszám, amennyiben értelmezhető: érték),

- ah) az érintett elektronikus információs rendszerek megnevezését, valamint a kiesett erőforrásokat,
- ai) a működési és biztonsági esemény észlelésének körülményeit és időpontját,
- aj) bekövetkezése esetén a működési és biztonsági esemény által okozott kapacitáscsökkenés, vagy a szolgáltatás részleges leállításának, lassulásának körülményeit,
- ak) bekövetkezése esetén a működési és biztonsági esemény által okozott tartalék telephely kiesésének körülményeit, mivel működési és biztonsági esemény idején a szolgáltatás átállása nem valósítható meg,
- al) a működési és biztonsági esemény által érintett üzleti szolgáltatásokat;
- b) a szolgáltatáskiesésre vonatkozó mutatókat:
 - ba) a működési és biztonsági esemény időtartamát,
 - bb) szolgáltatásonként az okozott fennakadás, késedelem időtartamát (amennyiben elkerülő megoldások alkalmazására került sor, akkor azok leírását, s hogy azok mikortól működtek),
 - bc) (ha értelmezhető) szolgáltatásonként az ügyfelek részére közvetlenül érzékelhető szolgáltatáskiesés időtartamát,
 - bd) (ha értelmezhető) szolgáltatásonként a működési és biztonsági esemény által érintett nap(ok)ra számított rendelkezésre állási mutatókat,
 - be) a kapcsolódó üzemidő-hosszabbításokat, ügyfél-reklamációkat és javításokat,
 - bf) szolgáltatáskiesés során az üzleti szolgáltatást támogató, kiesett rendszerelem kiesési időtartamát és rendelkezésre állását,
 - bg) szolgáltatáskiesés során az üzleti szolgáltatáskiesés időtartamát és az üzleti szolgáltatás rendelkezésre állását,
 - bh) a szolgáltatáskiesés mérés módját [automatizált (figyelmeztetésre képes) vagy manuális] az üzleti szolgáltatás és az üzleti szolgáltatást támogató rendszer esetében,
 - bi) szolgáltatáskiesés bejelentőjének azonosítóját: szervezeten kívüli (pl. hitelintézet, MNB) vagy szervezeti egység;
- c) a működési és biztonsági esemény kezelésével és annak elhárításával kapcsolatos eseményeket:
 - ca) hibafeltárás és -elhárítás lépéseit,
 - cb) a meghozott döntéseket és a szükséges intézkedéseket (döntési szintekkel), azok részletes leírásával,
 - cc) a meghozott döntések helyét, időpontját,
 - cd) alkalmazott hibakezelő eljárást, BCP vagy DRP,
 - ce) BCP vagy DRP alkalmazásának hiányában a megismételhetőség és az ellenőrizhetőség érdekében a hibakezelő eljárás dokumentálását, szükség esetén új BCP vagy DRP készítését;
- d) az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában fennálló helyzetet (a működési és biztonsági esemény kezelése, illetve elhárítása, valamint a kiváltó okok felkutatása szempontjából);
- e) az esetből levont tanulságokat;
- f) a hasonló helyzet, illetve az ismételt előfordulás bekövetkezésének elkerülésére tett intézkedések leírását (határidőkkel és felelősökkel), vagy azok terveit, valamint az ahhoz kapcsolódó dokumentációkat;
- g) az esetlegesen tervezett további lépéseket;
- h) a működési és biztonsági eseménnyel kapcsolatban keletkezett belső dokumentumokat (beszámolókat, feljegyzéseket, jelentéseket és üzemeltetési, illetve változáskezelési dokumentumokat);
- i) (ha értelmezhető) az ügyfeleket ért kár megtérítésének (tervezett) módját, valamint az esetlegesen már kifizetett kártérítés összegét;
- j) amennyiben a szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket (folyamatba épített megelőző vagy detektív kontrollokat) ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, ezen ellenőrzések kiiktatásának okát, a kiiktatást igénylő és jóváhagyó azonosítását, státuszát;
- k) figyelemmel arra, hogy működési esemény során elvárt a biztonsági események folyamatos ellenőrzése, ezért a működési eseményt összefoglaló adatszolgáltatást (a II. 5. pontnak megfelelően, Záró jelentés formájában) az adatszolgáltató köteles az informatikai szakterület és a biztonsági szervezet vezetőjének aláírásával hitelesített módon benyújtani;

- l) figyelemmel arra, hogy a jelen pont b) alpontja az üzleti szolgáltatások rendelkezésre állásához kapcsolódó adatok szolgáltatását várja, a működési eseményt összefoglaló adatszolgáltatást (a II. 5. pontnak megfelelően, Záró jelentés formájában) az adatszolgáltató köteles az üzleti szakterület vezetőjének aláírásával hitelesített módon benyújtani;
- m) működési esemény kapcsán nyilatkozatot arról, hogy történt-e biztonsági esemény, biztonsági esemény kapcsán nyilatkozatot arról, hogy történt-e működési esemény.

4. A negyedéves adatszolgáltatás alapelvei

a) Amennyiben az adatszolgáltatónak nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy nem történt – az adatszolgáltatás alapjául szolgáló – működési és biztonsági esemény.

b) Amennyiben W08 MNB azonosító kódú eseti adatszolgáltatás keretében nem kerül benyújtásra, akkor jelen adatszolgáltatás szerint az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles a bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számontartott (pl. hibajegy, üzemeltetési napló, biztonsági incidens) valamennyi esetet egyedi azonosítóval ellátva, listázva jelenteni. E listának tartalmaznia kell az esetek rövid leírását, kezdetét, időtartamát, aktuális státuszát, prioritását és elsősorban a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás körülményeihez köthető, annak okaként vagy eredményeként felsorolható belső események bemutatását.

A negyedéves adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” tábla részeként köteles csatolni.

5. Az eseti kiértékelés alapelvei

a) Az eseti és a negyedéves adatszolgáltatásokhoz kapcsolódóan az adatszolgáltató köteles az MNB által kiválasztott működési és biztonsági eseményekhez kapcsolódóan benyújtani:

aa) a biztonságinapló-kiértékelést, és az eseményhez kapcsolódó összes naplóállományt (érintett rendszer és komponensek), a biztonságinapló-kiértékelést, elemzést irodai környezetben is lehetővé tevő formátumban, továbbá

ab) az eseményhez tartozó teljes dokumentációt (pl. a témához kapcsolódó belső és külső levelek, ügyfél tájékoztatók, hibajegyek).

b) Az adatszolgáltató továbbá köteles az általa végzett rendszeres kiértékeléseket megküldeni, amelyek közvetlen vagy közvetett módon kapcsolódnak az általa teljesített eseti, illetve negyedéves adatszolgáltatásokhoz, vagy bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számontartott esetekhez kapcsolódnak.

Amennyiben a kért működési és biztonsági eseményhez kapcsolódó összes naplóállomány (érintett rendszer és komponensek) mérete túl nagy, az adatszolgáltató tájékoztatja erről az MNB-t annak érdekében, hogy egyeztetésre kerüljön az adatok átadásának alternatív formája.

Az MNB által kiválasztott vagy az adatszolgáltató által készített, működési, biztonsági eseményekre vonatkozó biztonsági napló-kiértékelések megküldésének határideje az MNB felhívásától számított 30 munkanap.

Az eseti kiértékelés tartalmát az adatszolgáltató az „E – Eseti kiértékelés” tábla részeként köteles csatolni.

II. Részletes előírások

1. Amennyiben a működési vagy a biztonsági esemény minősítését az adatszolgáltató az észleléstől számított 10 perc alatt nem végezte el, a működési és biztonsági eseményt jelenteni kell. Amennyiben a kezdeti adatszolgáltatás már elküldésre került, de még az időközi adatszolgáltatás beküldését megelőzően kiderül, hogy a működési és biztonsági esemény mégsem jelentésköteles, akkor az időközi és záró adatszolgáltatás kiváltható az incidensek@mnbb.hu címre történő titkosított elektronikus levél küldésével, melyben az adatszolgáltató az üzleti, informatikai és biztonsági szakterületek felsővezetőinek együttes aláírásával hitelesített módon, az okok megjelölésével tájékoztatja az MNB-t a működési és biztonsági esemény minősítéséről.

2. A „Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit az adatszolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy a működési és biztonsági esemény feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

3. A – Kezdeti jelentés

A működési és biztonsági esemény kezdeti jelentését összefoglaló táblát a minősítést követő 5 percen belül, titkosított elektronikus levélben kell az MNB részére az incidensek@mnbb.hu e-mail címre megküldeni.

4. B – Időközi jelentés

A táblát első alkalommal az „A – Kezdeti jelentés” beküldését követő 3 munkanapon belül, ezt követően a „C – Záró adatszolgáltatás” tábla megküldéséig hetente kell megküldeni az MNB részére, az ERA rendszeren keresztül. Az első időközi jelentés megküldésekor a titkosított elektronikus levélben megküldött kezdeti jelentést is fel kell tölteni az ERA rendszerbe.

5. C – Záró adatszolgáltatás

Az adatszolgáltató ezen adatszolgáltatás keretében végzi el a kezdeti és az időközi jelentések során érkezett információk egységesítését és az incidens leírásának aktualizálását.

Az adatszolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy ismét a szokásos módon működik, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra a szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket az adatszolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a működési és biztonsági eseményhez kapcsolódó, rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

A táblát az adatszolgáltató a működési és biztonsági esemény lezárását követő 30 napon belül köteles benyújtani az ERA rendszeren keresztül. A „C – Záró adatszolgáltatás” táblához beágyazott dokumentumként csatolni kell a „Záró jelentést”, amely az eseménnyel érintett szakterületek által aláírandó, különálló dokumentumként tartalmazza az esemény részletes leírását, hatókörét, üzleti szolgáltatáskiesés mértékét.

Az adatszolgáltató a „C – Záró adatszolgáltatás” tábla kitöltése mellett a csatolt „Záró jelentésben” köteles mindenre kiterjedő információkat adni.

Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.2. pontban foglaltaknak megfelelően köteles megadni.

6. D – Negyedéves adatszolgáltatás

Az adatszolgáltató a negyedéves adatszolgáltatás során köteles az alábbi adattartalmat a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” táblához beágyazott, csatolt dokumentumként, aláírva megküldeni:

- a) amennyiben nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, akkor a nyilatkozat arról, hogy nem történt – az adatszolgáltatás alapjául szolgáló – működési és biztonsági esemény,
- b) az adatszolgáltatás szerint bejelentésköteles eseménynek nem minősülő működési és biztonsági incidensek, hibák, események listázása. Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.4. pontban foglaltaknak megfelelően köteles megadni.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó negyedéves adatszolgáltatásokat tartalmazó, különálló dokumentumokat.

7. E – Eseti kiértékelés

Az adatszolgáltató az eseti és a negyedéves adatszolgáltatások során köteles az „E – Eseti kiértékelés” táblához beágyazott dokumentumként csatolni a kért adatokat.

Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.5. pontban leírtaknak megfelelően köteles megadni.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni az „E – Eseti kiértékelés” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó eseti kiértékeléseket tartalmazó, különálló dokumentumokat.

8. F – Visszaminősítés

Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja. Az adatszolgáltatónak a visszaminősítést a visszaminősítést követő 1 munkanapon belül jelentenie kell az MNB-nek.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni az „F – Visszaminősítés” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó, a visszaminősítés indokolását tartalmazó, azt bizonyítékokkal alátámasztott dokumentumot.

9. Az adatszolgáltatáshoz csatolandó további adatok, dokumentumok

Az adatszolgáltató az adott adatszolgáltatáshoz köteles mellékelni a működési és biztonsági eseményre, valamint annak megszüntetésére vonatkozó minden további, az adott adatszolgáltatásban meghatározottakon kívüli, rendelkezésre álló és megítélése szerint az MNB számára fontosnak tartott információt, dokumentumot.

Kitöltési előírások Összehasonlítással kapcsolatos problémák

I. Általános előírások

A kitöltési előírásokban használt fogalmak a CSDR, valamint a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.

Jelen adatszolgáltatással az adatszolgáltató a CSDR 37. cikk (1) bekezdése és az (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 65. cikke szerinti kötelezettségét is teljesíti.

Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató köteles feltüntetni azt az uniós jogi rendelkezést, amelynek az adatszolgáltatással meg kíván felelni.

II. Részletes előírások

Az adatszolgáltató az alábbiak szerinti adatszolgáltatásokban jelenti, amennyiben az általa központilag és nem központilag vezetett értékpapírszámla tekintetében az előző nap végi egyenlegnek a nap folyamán feldolgozott kiegyenlítésekkel és a folyó nap végi egyenleggel való napi összehasonlítása során problémát – meg nem felelést, illetve ellentmondást – állapít meg.

- A) eset:** a kiegyenlítés felfüggesztése esetén az adatszolgáltató a kiegyenlítés felfüggesztésétől számított 2 munkaórán belül köteles részletesen tájékoztatni az MNB-t arról, ha indokolatlan értékpapír-teremtésre vagy -törlésre lehet következtetni, megadva a felfüggesztés kezdő időpontját, az érintett értékpapír-sorozat megjelölését, valamint az adatszolgáltató által esetlegesen már megtett, illetve tervezett intézkedéseket.
- B) eset:** az adatszolgáltató az indokolatlan értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslása érdekében megtett lépésekről naponta – a kereskedési napot követő munkanapon 9 óráig – beszámol az MNB-nek mindaddig, amíg az értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslása meg nem történik. A megtett intézkedéseket igazoló dokumentumokat az adatszolgáltatáshoz csatolni szükséges.
- C) eset:** az adatszolgáltató az indokolatlan értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslását követően – a kiegyenlítés folytatásától számított három munkanapon belül – összefoglaló jelentést küld, melyben részletesen beszámol a történekről, kitérve a megoldás pontos idejére, módjára, és arra is, hogy a probléma a kiegyenlítésben fennakadást okozott-e. Továbbá ezen adatszolgáltatáshoz csatolni szükséges az ismételt előfordulás megakadályozása érdekében megtett intézkedések leírását és az esetlegesen módosított szabályzatokat, jelölve a módosítás pontos helyét.
- D) eset:** ha az indokolatlan értékpapír-teremtések vagy -törlések száma egy hónapon belül meghaladja az ötöt, akkor az adatszolgáltatónak a hatodik indokolatlan értékpapír-teremtés vagy törlés megállapításától számított egy hónapon belül meg kell küldenie az MNB-nek a hasonló esetek előfordulását mérséklő intézkedési tervet, majd azt havonta aktualizálnia kell, és az intézkedési terv végrehajtásáról havonta jelentést kell tennie az MNB-nek mindaddig, amíg az említett esetek száma havi öt alá nem csökken.

Kitöltési előírások
Jelentés nagyértékű pénzforgalmi visszaélésről

Általános előírások

1. Az eseti adatszolgáltatás tartalma:

a) Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres, pénzforgalommal kapcsolatos visszaélésről, amely nem a hitelintézettel munkaviszonyban álló személy által vagy közreműködésével következett be.

b) Az adatszolgáltatásban meg kell jelölni:

- ba) a visszaélésben érintett befogadási csatornát (pl. internetbank, telebank),
- bb) amennyiben értelmezhető a visszaélés időtartamát (pl. többszöri visszaélés esetén),
- bc) a visszaélés végrehajtásának módját,
- bd) a megtett és a jövőben a hasonló visszaélések elkerülésére tervezett intézkedéseket.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló visszaélések számát.

MNB azonosító kód: Z01

Kitöltési előírások
Munkaerő-felmérés anonimizált adatai

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű munkaerő-felmérési adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z02

Kitöltési előírások
A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok

A KSH az általa készített „Felvétel a háztartások jövedelméről és fogyasztásáról (HKF)” megnevezésű adatgyűjtés egyedi szintű adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z03

Kitöltési előírások
A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált ár adatok

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű, a fogyasztói árindex számításához felhasznált, bolti szintű árak anonimizált adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z04

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi adatai

A NAV által gyűjtött, egyedi szintű, a természetes személyek jövedelmét leíró, valamint a munkahelyükre, foglalkoztatottságukra és járulékfizetésükre vonatkozó anonimizált adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z05

Kitöltési előírások
Központi hitelinformációs rendszer anonimizált adatai

A központi hitelinformációs rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerben tárolt, illetve az annak működtetése során kezelt egyedi adatokat az MNB-vel

megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z06

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált egészségügyi adatai

A NEAK köteles a természetes személyek körének egészségügyi ellátására, jogviszonyára és pénzügyi ellátására vonatkozó, személyazonosításra alkalmatlan – a NEAK által gyűjtött és az MNB alapvető feladataihoz kapcsolódó – egyedi szintű adatait, anonimizálva – az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően – a személyes jellegűktől megfosztott adatokat anonim kapcsolati kóddal ellátva megküldeni az MNB részére, kutatási és elemzési célból. Az adatátadási szerződésben kerül meghatározásra az érintett természetes személyek köre, valamint az adatátadás pontos tartalma, formája és módja.

MNB azonosító kód: Z07

Kitöltési előírások
Anonimizált konszolidált biztosított betéti adatok

Az Országos Betétbiztosítási Alap az általa gyűjtött konszolidált biztosított betéti adatokból az egyedi bankszámlák egyenlegére, a számla típusára és a számla tulajdonosaira vonatkozó adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

Az információk szolgáltatásához szükséges technikai segédletek

1. A 2. melléklet I. A. 4. pontjában és 5.2. alpontjában hivatkozott, az ügyfelek szektormeghatározását segítő listák
2. Árfolyamok elérhetősége
3. Az ERA rendszer felhasználói kézikönyvei
4. Kódlisták:
 - 4.1. Devizakódok
 - 4.2. Országkódok és nemzetközi szervezetek kódjai
 - 4.3. Pénzügyi vállalatok fő tevékenység szerinti besorolása (NACE/TEAOR) az R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltéséhez
 - 4.4. Kódlista az operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásairól (MNB azonosító kód: D01) adatszolgáltatáshoz
 - 4.5. Kódlisták az értékpapír-adatszolgáltatásokhoz (E jelű adatszolgáltatások)
 - 4.6. Kódlisták a monetáris adatszolgáltatásokhoz (K jelű adatszolgáltatások)
 - 4.7. Kódlisták az M jelű adatszolgáltatásokhoz
 - 4.8. Kódlisták a pénzforgalmi (P jelű) adatszolgáltatásokhoz
 - 4.9. Kódlisták a fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokhoz
 - 4.10. Kódlista az AL8 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 4.11. Kódlista az AL12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 4.12. Kódlista a BSI MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 4.13. Kódlista a D10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 4.14. Kódlista a J01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 4.15. Kódlista az L70 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
5. Az adatszolgáltatások összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai
6. Az egyes nemzetközi intézmények besorolását meghatározó lista (M jelű adatszolgáltatások)
7. Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények listája
8. A jelentő letétkezelők (értékpapír-statisztikai adatszolgáltatások teljesítésére kötelezettek) listája
9. Módszertani segédletek az egyes adatszolgáltatásokhoz; Példatárak
10. A jelentő dealerek (a D24 és a D25 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás teljesítésére kötelezettek) listája
11. A D24 és a D25 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás összeállításához a BIS által kiadott tájékoztató anyagok és módszertani segédletek

4. melléklet az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelethez

A 2. melléklet II. pontjában az L72 MNB azonosító kódú, „Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról” megnevezésű adatszolgáltatás táblái és kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2x18)			
002	JMM11	Módosítás előtti stabil forrás (3+15)			
003	JMM111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (4+...+9+11+...+13-10-14)			
004	JMM11101	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek			
005	JMM11102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
006	JMM11103	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
007	JMM11104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások			
008	JMM11105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
009	JMM11106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
010	JMM11107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
011	JMM11108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
012	JMM11109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
013	JMM11110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
014	JMM11111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
015	JMM112	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források -(16+17)			
016	JMM1121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	JMM1122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
018	JMM12	Kereszt tulajdonosi korrekciós tényező értéke			
019	JMM121	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke			
020	JMM122	Tulajdonolt jelzáloglevél-állományt csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke			
021	JMM123	Mérlegfőösszeg			
022	JMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (23-24+25)			
023	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
024	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
025	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
026	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2x18)			
002	KONSZJMM11	Módosítás előtti stabil forrás (3+15)			
003	KONSZJMM111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (4+...+9+11+...+13-10-14)			
004	KONSZJMM11101	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek			
005	KONSZJMM11102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
006	KONSZJMM11103	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
007	KONSZJMM11104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások			
008	KONSZJMM11105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
009	KONSZJMM11106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
010	KONSZJMM11107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
011	KONSZJMM11108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
012	KONSZJMM11109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
013	KONSZJMM11110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
014	KONSZJMM11111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
015	KONSZJMM112	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (16+17)			
016	KONSZJMM1121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	KONSZJMM1122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
018	KONSZJMM12	Kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke			
019	KONSZJMM121	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke			
020	KONSZJMM122	Tulajdonolt jelzáloglevél-állományt csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke			
021	KONSZJMM123	Mérlegfőösszeg			
022	KONSZJMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (23-24+25)			
023	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
024	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
025	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
026	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltési előírások

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló 20/2021. (VI. 23.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.

2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.

3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.

4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.

5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a jelzáloglevél vagy fedezett értékpapír kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

A tábla a) oszlopában az állományi adatokat az I. pontban előírt módon kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a Jmmr. 2. melléklet 6. pontjában meghatározott súlyokat kell feltüntetni, amennyiben nem egész szám, akkor egy tizedesjegy pontossággal.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

3. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

002. sor: a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató számlálójának Jmmr. 2. melléklet 2-9. pontja szerint számított, módosítás előtti értéke.

004. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek kivételével, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott jelzálogleveleket csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

005. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikk (1) bekezdésének megfelelő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírokat csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

006. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, kapott 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek kivételével.

007. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti forint vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld vételár-tartozások kivételével.

008. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

009. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikke szerint, 2015. március 31. előtt kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

010. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld pénzkölcsön-nyújtások és vételár-követelések összegének kivételével.

011. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint számított értékét, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírokat csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

012. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöld refinanszírozási hitelként figyelembe vehető pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

013. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti, forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöldként figyelembe vehető vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

014. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések Jmmr. 2. melléklet 8. és 9. pontja szerint számolt összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli és a Jmmr. szerint zöldnek minősülnek.

016. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az MNB által a tárgydőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

017 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az EKB által a tárgydőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

018. sor: a Jmmr. 2. melléklet 11. pontja szerinti keresztulajdonlási korrekciós tényező értéke.

019.sor: a Jmmr. 2. melléklet 12. pontja szerinti tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke.

020. sor: a Jmmr. 2. melléklet 13. pontja szerinti, a tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értékének csökkentésére figyelembe vehető érték.

023. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejárató nem késedelmes törlesztőrészleteket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

024. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

025. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 015. sor értéke 0, a sor értéke 0.

026. sor: ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) értékét kell megadni, amely a stabil jelzálog alapú források, valamint a finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,374) jelenti.

KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (4) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.”